

Порівняльна таблиця до проекту Закону України

про платіжні послуги

Ресстраційний № 4364

Автор(и):

Народні депутати України Василевська-Смаглюк О. М.,
Кінзбурська В. О., Герега О. В., Мотовиловець А. В.,
Холодов А. І., Гетманцев Д. О., Ніколаєнко А. І.,
Абрамович І. О.

(Друге читання)

Автори остаточної редакції:

Народні депутати України - члени Комітету Верховної Ради
України з питань фінансів, податкової та митної політики

Дата розгляду в комітеті:

14.04.2021

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1	Проект вноситься народним депутатом України Василевською-Смаглюк О.М. (посв. № 302) та іншими народними депутатами України			Проект вноситься народним депутатом України Василевською-Смаглюк О.М. (посв. № 302) та іншими народними депутатами України
2	ЗАКОН УКРАЇНИ			ЗАКОН УКРАЇНИ
3	Про платіжні послуги			Про платіжні послуги
4	Цей Закон визначає поняття та загальний порядок виконання платіжних операцій в Україні (у тому числі платіжних операцій, які ініціюються або завершуються в Україні), установлює виключний перелік платіжних послуг, порядок їх надання, умови авторизації та перелік категорій надавачів платіжних послуг, визначає загальні засади функціонування платіжних систем в Україні, загальні засади випуску та використання електронних грошей та цифрових грошей Національного банку України в Україні, установлює права, обов'язки та відповідальність учасників платіжного ринку України, визначає загальний порядок здійснення нагляду за надавачами платіжних	-1- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к.	Враховано	Цей Закон визначає поняття та загальний порядок виконання платіжних операцій в Україні, встановлює виключний перелік платіжних послуг, та порядок їх надання, категорії надавачів платіжних послуг та умови авторизації їх діяльності, визначає загальні засади функціонування платіжних систем в Україні, загальні засади випуску та використання в Україні електронних грошей та цифрових грошей Національного банку України, установлює права, обов'язки та відповідальність учасників платіжного ринку України, визначає загальний порядок здійснення нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг, порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами.	№69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Препамбулу законопроекту викласти в такій редакції: "Цей Закон визначає поняття та загальний порядок виконання платіжних операцій в Україні, установлює виключний перелік платіжних послуг, порядок їх надання та категорії надавачів платіжних послуг, умови авторизації їх діяльності, визначає загальні засади функціонування платіжних систем в Україні, загальні засади випуску та використання електронних грошей та цифрових грошей Національного банку України в Україні, установлює права, обов'язки та відповідальність учасників платіжного ринку України, визначає загальний порядок здійснення нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури".		платіжних послуг, порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури.
5	РОЗДІЛ І			РОЗДІЛ І
6	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ			ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
7	Стаття 1. Визначення основних термінів			Стаття 1. Визначення основних термінів
8	1. У цьому Законі наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:	-2- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д.	Враховано	1. У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Рспіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>В абзаці першому частини першої статті 1 слова "та поняття" виключити.</p>		
9	1) авторизація діяльності – визначена цим Законом процедура допуску до здійснення діяльності з надання платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, допоміжних послуг, що здійснюється шляхом видачі ліцензії та/або включення до Реєстру платіжної інфраструктури;			2) авторизація діяльності – визначена цим Законом процедура допуску до провадження діяльності з надання платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, допоміжних послуг, що здійснюється шляхом видачі ліцензії та/або включення до Реєстру платіжної інфраструктури;
10	2) автентифікація – процедура, яка дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту та наявність у нього підстав для використання ним конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки персоналізованих облікових даних користувача платіжних послуг.			1) автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;
11	Посилена автентифікація – процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше елементів, що належить до різних категорій:	<p>-3- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рспіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p>	Враховано	71) посилена автентифікація – процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Абзац другий пункту 2 викласти як окремий пункт частини першої статті 1 в такій редакції:</p> <p>"70) посилена автентифікація – процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належить до таких різних категорій:</p> <p>а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);</p> <p>б) володінь (застосування предмета матеріального світу, яким володіє лише користувач);</p> <p>в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів)".</p>		
12	а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);			а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);
13	б) володінь (застосування предмета матеріального світу, яким володіє лише користувач);			б) володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);
14	в) притаманність ((перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу та відрізняють його від інших користувачів);			в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів);
15		<p>-4- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити частину першу статті 1 новим пунктом такого змісту:</p> <p>"безготівкові розрахунки - перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів"</p>	Враховано	<p>3) безготівкові розрахунки – перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;</p>
16	3) вразливі платіжні дані – дані (їх сукупність), уключаючи персоналізовані облікові дані, за допомогою яких можуть вчинятися шахрайські дії;	<p>-5- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у</p>	Враховано	<p>4) вразливі платіжні дані – дані (їх сукупність), включаючи індивідуальну облікову інформацію, за допомогою яких можуть вчинятися шахрайські дії;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		відповідних відмінках у пункті 3 частини 1 статті 1.		
17	4) дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.			5) дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи, відповідно до вимог цього Закону;
18	Порядок застосування дати валютування для надавачів платіжних послуг визначається Національним банком України.			
19	Порядок застосування дати валютування в платіжній системі визначається правилами платіжної системи з дотриманням цього Закону;			
20	5) дебетовий переказ – платіжна операція, переказ коштів з рахунку платника на рахунок отримувача на підставі/відповідно до наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або надавачу платіжних послуг платника;	<p>-6- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 5 частини першої статті 1 викласти у такій редакції:</p> <p>"5) дебетовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі згоди платника наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача/платника або без отримання згоди платника на підставі платіжної інструкції стягувача".</p> <p>-7- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к.</p>	Враховано редакційно	6) дебетовий переказ – платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 5 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"дебетовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника".</p>		
21	6) держатель платіжного інструменту – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту;			7) держатель платіжного інструменту – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту;
22	7) дистанційна платіжна операція – платіжна операція, яка ініційована в мережі Інтернет або за допомогою засобу дистанційної комунікації;	<p>-8- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д.</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Пункт 7 частини першої статті 1 виключити.</p>		
23	8) ділова репутація – відомості, зібрані Національним банком України про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи;			9) ділова репутація – відомості, зібрані Національним банком України про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи;
24	9) еквайрингова установа (далі – еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних операцій та має ліцензію на надання такої послуги;	<p>-9- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В пункті 9 частини першої статті 1 слова "еквайрингу платіжних операцій" замінити словами "еквайрингу платіжних інструментів".</p>	Враховано	11) еквайрингова установа (далі – еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;
25	10) еквайринг платіжних операцій (далі – еквайринг) – платіжна послуга, яка полягає в прийнятті платіжних інструментів та/або обробленні платіжних операцій, результатом чого є переказ (та/або видача в готівковій формі) коштів отримувачу;	<p>-10- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316) Пункт десятий частини першої статті 1 викласти у такій редакції:</p>	Відхилено	10) еквайринг платіжних інструментів (далі – еквайринг) – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі;

Законопроектом передбачається, що

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

"10) еквайринг платіжних операцій (далі – еквайринг) – платіжна послуга, яка полягає в прийнятті платіжних інструментів та/або обробленні платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі, результатом чого є переказ коштів отримувачу;"

еквайр буде обслуговувати не лише електронні платіжні засоби та операції з ними. Електронний платіжний засіб - лише різновид платіжних інструментів. Окрім того, електронний платіжний засіб використовується не лише в межах платіжних систем
Враховано

-11- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)

Пункт 10 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:

"10) еквайринг платіжних інструментів (далі – еквайринг) – платіжна послуга, яка полягає в прийнятті платіжних інструментів, результатом чого є переказ коштів отримувачу та/або їх видача в готівковій формі;"

26 11) електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються в електронному вигляді,

14) електронні гроші – одиниці вартості, що зберігаються в електронному вигляді,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	випущені емітентом цих електронних грошей для цілей виконання платіжних операцій (у тому числі з використанням наперед оплачених платіжних карток багатоцільового використання), приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж їх емітент, та є грошовим зобов'язанням такого емітента електронних грошей;			випущені емітентом електронних грошей для виконання платіжних операцій (у тому числі з використанням наперед оплачених платіжних карток багатоцільового використання), які приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж їх емітент, та є грошовим зобов'язанням такого емітента електронних грошей;
27	12) електронний гаманець – обліковий запис для обліку, зберігання електронних грошей та здійснення операцій з ними;			12) електронний гаманець – обліковий запис для обліку, зберігання електронних грошей та здійснення операцій з ними;
28	13) електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, що реалізований на будь-якому носії та містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;			13) електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;
29	14) елементи динамічного пов'язування – сукупність елементів, що використовуються в разі посиленої автентифікації, порядок використання/застосування яких визначається певним алгоритмом, який забезпечує одночасне використання всіх елементів або їх певну кількість залежно від умов застосування, результатом якого є підтвердження результатів процедури автентифікації;	-12- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Пункт 15 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
30	15) емітент електронних грошей – юридична особа, яка надає платіжну послугу з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, у тому числі	-13- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 15 статті 1 викласти у такій редакції:	Враховано	16) емітент електронних грошей – установа електронних грошей або інша визначена цим Законом юридична особа, яка надає платіжні послуги з випуску електронних грошей та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відкриття та обслуговування електронних гаманців, та має право на надання такої платіжної послуги відповідно до цього Закону;	"15) емітент електронних грошей – установа електронних грошей або інша визначена цим Законом юридична особа, яка надає платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, та має право на надання такої платіжної послуги відповідно до цього Закону".		виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, та має право на надання такої платіжної послуги відповідно до цього Закону;
31	16) емісія платіжних інструментів – платіжна послуга, що надається надавачем платіжних послуг на договірних засадах із платником, яка полягає у випуску (наданні) платнику платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій;			15) емісія платіжних інструментів – платіжна послуга, що надається надавачем платіжних послуг на договірних засадах із платником, яка полягає у випуску (наданні) платнику платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій;
32	17) емітент платіжних інструментів (далі – емітент) – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до цього Закону;			17) емітент платіжних інструментів (далі – емітент) – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до цього Закону;
33	18) засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, який може використовуватися для укладення договору щодо надання платіжних послуг та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача;	<p>-14- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 18 частини 1 статті 1 після слів "укладення договору щодо надання платіжних послуг" доповнити словами "(та інших договорів щодо послуг, які надає фінансова установа).</p> <p>-15- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Щодо укладення інших договорів фінансова установа керується процедурами, визначеними відповідними законами</p> <p>Враховано</p>	18) засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
34		<p>Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 18 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"18) засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, який використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача".</p> <p>-16- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити частину першу статті 1 пунктом такого змісту:</p> <p>"значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами</p>	Враховано	<p>19) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі або правом голосу за акціями, часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість, ознаки якої встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України, здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		голосуючими акціями, часткою в статутному (складеному, пайовому) капіталі або правом голосу за акціями, часткою в статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливістю, ознаки якої встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України, здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи"		
35	19) ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту.			21) ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;
36	До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;			
37	20) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою, самотійно чи спільно з іншими особами, 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливістю значного впливу та/або контролю (вирішального впливу) на управління чи діяльність юридичної особи.	<p>-17- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Підпункт 20 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"20) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою, самотійно чи спільно з іншими особами, 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу, часток, акцій юридичної особи або незалежна від формального володіння можливістю значного впливу та/або вирішального впливу (контролю) на управління чи діяльність юридичної особи".</p> <p>-18- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 20 частини першої статті 1 законопроекту виключити.</p> <p><i>(Обґрунтування: термін «істотна участь» вже визначено у п. 8 ч. 1 ст. 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)</i></p>	Враховано редакційно	23) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою, самотійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливістю значного впливу та/або вирішального впливу (контролю) на управління чи діяльність юридичної особи;
			Відхилено	
			Термін вживається далі у законопроекті (наприклад, статті 11 щодо інформації та документів, що подаються для отримання ліцензії)	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
			тому потребує пояснення	
		-19- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	
		пункт 20 частини 1 статті 1 проекту - виключити	Термін вживається далі у законопроекті (наприклад, статті 11 щодо інформації та документів, що подаються для отримання ліцензії) тому потребує пояснення	
38		-20- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	
		пункт 20 частини 1 статті 1 проекту, викласти у наступній редакції: "20) істотна участь - застосовується у значенні, визначеному в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»"	На розгляді у Верховній Раді перебуває законопроект, який передбачає втрату чинності Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	
39	21) керівники надавача платіжних послуг (крім банку) – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени ради (наглядової, спостережної ради – за наявності) надавача платіжних послуг;			24) керівники надавача платіжних послуг (крім банку) – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени наглядової, спостережної ради (за наявності) надавача платіжних послуг;
40	22) кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним з них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань;	-21- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	25) кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань;
		Пункт 18 частини 1 статті 1 викласти у редакції: "22) кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог та зобов'язань учасників та інших суб'єктів платіжної системи, а також обчислення за кожним з них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань".	За текстом законопроекту цей термін використовується для позначення дій учасників платіжних систем	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
41	23) клірингова установа – юридична особа, яка за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає пов’язані з цим інформаційні послуги;	<p>-22- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 23 частини першої статті 1 виключити.</p> <p>-23- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 23 частини першої статті 1 законопроекту виключити. (Обґрунтування: термін «клірингова установа» в тексті законопроекту не використовується)</p> <p>-24- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) пункт 23 частини 1 статті 1 проекту - виключити</p> <p>-25- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) Пункт 23 частини першої статті 1 викласти в такій редакції: «23. комісійна винагорода за інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є частиною комісійної винагороди за еквайринг та сплачується еквайринговою установою (еквайром) емітенту електронних платіжних інструментів за кожну пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову платіжну операцію, здійснену за допомогою платіжної картки».</p> <p>-26- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Термін не використовується далі у тексті проекту</p> <p>Враховано</p>	<p>26) ключовий учасник юридичної особи – будь-яка:</p> <p>а) фізична особа, яка володіє часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому: якщо юридична особа має більше 20 учасників – фізичних осіб, ключовими учасниками юридичної особи вважаються 20 учасників – фізичних осіб, частки яких є найбільшими;</p> <p>якщо однакові за розміром частки (пакети акцій) у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи належать більше 20 учасникам – фізичним особам, ключовими учасниками юридичної особи вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (пакетом акцій) у розмірі 2 і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;</p> <p>б) юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі 2 і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи.</p> <p>Вважається, що публічна компанія не має ключових учасників юридичної особи;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 23 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"ключовий учасник юридичної особи – це будь-яка:</p> <p>а) фізична особа, яка володіє часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому: якщо юридична особа має більше ніж 20 учасників-фізичних осіб, ключовими учасниками юридичної особи вважаються 20 учасників – фізичних осіб, частки яких є найбільшими;</p> <p>якщо однакові за розміром частки (пакети акцій) у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам-фізичним особам, ключовими учасниками юридичної особи вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;</p> <p>б) юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;</p> <p>Вважається, що публічна компанія не має ключових учасників юридичної особи"</p>		

42 24) комерційний агент (агент) – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка діє

27) комерційний агент (агент) – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка діє

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
43	від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних послуг на підставі відповідного договору;	<p>-27- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д. В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к. №47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)</p> <p>Частину першу, статті 1 доповнити новим пунктом 25 такого змісту: 25) комісійна винагорода за послуги еквайрингової</p>	Відхилено	від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних послуг на підставі відповідного договору;
		Термін не використовується далі у тексті проекту		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>установи (вартість торгівельного еквайрингу) – плата, яку отримувач сплачує еквайру з кожної безготівкової операції з використанням платіжних карток (під час оплати вартості товарів, робіт і послуг) та яка включає: комісійну винагороду еквайра; комісійну винагороду інтерчейндж; комісійну винагороду платіжної системи; комісійну винагороду оператора послуг платіжної інфраструктури; інші винагороди, справляння яких не суперечить законодавству;</p> <p>-28- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316)</p> <p>Після пункту двадцять четвертого частини першої статті 1 додати нові пункти наступного змісту:</p> <p>"25) комісійна винагорода за послуги еквайрингової установи (вартість торгівельного еквайрингу) – плата, яку отримувач сплачує еквайру з кожної безготівкової операції з використанням платіжних карток (під час оплати вартості товарів, робіт і послуг) та яка включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> комісійну винагороду еквайра; комісійну винагороду інтерчейндж; комісійну винагороду платіжної системи; комісійну винагороду оператора послуг платіжної інфраструктури; інші винагороди, справляння яких не суперечить законодавству; <p>26) комісійна винагорода інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є основною частиною комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи (вартості торгівельного еквайрингу) та сплачується еквайром емітенту електронних платіжних засобів за кожну пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову операцію, здійснену за допомогою платіжної картки;"</p>	<p>Відхилено</p> <p>Термін не використовується далі у тексті проекту</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Пункти 25-90 вважати пунктами 27-92 відповідно. -29- Н.д. Лічман Г. В. (р.к. №245), Н.д. Підласа Р. А. (р.к. №100), Н.д. Грищенко Т. М. (р.к. №272), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Пашковський М. І. (р.к. №226), Н.д. Кисилевський Д. Д. (р.к. №239)	Відхилено	
		1. Частину першу статті 1 після пункту 24 доповнити пунктами такого змісту: «25) комісійна винагорода за послуги еквайра (вартість торговельного еквайрингу) – плата, яку торговець сплачує еквайру з кожної безготівкової операції з оплати вартості товарів чи послуг з використанням електронного платіжного засобу, яка включає в себе: власну комісійну винагороду еквайра; комісійну винагороду інтерчейндж; комісійну винагороду платіжної системи; комісійну винагороду оператора послуг платіжної інфраструктури; інші винагороди, справляння яких не суперечить законодавству; 26) комісійна винагорода інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є складовою комісійної винагороди за послуги еквайра та сплачується еквайром емітенту електронного платіжного засобу за кожен пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову операцію з оплати вартості товарів чи послуг, здійснену із використанням відповідного електронного платіжного засобу».	Термін не використовується далі у тексті проекту	
		У зв'язку з цим пункти 25 – 90 вважати пунктами 27 – 92 відповідно. -30- Н.д. Маслов Д. В. (р.к. №435), Н.д. Монастирський Д. А. (р.к. №19), Н.д. Торхтій Б. Г. (р.к. №101)	Відхилено	
		Частину першу статті 1 після пункту 24 доповнити пунктами такого змісту: «25) комісійна винагорода за послуги еквайра (вартість торговельного еквайрингу)	Термін не використовується далі у тексті проекту	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
44		<p>– плата, яку торговець сплачує еквайру з кожної безготівкової операції з оплати вартості товарів чи послуг з використанням електронного платіжного засобу, яка включає в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> власну комісійну винагороду еквайра; комісійну винагороду інтерчейндж; комісійну винагороду платіжної системи; комісійну винагороду оператора послуг платіжної інфраструктури; інші винагороди, справляння яких не суперечить законодавству; <p>26) комісійна винагорода інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є складовою комісійної винагороди за послуги еквайра та сплачується еквайром емітенту електронного платіжного засобу за кожен пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову операцію з оплати вартості товарів чи послуг, здійснену із використанням відповідного електронного платіжного засобу».</p> <p>У зв'язку з цим пункти 25 – 90 вважати пунктами 27 – 92 відповідно.</p>	Відхилено	
		<p>-31- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д. В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к. №47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)</p> <p>Частину першу, статті 1 доповнити новим пунктом 26 такого змісту: 26) комісійна винагорода інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є основною частиною комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи (вартості торговельного еквайрингу) та сплачується еквайром емітенту електронних платіжних засобів за кожен пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову операцію, здійснену за допомогою платіжної картки;».</p> <p>У зв'язку із цим, пункти 25 – 90 цієї частини статті вважати відповідно пунктами 27 – 92.</p>	<p>Термін не використовується далі у тексті проекту</p>	
45	<p>25) користувач платіжних послуг (далі – користувач) – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обоє одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей), а в разі надання послуг банком – клієнт банку;</p>	<p>-32- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У пункті 25 частини першої статті 1 слова "а в разі надання послуг банком – клієнт банку" виключити.</p> <p>-33- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Врахування правки спричинить неузгодженість законопроекту з нормами Закону України "Про банки і банківську діяльність"</p> <p>Відхилено</p>	<p>28) користувач платіжних послуг (далі – користувач) – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком – клієнт банку;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		(р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) У пункті 25 частини першої статті 1 (щодо визначення терміну «користувач платіжних послуг») слова «а в разі надання послуг банком – клієнт банку» виключити.	Врахування правки спричинить неузгодженість законопроекту з нормами Закону України "Про банки і банківську діяльність"	
46	26) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, що передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, виконання яких необхідно здійснювати для ініціювання кредитового переказу, що використовується для ініціювання платіжної операції кредитового переказу;			30) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, виконання яких є необхідним для ініціювання кредитового переказу, що використовується для ініціювання платіжної операції кредитового переказу;
47	27) кредитовий переказ – платіжна операція з переказу коштів з рахунку платника на рахунок отримувача на підставі/відповідно до наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої до надавача платіжних послуг платника;	-34- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У пункті 27 частини 1 статті 1 слова ", за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої до надавача платіжних послуг платника" виключити. -35- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А.	Відхилено Не узгоджується з ч.1 ст.43. Крім того, для уникнення конфліктів учасників ринку і споживачів, останній повинен підтверджувати свою згоду на проведення платіжної операції Враховано	29) кредитовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі наданої платником платіжної інструкції або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 27 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"кредитовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі наданої платником платіжної інструкції або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника".</p>		
48	28) ліцензія на надання платіжних послуг (далі – ліцензія) – ліцензія, що надається Національним банком України юридичній особі відповідно до цього Закону та засвідчує право такої юридичної особи на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;			31) ліцензія на надання платіжних послуг (далі – ліцензія) – ліцензія, що надається Національним банком України юридичній особі відповідно до цього Закону та засвідчує право такої юридичної особи на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;
49	29) маршрутизація – обмін даними під час виконання платіжних операцій між учасниками платіжної системи;			33) маршрутизація – обмін даними між учасниками платіжної системи під час виконання платіжних операцій;
50	28) міжнародні стандарти оверсайта – документи, прийняті Комітетом з платіжних систем та ринкової інфраструктури Банку міжнародних розрахунків та Технічним комітетом Міжнародної організації комісій з цінних паперів, що визначають стандарти оверсайта для інфраструктури фінансового ринку;			34) міжнародні стандарти оверсайта – документи, прийняті Комітетом з платіжних систем та ринкової інфраструктури Банку міжнародних розрахунків та Технічним комітетом Міжнародної організації комісій з цінних паперів, що визначають стандарти оверсайта для інфраструктури фінансового ринку;
51	31) момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;			35) момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
52	32) надавач платіжних послуг – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання всіх або окремих платіжних послуг;	-36- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 32 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
53	33) надавач обмежених платіжних послуг – суб'єкт господарювання, який у встановленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримав право на надання однієї або кількох обмежених платіжних послуг;	-37- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 33 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
54	34) надавач нефінансових платіжних послуг – надавач платіжних послуг, який на законних підставах здійснює діяльність з надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг;	-38- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 34 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
55	35) надавач фінансових платіжних послуг – надавач платіжних послуг, який на законних підставах провадить діяльність з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;	-39- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 35 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
56	36) небанківський надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських надавачів платіжних послуг у розумінні цього Закону належать надавачі платіжних послуг, передбачені пунктами 2–7 частини першої статті 10 цього Закону;			40) небанківський надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських надавачів платіжних послуг для цілей цього Закону належать надавачі платіжних послуг, передбачені пунктами 2–7 частини першої статті 10 цього Закону;
57	37) надавач платіжних послуг з обслуговування рахунків – надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій;			36) надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку – надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій;
58	38) надавач послуг з ініціювання платіжної операції – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції;			37) надавач послуг з ініціювання платіжної операції – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції;
59	39) надавач послуг з надання відомостей з рахунків – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-			38) надавач послуг з надання відомостей з рахунків – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
60	правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків; 40) негайно – найкоротший строк, визначений у внутрішніх документах надавача платіжних послуг та встановлений у договорі з користувачем платіжних послуг, у який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх виконання;	-40- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 40 частини 1 статті 1 після слів "негайно – найкоротший строк" доповнити словами "(який не може перевищувати 24 годин, але не пізніше наступного операційного дня)".	Враховано частково	правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків; 41) негайно – найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами надавача платіжних послуг та передбачений договором з користувачем платіжних послуг, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання;
61	41) непрямий учасник платіжної системи – учасник платіжної системи, який надає послуги користувачам щодо виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з прямим учасником платіжної системи, якому надано право на укладання таких договорів оператором платіжної системи;			46) непрямий учасник платіжної системи – учасник платіжної системи, який надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з прямим учасником платіжної системи, якому надано право на укладання таких договорів оператором платіжної системи;
62	42) обмежені платіжні послуги – послуги, перелік яких визначений статтею 8 цього Закону;	-41- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 42 частини першої статті 1 виключити.	Враховано	
63	43) обтяжувач – ініціатор за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку;			47) обтяжувач – ініціатор за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку;
64	44) оверсайт платіжної інфраструктури – діяльність Національного банку України з метою забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури, яка включає:	-42- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці першому пункту 44 статті 1 слова “з метою” замінити словом “щодо”.	Враховано	48) оверсайт платіжної інфраструктури – діяльність Національного банку України щодо забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури, що включає:
65	а) моніторинг платіжної інфраструктури;			а) моніторинг платіжної інфраструктури;
66	б) оцінювання її на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта;			б) оцінювання платіжної інфраструктури на відповідність вимогам законодавства та міжнародним стандартам оверсайта;
67	в) установлення вимог та обмежень щодо діяльності платіжної інфраструктури;			в) встановлення вимог та обмежень щодо діяльності платіжної інфраструктури;
68	г) у разі потреби надання рекомендацій щодо удосконалення діяльності платіжної інфраструктури та/або застосування заходів впливу;	-43- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці п'ятому пункту 44 статті 1 слова “у разі потреби” виключити.	Враховано	г) надання рекомендацій щодо удосконалення діяльності платіжної інфраструктури та/або застосування заходів впливу;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
69	45) оператор платіжної системи – юридична особа, яка установлює правила платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи;	<p>-44- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 45 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"оператор платіжної системи – юридична особа, яка установлює правила платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства України"</p>	Враховано	49) оператор платіжної системи – юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;
70	46) операційний день – означає день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, які залучені до виконання платіжної операції, здійснюють свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;	<p>-45- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 46 частини 1 статті 1 після слова "операційний" доповнити словом "(банківський)".</p>	Відхилено	50) операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
			йде про всіх надавачів платіжних послуг (не тільки банків)	
71	47) операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах;			51) операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;
72	48) отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.			52) отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;
73		-46- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Здійснити виділення в окремі пункти частини першої статті 1 усіх термінів, що оформлені як абзаци пунктів частини першої статті 1.	Враховано	
74	Неналежний отримувач – особа, якій без законних підстав зарахована сума платіжної операції на її рахунок або видана їй у готівковій формі;	-47- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д.	Враховано	43) неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац другий пункту 48 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"43) неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної платіжної операції в готівковій формі".</p>		
75	49) переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна послуга, яка надається платнику з метою переказу коштів у готівковій або безготівковій формі отримувачу (або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача) та під час якої надавачем цієї послуги не використовується рахунок платника та/або отримувача;	<p>-48- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 49 частини 1 статті 1 після слів "не використовується рахунок платника" доповнити словами ", відкритий у надавача платіжних послуг,".</p>	Враховано редакційно	53) переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача;
76	50) персоналізовані облікові дані – унікальний набір даних, який надається надавачем платіжних послуг користувачу (або його уповноваженому представнику) та дає змогу однозначно встановити особу користувача (або його уповноваженого представника);	<p>-49- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у відповідних відмінках у пункті 50 частини 1 статті 1.</p> <p>-50- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 50 частини 1 статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"50) індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, який</p>	Враховано	20) індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається надавачем платіжних послуг користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
77	51) платіжний додаток – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу, за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;	<p>надається надавачем платіжних послуг користувачу (або його уповноваженому представнику) для цілей автентифікації;"</p> <p>-51- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 51 частини 1 статті 1 виключити.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Законопроект містить термін «платіжний додаток» з метою чіткого розмежування вимог. Електронний платіжний засіб може містити поряд з платіжним додатком не платіжний додаток. Наприклад: додаток, що може містити ідентифікаційні дані, інформацію про пільги, страхування тощо.</p>	61) платіжний додаток – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу, за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором;
78	52) платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;			54) платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;
79	53) платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та узгоджені між користувачем та надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;	<p>-52- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 53 частини 1 статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"52) платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, узгоджені між користувачем та надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції (здійснення платіжних та інших операцій, передбачених договором)".</p>	<p>Відхилено</p> <p>Платіжні інструменти не забезпечують здійснення інших операцій, не пов'язаних із виконанням платіжних операцій чи наданням платіжних послуг</p>	63) платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;
80	54) платіжна інфраструктура – надавачі платіжних послуг, платіжні системи, технологічні оператори та відносини між ними під час виконання платіжних операцій;			55) платіжна інфраструктура – надавачі платіжних послуг, платіжні системи, технологічні оператори платіжних послуг та відносини між ними під час виконання платіжних операцій;
81	55) платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки;			56) платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
82	56) платіжний застосунок – програмне забезпечення, яке дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснити інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг;			62) платіжний застосунок – програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг;
83	57) платіжний моніторинг – обов’язкова діяльність надавачів фінансових платіжних послуг щодо контролю за платіжними операціями, з метою виявлення та запобігання неналежним платіжним операціям;			64) платіжний моніторинг – обов’язкова діяльність надавачів фінансових платіжних послуг з контролю платіжних операцій з метою виявлення та запобігання неналежним платіжним операціям;
84	58) платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від будь-яких правовідносин між платником і отримувачем, що є підставою для цього.	-53- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці першому пункту 58 статті 1 слова "будь-яких" виключити.	Враховано	57) платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;
85	Помилкова платіжна операція – платіжна операція, унаслідок якої з вини надавача платіжних послуг відбувається списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.			69) помилкова платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;
86	Неналежна платіжна операція – платіжна операція, унаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором, або надавача платіжних послуг, відбувається списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.	-54- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) 11. В третьому абзаці пункту 58 частини 1 статті 1 слова "або надавача платіжних послуг," виключити.	Відхилено	42) неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;
		-55- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац третій пункту 58 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"Неналежна платіжна операція – платіжна операція, унаслідок якої з вини особи, яка не є ні ініціатором, ні надавачем платіжних послуг, відбувається списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі".</p> <p>-56- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Четвертий абзац пункту 58 частини 1 статті 1 викласти у редакції: "Неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання) після відкликання такої згоди".</p>	<p>Відхилено</p> <p>Неакцептована платіжна операція може відбутися у двох випадках: виконання надавачем платіжних послуг наданої ініціатором платіжної інструкції без згоди платника; виконання надавачем платіжних послуг після відкликання платником</p>	<p>39) неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди;</p>
87	Неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання) або після відкликання такої згоди.			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
			свої згоди на її виконання	
		<p>-57- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац четвертий пункту 58 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"Неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення)) або після відкриття такої згоди".</p>	Враховано	
88	Дистанційна платіжна операція – платіжна операція, яка здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації;			8) дистанційна платіжна операція – платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації;
89	59) платіжна послуга – передбачена цим Законом діяльність надавача платіжних послуг щодо виконання та/або супроводження платіжних операцій;	<p>-58- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 59 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«платіжна послуга – вид правових відносин, за якими одна сторона (надавач платіжних послуг) в інтересах іншої сторони</p>	Відхилено	58) платіжна послуга – передбачена цим Законом діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		(ініціатор платіжних послуг) здійснює та/або зобов'язана здійснити передбачені цим Законом дії щодо виконання та/або супроводження платіжних операцій на умовах платності та строковості, наслідком чого є перехід або зміна права власності та/або інших прав на кошти ініціатора або третьої особи;» або «платіжна послуга – вид правових відносин, за якими одна сторона (надавач платіжних послуг) в інтересах іншої сторони (ініціатор платіжних послуг) здійснює та/або зобов'язана здійснити передбачені цим Законом дії щодо виконання та/або супроводження платіжних операцій на умовах платності та строковості, наслідком чого є внесення, переказ або зняття коштів ініціатора або третьої особи;»	переліку платіжних послуг. Крім того, перехід або зміна права власності та/або інших прав на користь 3ї особи відбувається не у всіх випадках	
90	60) платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), який дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;			65) платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;
91	61) платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;			66) платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства;
92	62) платіжний ринок – сукупність учасників платіжного ринку та правовідносин між ними щодо надання платіжних послуг;			67) платіжний ринок – сукупність учасників платіжного ринку та правовідносин між ними щодо надання платіжних послуг;
93	63) платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами	-59- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У пункті 63 частини 1 статті 1 слово "учасниками" замінити словом "суб'єктами".	Відхилено	59) платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
94	щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи; 64) платіжна установа – юридична особа (крім банку, фінансової установи, оператора поштового зв'язку, органу державної влади або місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);	-60- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці першому пункту 64 частини першої статті 1 слова "фінансової установи" замінити словами "фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг".	Враховано	щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи; 60) платіжна установа – юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);
95	мала платіжна установа – платіжна установа, діяльність якої передбачає надання платіжних послуг із дотриманням обмежень, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;			32) мала платіжна установа – платіжна установа, діяльність якої передбачає надання платіжних послуг з дотриманням обмежень, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;
96	іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей (далі – іноземна платіжна установа) – юридична особа-нерезидент, яка відповідно до законодавства країни, у якій така юридична особа зареєстрована, має право надавати платіжні послуги;			22) іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей (далі – іноземна платіжна установа) – юридична особа – нерезидент, яка відповідно до законодавства держави, в якій вона зареєстрована, має право надавати платіжні послуги;
97	65) платник – особа, на ім'я якої відкритий рахунок і яка надає платіжну інструкцію на виконання платіжної операції з такого рахунку або згоду на виконання платіжної операції на підставі платіжної інструкції, наданої отримувачем, або за відсутності рахунку будь-яка особа, яка надає платіжну інструкцію разом із відповідною сумою готівкових коштів.	-61- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац перший пункту 65 частини першої статті 1 викласти у такій редакції: "65) платник - особа, з рахунку якої, у випадках встановлених законодавством України, ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом із відповідною сумою готівкових коштів"	Враховано частково	68) платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;
98	Неналежний платник – особа, з рахунку якої без законних підстав (помилково або неправомірно) списані кошти;			44) неналежний платник – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
99	66) послуга з ініціювання платіжної операції – нефінансова платіжна послуга, яка полягає в ініціюванні платіжної інструкції надавачем послуги з ініціювання платіжної операції на запит платника з рахунку платника, відкритому в іншому надавачі платіжних послуг;			72) послуга з ініціювання платіжної операції – нефінансова платіжна послуга, що полягає в ініціюванні платіжної інструкції надавачем послуги з ініціювання платіжної операції на запит платника з рахунку платника, відкритого в іншому надавачі платіжних послуг;
100	67) послуга з надання відомостей з рахунків – нефінансова платіжна послуга, яка полягає в наданні в режимі реального часу консолідованої інформації щодо одного або більше рахунків, відкритих на ім'я користувача в одному або більше надавачах платіжних послуг;			73) послуга з надання відомостей з рахунків – нефінансова платіжна послуга, що полягає у наданні в режимі реального часу консолідованої інформації щодо одного або кількох рахунків, відкритих на ім'я користувача в одному або більше надавачах платіжних послуг;
101	68) прямий дебіт – платіжний інструмент, що використовується для ініціювання платіжної операції дебетового переказу;	-62- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У пункті 62 частини першої статті 1 слово "дебіт" замінити словом "дебет".	Враховано	77) прямий дебет – платіжний інструмент, що використовується для ініціювання платіжної операції дебетового переказу;
102	69) прямий учасник платіжної системи – учасник платіжної системи, який надає послуги користувачам щодо виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи;			78) прямий учасник платіжної системи – учасник платіжної системи, який надає послуги користувачам з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи;
103	70) процесинг – діяльність, яка включає виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків;	-63- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 70 частини 1 статті 1 викласти у редакції: "70) процесинг – діяльність, яка може включати виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, обробка та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків". -64- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к.	Відхилено Запропонована редакція не надає чіткого визначення терміну «процесинг» (перелічені дії можуть включатися у процесинг, а можуть й не включатися) Враховано	75) процесинг – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 70 частини першої статті 1 після слів "яка включає" доповнити словами "будь-що з такого", а слова "а також" виключити.</p>		
104	71) процесингова установа – юридична особа, яка здійснює процесинг;			76) процесингова установа – юридична особа, що здійснює процесинг;
105	72) пруденційні нормативи – кількісні показники, дотримання певного значення яких є обов’язковим для надавачів платіжних послуг, які встановлюються Національним банком України з метою оцінки фінансового стану та виявлення потенційних ризиків у діяльності надавачів платіжних послуг, а також мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки в діяльності таких осіб;			79) пруденційні нормативи – кількісні показники, дотримання певного значення яких є обов’язковим для надавачів платіжних послуг, які встановлюються Національним банком України з метою оцінки фінансового стану надавачів платіжних послуг та виявлення потенційних ризиків у їхній діяльності, мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки діяльності таких осіб;
106	73) Реєстр платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) – електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб, відомості про які підлягають уключенню до нього відповідно до цього Закону;			80) Реєстр платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) – електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб, відомості про яких підлягають уключенню до Реєстру відповідно до цього Закону;
107	74) реконсиляція – процедура контролю, яка полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожної платіжної операції за допомогою щонайменше трьох визначених показників;			81) реконсиляція – процедура контролю, що полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожної платіжної операції за допомогою щонайменше трьох визначених показників;
108	75) розрахунковий банк – уповноважений оператором відповідної платіжної системи			81) розрахунковий банк – уповноважений оператором відповідної платіжної системи

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
110	77) стягувач – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом.	<p>рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України".</p> <p>-67- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзац перший пункту 77 частини першої статті 1 викласти у такій редакції:</p> <p>"77) стягувач – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом або на підставі рішення суду або рішення керівника органу стягнення відповідно до Податкового кодексу України".</p> <p>-68- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац перший пункту 77 частини першої статті 1 викласти у такій редакції:</p> <p>"стягувач – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	85) стягувач – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України".		
111	Неналежний стягувач – особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунка платника;			45) неналежний стягувач – особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника;
112		<p>-69- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити частину першу статті 1 новим пунктом такого змісту:</p> <p>"структура власності – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:</p> <p>а) ключових учасників юридичної особи;</p> <p>б) ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;</p>	Враховано	<p>84) структура власності – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:</p> <p>а) ключових учасників юридичної особи;</p> <p>б) ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;</p> <p>в) усіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у такій юридичній особі;</p> <p>г) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах "а", "б", "в", а також між такими особами та надавачем фінансових послуг;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>в) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у такій юридичній особі;</p> <p>г) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах "а", "б", "в", а також між такими особами та надавачем фінансових послуг".</p>		
113	78) суб'єкти платіжних операцій – користувачі (платники, отримувачі) та відповідні надавачі платіжних послуг;			86) суб'єкти платіжних операцій – користувачі (платники, отримувачі) та відповідні надавачі платіжних послуг;
114	79) сума платіжної операції – відповідна сума коштів, яка внаслідок виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана йому в готівковій формі;	<p>-70- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у пункті 79 частини 1 статті 1 проекту, слово "має" замінити на слово "повинна", слово "йому" замінити на слово "отримувачу"</p>	Враховано	87) сума платіжної операції – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;
115	80) споживач – фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;			83) споживач – фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;
116	81) схема виконання платіжних операцій – це єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, які використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу.			88) схема виконання платіжних операцій – єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу;
117	82) технологічний оператор платіжних послуг (далі – технологічний оператор) – юридична особа, яка надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані із наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок;			89) технологічний оператор платіжних послуг (далі – технологічний оператор) – юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок;
118	83) торговець – суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який			90) торговець – суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі;			відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі;
119	84) учасники платіжного ринку – суб'єкти платіжних операцій (їх комерційні агенти), надавачі обмежених платіжних послуг, платіжні системи (оператори платіжних систем) та технологічні оператори;			94) учасники платіжного ринку – суб'єкти платіжних операцій (їх комерційні агенти), надавачі обмежених платіжних послуг, платіжні системи (оператори платіжних систем) та технологічні оператори;
120	85) учасник платіжної системи – юридична особа, що на підставі договору щодо участі в платіжній системі надає послуги користувачам щодо виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;	-71- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у пункті 85 частини 1 статті 1 проекту, слово "що" замінити на слово "яка"	Враховано	93) учасник платіжної системи – юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;
121	86) унікальний ідентифікатор – комбінація цифр або знаків, що надається користувачу надавачем платіжних послуг, яка дає змогу однозначно ідентифікувати користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції;			91) унікальний ідентифікатор – комбінація цифр або знаків, що надається користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції;
122	87) установа електронних грошей – юридична особа, яка в установленому порядку отримала право на надання платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима;			92) установа електронних грошей – юридична особа, яка в установленому порядку отримала право на надання платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима;
123	88) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг (далі - фінансова установа), – юридична особа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг та ліцензію на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, а також платіжних послуг, пов'язаних із відкриттям та обслуговуванням платіжних рахунків, крім випадків, визначених цим Законом);	-72- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Пункт 88 частини першої статті 1 викласти в такій редакції: "88) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг – юридична особа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг та ліцензію на надання окремих фінансових платіжних послуг, з урахуванням обмежень, визначених цим Законом".	Враховано	95) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, – юридична особа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг та ліцензію на надання окремих фінансових платіжних послуг, з урахуванням обмежень, визначених цим Законом;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
124	89) цифровий контент – означає товари чи послуги, які створюються і постачаються (надаються) виключно в електронному вигляді, та споживаються з використанням технічних (цифрових, електронних) пристроїв, і які не включають використання та споживання фізичних товарів чи послуг;			96) цифровий контент – товари чи послуги, що створюються і постачаються (надаються) виключно в електронному вигляді, споживаються з використанням технічних (цифрових, електронних) пристроїв та не передбачають використання або споживання фізичних товарів чи послуг;
125	90) цифрові гроші Національного банку України (далі – цифрові гроші) – це електронна форма грошової одиниці України, емітентом якої є Національний банк України.			97) цифрові гроші Національного банку України (далі – цифрові гроші) – електронна форма грошової одиниці України, емітентом якої є Національний банк України.
126		<p>-73- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити частину першу статті 1 абзацом такого змісту:</p> <p>"Терміни "контролер", "ланцюг володіння корпоративними правами", "публічна компанія" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про банки і банківську діяльність".</p>	Враховано	<p>2. Терміни "контролер", "ланцюг володіння корпоративними правами", "публічна компанія" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про банки і банківську діяльність".</p>
127	Терміни «оператор телекомунікацій» та «абонент» уживаються в цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про телекомунікації».	<p>-74- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89)</p> <p>У статті 1 перший абзац після пункту 90 після слів «оператор телекомунікацій»</p>	Відхилено	Терміни "оператор телекомунікацій" та "абонент" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про телекомунікації".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		доповнити словами «провайдер телекомунікацій».	платіжних послуг провайдерами телекомунікацій	
128	Терміни «оператор поштового зв'язку» уживається в цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про поштовий зв'язок».			Термін "оператор поштового зв'язку" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про поштовий зв'язок".
129	Терміни «контроль (вирішальний вплив)», «корпоративне управління», «професійне судження», «структура власності» уживаються в цьому Законі в значеннях, наведених в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».			Терміни "контроль (вирішальний вплив)", "корпоративне управління", "професійне судження", "структура власності" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".
130	Терміни «резидент», «нерезидент» в цьому Законі вживаються у значенні, наведеному у Законі України «Про валюту і валютні операції».			Терміни "резидент", "нерезидент" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про валюту і валютні операції".
131		-75- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергеа О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Доповнити двома новими абзацами такого змісту: Термін "кіберзагроза" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі	Враховано	Термін "кіберзагроза" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України". Термін "програмна послуга" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про телебачення і радіомовлення".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України". Термін "програмна послуга" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про телебачення і радіомовлення".		
132	Інші терміни в цьому Законі вживаються у значенні, наведеному у відповідних актах законодавства України.			Інші терміни в цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у відповідних актах законодавства.
133	Стаття 2. Законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку			Стаття 2. Законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку
134	1. Загальні засади функціонування платіжного ринку, відносини у сфері надання платіжних послуг користувачам регулюються Конституцією України, цим Законом, іншими законами України та прийнятими на їх основі нормативно-правовими актами.			1. Загальні засади функціонування платіжного ринку, відносини у сфері надання платіжних послуг користувачам регулюються Конституцією України, цим Законом, іншими законами України та прийнятими на їх основі нормативно-правовими актами.
135	2. Якщо інше не передбачено цим Законом або іншими законами України, відносини між учасниками платіжного ринку регулюються на підставі договорів, укладених між ними з урахуванням вимог законодавства України.	-76- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частина другу статті 2 виключити.	Враховано	
136	3. Під час надання споживачам послуг на платіжному ринку надавачі платіжних послуг зобов'язані дотримуватися вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів» та іншого законодавства у сфері захисту прав споживачів.			2. Під час надання споживачам послуг на платіжному ринку надавачі платіжних послуг зобов'язані дотримуватися вимог законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про захист прав споживачів" та інших нормативно-правових актів у сфері захисту прав споживачів.
137	4. У разі суперечності норм цього Закону нормам інших Законів норми цього Закону мають перевагу.			3. У разі суперечності норм цього Закону нормам інших законів норми цього Закону мають перевагу.
138	Стаття 3. Кошти в Україні			Стаття 3. Грошові кошти в Україні
139	1. Кошти існують у готівковій формі (формі грошових знаків) та у безготівковій формі (формі записів на рахунках).			1. Грошові кошти існують в Україні у готівковій (формі грошових знаків) та безготівковій (формі записів на рахунках) формах.
140	2. Кошти для цілей цього Закону включають також електронні гроші та цифрові гроші, у випадках, передбачених цим Законом.			2. Грошові кошти для цілей цього Закону включають також електронні гроші та цифрові гроші у випадках, передбачених цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
141	Електронні гроші та цифрові гроші існують лише в безготівковій формі.			Електронні гроші та цифрові гроші існують лише в безготівковій формі.
142	3. Грошові знаки випускаються у формі банкнот і монет, що мають зазначену на них номінальну вартість.			3. Грошові знаки випускаються у формі банкнот і монет, що мають зазначену на них номінальну вартість.
143	4. Гривня як грошова одиниця України (гривня) є законним платіжним засобом в Україні, приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України для проведення платіжних операцій та розрахунків.			4. Гривня як грошова одиниця України є законним платіжним засобом в Україні, приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України для проведення платіжних операцій та розрахунків.
144	5. Електронні гроші, номіновані в гривні, та цифрові гроші використовуються фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-77- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>В частині п'ятій статті 3 слова "законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України" замінити словами "законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів державної влади".</p> <p>-78- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину п'яту статті 3 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Електронні гроші, номіновані в гривні, та цифрові гроші використовуються фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законом.»</p> <p><i>(Обґрунтування: електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються в електронному вигляді, випущені емітентом цих електронних грошей для цілей виконання платіжних операцій (у тому числі з використанням наперед оплачених платіжних карток багатоцільового використання), приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж їх емітент, та є грошовим зобов'язанням такого емітента електронних грошей; цифрові гроші Національного банку України (далі –</i></p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Ч. 3 ст. 60 проекту передбачає, що електронні гроші приймаються в оплату суб'єктами, які погодились приймати цей засіб на підставі договору, укладеного з емітентом. З метою уникнення шахрайства НБУ повинен мати повноваження обмежувати використання електронних грошей для платіжних операцій</p>	<p>5. Електронні гроші, номіновані в гривні, та цифрові гроші використовуються фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		цифрові гроші) – це електронна форма грошової одиниці України, емітентом якої є Національний банк України. Відповідно до статті 92 Конституції України виключно законами України встановлюється статус національної валюти).		
		-79- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 5 статті 3 проекту, слова та символи "та/або нормативно-правовими актами Національного банку України" - виключити	Відхилено Ч. 3 ст. 60 проекту передбачає, що електронні гроші приймаються в оплату суб'єктами, які погодилися приймати цей засіб на підставі договору, укладеного з емітентом. З метою уникнення шахрайства НБУ повинен мати повноваження обмежувати використання електронних грошей для платіжних операцій	
145	Стаття 4. Форми та види розрахунків, що застосовуються при проведенні платіжних операцій			Стаття 4. Форми розрахунків, що застосовуються під час проведення платіжних операцій
146	1. Для проведення платіжних операцій можуть використовуватися кошти в готівковій або безготівковій формі.			1. Для проведення платіжних операцій використовуються грошові кошти в готівковій або безготівковій формі.
147	2. Види безготівкових розрахунків визначаються відповідними законодавчими актами України та прийнятими на їх основі нормативно-правовими актами Національного банку України.	-80- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині другій статті 4 слова "відповідними законодавчими актами" замінити словом "законом". -81- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д.	Відхилено У зв'язку зі зміною редакції Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину другу статті 4 виключити, відповідно змінивши назву та нумерацію частин статті.		
148	3. Особливості здійснення розрахунків за валютними операціями визначаються валютним законодавством України.			2. Особливості здійснення розрахунків за валютними операціями визначаються валютним законодавством України.
149	Розділ II			Розділ II
150	ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ			ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ
151	Стаття 5. Види платіжних послуг			Стаття 5. Види платіжних послуг
152	1. Фінансовими платіжними послугами вважаються такі послуги:			1. До фінансових платіжних послуг належать такі послуги:
153	1) послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги, що стосуються відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);			1) послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);
154	2) послуги зі зняття готівкових коштів із рахунків користувачів, а також усі послуги, що стосуються відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);			2) послуги із зняття готівкових коштів з рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);
155	3) послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:			3) послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:
156	а) виконання кредитового переказу;			а) виконання кредитового переказу;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
157	б) виконання дебетового переказу;			б) виконання дебетового переказу;
158	в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;			в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;
159	4) послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі:			4) послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі:
160	а) виконання кредитового переказу;			а) виконання кредитового переказу;
161	б) виконання дебетового переказу;			б) виконання дебетового переказу;
162	в) виконання іншої платіжної операції, в тому числі з використанням платіжних інструментів;			в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;
163	5) послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів;			5) послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
164	6) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;			6) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;
165	7) послуги з випуску та виконання платіжних операцій із електронними грошима, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців.	<p>-82- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 7 частини першої статті 5 викласти у такій редакції:</p> <p>"7) послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців".</p>	Враховано	7) послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців.
166		<p>-83- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину першу статті 5 доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"До безготівкових розрахунків відноситься перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів".</p>	Відхилено	
			Дублює визначення безготівкових розрахунків	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
167	2. Нефінансовими платіжними послугами вважаються такі послуги:			2. До нефінансових платіжних послуг належать:
168	1) послуги з ініціювання платіжної операції;			1) послуги з ініціювання платіжної операції;
169	2) послуги з надання відомостей з рахунків.			2) послуги з надання відомостей з рахунків.
170	Стаття 6. Правила суміщення			Стаття 6. Правила суміщення
171	1. Поєднання платіжними установами та установами електронних грошей діяльності з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності забороняється, крім:			1. Поєднання платіжними установами та установами електронних грошей діяльності з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності забороняється, крім:
172	1) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг;			1) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг;
173	2) надання обмежених платіжних послуг;			2) надання обмежених платіжних послуг;
174	3) надання послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій;	<p>-84- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 6 викласти у такій редакції:</p> <p>"3) надання послуг з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі для виконання платіжних операцій".</p> <p>-85- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p>	<p>Відхилено</p> <p>У зв'язку із врахуванням редакції, запропонованої Комітетом</p> <p>Враховано</p>	3) надання послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, встановлених валютним законодавством;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пункт 3 частини першої статті 6 викласти у такій редакції:</p> <p>"3) надання послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог встановлених валютним законодавством".</p>		
175	4) надання інших фінансових послуг у випадках, передбачених законодавством України;	<p>-86- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункти 4 та 5 частини першої статті 6 викласти в такій редакції:</p> <p>"4) надання інших фінансових послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>5) здійснення інших видів діяльності, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України".</p>	Враховано	4) надання інших фінансових послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;
176	5) здійснення інших видів діяльності, передбачених законодавчими актами України або нормативно-правовими актами Національного банку України.			5) здійснення інших видів діяльності, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.
177	Обмеження, установлені частиною першою цієї статті, не поширюється на Національний банк України та органи			Обмеження, встановлені цією частиною, не поширюються на Національний банк України, органи державної влади, органи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
178	державної влади (місцевого самоврядування) та операторів поштового зв'язку. 2. Банки, платіжні установи, установи електронних грошей та філії іноземних платіжних установ мають виключне право та можуть здійснювати суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з діяльністю з надання нефінансових платіжних послуг.			місцевого самоврядування та операторів поштового зв'язку. 2. Банки, платіжні установи, установи електронних грошей та філії іноземних платіжних установ мають виключне право на суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з діяльністю з надання нефінансових платіжних послуг.
179	3. Діяльність з надання нефінансових платіжних послуг може поєднуватися з будь-якими іншими видами діяльності (крім діяльності з надання фінансових послуг), якщо інше не передбачено законодавством України.	-87- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину третю статті 6 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Діяльність з надання нефінансових платіжних послуг може поєднуватися з будь-якими іншими видами діяльності (крім діяльності з надання фінансових послуг), якщо інше не передбачено законом.»	Відхилено Необхідно забезпечити гнучкість у впровадженні норм закону для ринку, що вимагає віднесення певних питань на рівень нормативно-правових актів	3. Діяльність з надання нефінансових платіжних послуг може поєднуватися з будь-якими іншими видами діяльності (крім діяльності з надання фінансових послуг), якщо інше не передбачено законодавством України.
180	4. Надавачам платіжних послуг (крім банків) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, визначених законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.	-88- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину четверту статті 6 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Надавачам платіжних послуг (крім банків) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, визначених законом.»	Відхилено Необхідно забезпечити гнучкість у впровадженні норм закону для ринку, що вимагає віднесення певних питань на рівень нормативно-правових актів	4. Надавачам платіжних послуг (крім банків) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, визначених законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
181	Стаття 7. Надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг			Стаття 7. Послуги, що є допоміжними до платіжних послуг
182	1. Крім надання платіжних послуг, платіжні установи, банки, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ мають право надавати послуги, що є допоміжними до надання платіжних послуг:			1. Крім надання платіжних послуг, платіжні установи, банки, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ мають право надавати послуги, що є допоміжними до платіжних послуг:
183	1) послуги, передбачені пунктом 8 частини першої статті 9 цього Закону;			1) послуги, передбачені пунктом 8 частини першої статті 9 цього Закону;
184	2) послуги оператора платіжної системи;			2) послуги оператора платіжної системи;
185	3) послуги технологічного оператора;			3) послуги технологічного оператора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
186	4) інші послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних послуг відповідно до законодавства України.			4) інші послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних послуг відповідно до законодавства.
187	Стаття 8. Обмежені платіжні послуги			Стаття 8. Обмежені платіжні послуги
188	1. Обмеженими платіжними послугами вважаються такі послуги:			1. До обмежених платіжних послуг належать:
189	1) послуга, що надається особами, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їх поточні рахунки за реквізитами та в строк, визначеними умовами договорів з урахуванням вимог законодавства України;	-89- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Пункт 1 частини першої статті 8 викласти в такій редакції: "1) послуга, що надається особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їх поточні рахунки за реквізитами та в строк, визначеними умовами договорів з урахуванням вимог законодавства України".	Враховано	1) послуги, що надаються особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки за реквізитами та у строк, визначені умовами договорів з урахуванням вимог законодавства;
190	2) послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором телекомунікацій своєму абоненту-отримувачу послуг:	-90- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзаци третій-восьмий частини першої статті 8 замінити абзацами такого змісту: "2) послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором	Враховано редакційно	2) послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги своєму абоненту-отримувачу послуг:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>телекомунікацій своєму абоненту-отримувачу послуг для:</p> <p>а) оплати контент –послуги;</p> <p>б) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови, що квиток надається абоненту-отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати за відвідування культурно-розважальних заходів (в тому числі кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (в тому числі приміських) перевезень; проїзд в міському і приміському громадському транспорті (в тому числі – оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); проїзд в метрополітені; проїзд в міському, приміському транспорті, оплати маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському та приміському транспорті;</p> <p>в) оплати коштів на цілі благодійної діяльності, зібраних публічним збором благодійних пожертв із використанням у межах здійснення благодійного телекомунікаційного повідомлення, та збору коштів на цілі благодійної діяльності на підставі договору, укладеного між оператором телекомунікацій та неприбутковою організацією, у тому числі благодійною організацією (крім політичних партій і кредитних спілок), або територіальною громадою;</p> <p>г) переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги із перенесення абонентського номера;</p> <p>г) переказ коштів між абонентами;</p> <p>д) оплати телекомунікаційних послуг та інтернету, комунальних послуг, податків та</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		зборів, митних платежів, штрафів, послуг, які надаються державними органами та установами". -91- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89) Пункт 2 частини першої статті 8 проекту Закону викласти у редакції: «2) послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги, своєму абоненту-отримувачу послуг.»	Враховано частково	
191	а) цифрового контенту;			а) оплати цифрового контенту;
192	б) оплати електронних квитків;	-92- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89) Підпункт «б» пункту 2 частини першої статті 8 проекту Закону викласти у редакції: "б) оплати квитків, за умови, що квиток надається абоненту-отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати за відвідування культурно-розважальних заходів (в тому числі кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (в тому числі приміських) перевезень; проїзд в міському і приміському громадському транспорті (в тому числі – оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); проїзд в метрополітені; проїзд в міському, приміському транспорті, оплати маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському та приміському транспорті". -93- Н.д. Чернів Є. В. (р.к. №26) Підпункт б) пункту 2) частини першої статті 8 викласти в такій редакції:	Враховано	б) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови що квиток надається абоненту –отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати: відвідування культурно-розважальних заходів (кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (у тому числі приміських) перевезень; проїзду в міському і приміському транспорті (у тому числі оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«б) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону або інших електронних пристроїв, за умови, що квиток надається абонентуотримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати за відвідування культурно-розважальних заходів (в тому числі кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів);</p> <p>відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів;</p> <p>залізничних (в тому числі приміських) перевезень;</p> <p>проїзд в міському і приміському громадському транспорті (в тому числі – оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); проїзд в метрополітені;</p> <p>проїзд в міському, приміському транспорті, оплати маршрутних пасажирських перевезень;</p> <p>поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському та приміському транспорті;»</p>		
193	в) сплати благодійних внесків та пожертвуваль;	<p>-94- Н.д. Аллахвердісва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д.</p>	Враховано	в) сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Підпункт "в" пункту 2 частини першої статті 8 викласти в такій редакції: "в) сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення" -95- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89) Підпункт «г» пункту 2 частини першої статті 8 проекту Закону викласти у редакції: «г) переказу коштів між абонентами». -96- Н.д. Чернів Є. В. (р.к. №26) Підпункт г) пункту 2) частини першої статті 8 викласти в такій редакції: «г) переказу коштів між абонентами;»		
194	г) переказу коштів між ідентифікованими абонентами;		Відхилено	г) переказу коштів між ідентифікованими абонентами;
			Створює ризик фінансування тероризму	
			Відхилено	
			Створює ризик фінансування тероризму	
195	г) переказу залишку на абонентському рахунку на абонентський рахунок до іншого оператора телекомунікацій у разі зміни обслуговуючого оператора.			г) переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги з перенесення абонентського номера;
196		-97- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89) Пункт 2 частини першої статті 8 проекту Закону доповнити новими підпунктами д-є)) такого змісту: д) оплати телекомунікаційних послуг та інтернету, програмних послуг, послуги відео на замовлення, а також оплати пов'язаних з ними сервісних послуг та обладнання, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, які надаються державними органами та установами; е) оплати ліків та продуктів харчування (крім підакцизних товарів); є) поїздок у таксі, послуг паркування, страхових послуг, освітніх та медичних послуг.» -98- Н.д. Чернів Є. В. (р.к. №26) Пункт 2) частини першої статті 8 доповнити підпунктами д) та є) такого змісту:	Враховано частково	д) оплати телекомунікаційних послуг та доступу до мережі Інтернет, програмних послуг, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, що надаються державними органами та установами.
			Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«д) оплати телекомунікаційних послуг та інтернету, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, які надаються державними органами та установами;</p> <p>є) оплати ліків та продуктів харчування (крім підакцизних товарів)».</p> <p>-99- Н.д. Чернів Є. В. (р.к. №26)</p> <p>Пункт 2) частини першої статті 8 доповнити підпунктом д) такого змісту:</p> <p>«д) оплати телекомунікаційних послуг та інтернету, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, які надаються державними органами та установами.»</p>	Враховано	
197	Сума разової платіжної операції за надання послуг, передбачених підпунктом 2 частини першої цієї статті, не перевищує 20 відсотків від розміру встановленої мінімальної заробітної плати, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не перевищує одного розміру встановленої мінімальної заробітної плати.	<p>-100- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзац дев'ятий частини першої статті 8 викласти у такій редакції:</p> <p>"Сума разової платіжної операції за надання послуг, передбачених підпунктом 2 частини першої цієї статті, не може перевищувати 20 відсотків встановленої законом мінімальної заробітної плати на дату здійснення платіжної операції, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не може перевищувати одного розміру встановленої законом у такому місяці мінімальної заробітної плати".</p> <p>-101- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац 7 пункту 2 частини першої статті 8 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Сума однієї платіжної операції з надання послуг, передбачених цим підпунктом, не може перевищувати 20 відсотків від розміру встановленої на дату здійснення платіжної операції мінімальної заробітної плати, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не може перевищувати одного розміру</p>	Враховано	Сума разової платіжної операції за надання послуг, передбачених пунктом 2 цієї частини, не може перевищувати 20 відсотків мінімальної заробітної плати, встановленої законом на дату здійснення платіжної операції, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не може перевищувати одного розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом у такому місяці.
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>встановленої на дату здійснення останньої за такий місяць платіжної операції мінімальної заробітної плати.»</p> <p>-102- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Абзац другий підпункту «г» пункту 2 частини першої статті 8 викласти у такій редакції:</p> <p>«Сума разової платіжної операції за надання послуг, передбачених пунктом 2 частини першої цієї статті, не перевищує 20 відсотків від розміру встановленої законом на 1 січня року мінімальної заробітної плати, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не перевищує одного розміру встановленої законом на 1 січня року мінімальної заробітної плати».</p>	Враховано частково	
198	2. Юридичні особи мають право надавати обмежені платіжні послуги відповідно до вимог і обмежень, передбачених цією статтею та нормативно-правовими актами Національного банку України, лише за умови їх включення до Реєстру як надавачів обмежених платіжних послуг.	<p>-103- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаснко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е.</p>	Враховано	2. Юридичні особи мають право надавати обмежені платіжні послуги відповідно до вимог і обмежень, встановлених цією статтею та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими на виконання цього Закону, лише за умови включення їх до Реєстру як надавачів обмежених платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину другу статті 8 після слів "нормативно-правовими актами Національного банку України " доповнити словами "прийнятими на виконання цього Закону".</p>		
199	3. Національний банк України має право встановлювати інші види обмежених платіжних послуг.	<p>-104- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частини третю-п'яту статті 8 замінити частинами третьою-сьомою такого змісту:</p> <p>"3. Критерії визначення інших видів обмежених платіжних послуг встановлюються нормативно-правовим актом Національного банку України. Національний банк України має право запроваджувати додаткові вимоги та заходи контролю щодо надання обмежених платіжних послуг, зокрема:</p> <p>1) порядок та умови включення надавачів обмежених платіжних послуг до Реєстру;</p> <p>2) порядок, вимоги та строки надання надавачами обмежених платіжних послуг Національному банку України звітності про виконані платіжні операції в рамках надання обмежених платіжних послуг.</p> <p>4. Національний банк має право приймати рішення:</p> <p>1) про належність платіжних операцій до обмежених платіжних послуг;</p> <p>2) про визначення операції як обмеженої платіжної послуги, відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, передбачених переліком, визначеним частиною першою цієї статті, та заборону надання такої послуги.</p> <p>5. Національний банк України має право прийняти рішення про належність платіжних операцій до обмежених платіжних послуг або визначення операції як обмеженої платіжної</p>	Враховано	<p>3. Критерії визначення інших видів обмежених платіжних послуг встановлюються нормативно-правовим актом Національного банку України. Національний банк України має право запроваджувати додаткові вимоги та заходи контролю щодо надання обмежених платіжних послуг, зокрема:</p> <p>1) порядок та умови включення до Реєстру надавачів обмежених платіжних послуг;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуги, якщо така операція відповідає таким критеріям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) надається обмеженому колу осіб та/або 2) надається для придбання обмеженого асортименту товарів або послуг. <p>Порядок прийняття рішення Національним банком України про належність платіжних операцій до обмежених платіжних послуг або визначення операції як обмеженої платіжної послуги, а також вимоги надання таких операцій встановлюються нормативно-правовим актом Національного банку України.</p> <p>6. Якщо надавачі обмежених платіжних послуг під час здійснення своєї діяльності перевищують обмеження, встановлені цим Законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку України щодо обмежених платіжних послуг, то такі надавачі обмежених платіжних послуг зобов'язані негайно припинити надання будь-яких обмежених платіжних послуг та звернутися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання платіжних послуг на загальних підставах у порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>У випадку невиконання надавачем обмежених платіжних послуг обов'язку, визначеного в абзаці першому цієї частини, Національний банк України приймає рішення про виключення з Реєстру такого надавача обмежених платіжних послуг.</p> <p>7. До діяльності з надання обмежених платіжних послуг не застосовуються вимоги цього Закону, за винятком положень цієї статті та інших положень цього Закону, у яких прямо зазначене інше".</p>		
200	Національний банк України має право запроваджувати додаткові вимоги та заходи			2) порядок, вимоги та строки подання надавачами обмежених платіжних послуг до Національного банку України звітності про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
201	контролю щодо надання обмежених платіжних послуг, зокрема: 1) порядок та умови включення надавачів обмежених платіжних послуг до Реєстру;			виконані платіжні операції в рамках надання обмежених платіжних послуг. 4. Національний банк має право приймати рішення: 1) про належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг; 2) про визначення операції як обмеженої платіжної послуги, про відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, визначених частиною першою цієї статті, та про заборону надання такої послуги.
202	2) порядок, вимоги та строки надання надавачами обмежених платіжних послуг Національному банку України звітності про виконані платіжні операції в рамках надання обмежених платіжних послуг.			5. Національний банк України має право прийняти рішення про належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг або про визначення операції як обмеженої платіжної послуги, якщо операція відповідає хоча б одному з таких критеріїв: 1) надається обмеженому колу осіб; 2) надається для придбання обмеженого асортименту товарів або послуг. Порядок прийняття Національним банком України рішення про належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг або про визначення операції як обмеженої платіжної послуги, а також вимоги щодо виконання таких платіжних операцій встановлюються нормативно-правовим актом Національного банку України.
203	4. Якщо надавачі обмежених платіжних послуг під час здійснення своєї діяльності перевищують обмеження, встановлені цим Законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку України щодо обмежених платіжних послуг, то такі надавачі обмежених платіжних послуг зобов'язані негайно припинити надання будь-яких обмежених платіжних послуг та звернутися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання платіжних послуг на загальних підставах у порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-			6. Якщо надавачі обмежених платіжних послуг під час здійснення своєї діяльності перевищують обмеження, встановлені цим Законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку України щодо обмежених платіжних послуг, вони зобов'язані негайно припинити надання будь-яких обмежених платіжних послуг та звернутися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання платіжних послуг на загальних підставах у порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
204	правовими актами Національного банку України. У випадку невиконання надавачем обмежених платіжних послуг обов'язку, визначеного в абзаці першому цієї частини, Національний банк України має право виключити з Реєстру такого надавача обмежених платіжних послуг з моменту виявлення Національним банком України такого порушення.	-105- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у абзаці 2 частини 4 статті 8 проекту, слова "має право виключити" замінити на слова "у триденний строк виключає"	Відхилено Занадто короткий строк, який не дає можливості особі надати пояснення	правовими актами Національного банку України. У разі невиконання надавачем обмежених платіжних послуг обов'язку, визначеного абзацом першим цієї частини, Національний банк України приймає рішення про виключення з Реєстру такого надавача обмежених платіжних послуг.
205		-106- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) абзац 2 частини 4 статті 8 проекту, доповнити символом та словами ", про що приймає відповідне рішення"	Враховано редакційно	
206	5. До діяльності з надання обмежених платіжних послуг не застосовуються вимоги цього Закону, за винятком положень цієї статті та інших положень цього Закону, у яких прямо зазначено інше.			7. До діяльності з надання обмежених платіжних послуг не застосовуються вимоги цього Закону, крім положень цієї статті та інших положень цього Закону, у яких прямо зазначено інше.
207	Стаття 9. Винятки в застосуванні Закону			Стаття 9. Винятки в застосуванні цього Закону
208	1. Положення цього Закону не застосовуються до:			1. Положення цього Закону не застосовуються до:
209	1) передачі коштів у готівковій формі, що здійснюються між двома фізичними особами без залучення будь-якого надавача платіжних послуг та/або його комерційного агента;			1) передачі коштів у готівковій формі, що здійснюються між двома фізичними особами без залучення будь-якого надавача платіжних послуг та/або його комерційного агента;
210	2) платіжних операцій з видачі готівкових коштів із використанням платіжного інструменту, що здійснюються торговцями на запит держателя платіжного інструменту (у частині необхідності авторизації діяльності торговців із виконання такої платіжної операції);			2) платіжних операцій з видачі готівкових коштів із використанням платіжного інструменту, що здійснюються торговцями на запит держателя платіжного інструменту (у частині необхідності авторизації діяльності торговців з виконання такої платіжної операції);
211	3) платіжних операцій через комерційного агента або повіреного, який відповідно до договору уповноважений укладати договори купівлі-продажу товарів чи надання послуг від імені та за рахунок лише платника або лише отримувача, але не обох одночасно;			3) платіжних операцій через комерційного агента або повіреного, який відповідно до договору уповноважений укладати договори купівлі-продажу товарів чи надання послуг від імені та за рахунок лише платника або лише отримувача, але не обох одночасно;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
212	4) видів діяльності, що надаються на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення операцій із готівкою, крім діяльності, визначеної в пункті 1 частини статті 8 цього Закону;			4) видів діяльності, що провадиться на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення операцій з готівкою, крім діяльності, визначеної пунктом 1 частини першої статті 8 цього Закону;
213	5) платіжних операцій, що полягають у збиранні та доставці готівкових коштів у межах публічного збору благодійних пожертв відповідно до Закону «Про благодійну діяльність та благодійні організації»;			5) платіжних операцій, що полягають у збиранні та доставці готівкових коштів у межах публічного збирання благодійних пожертв відповідно до Закону "Про благодійну діяльність та благодійні організації";
214	6) професійної діяльності на ринках капіталу;			6) професійної діяльності на ринках капіталу;
215	7) платіжних операцій, які стосуються виплати доходів за цінними паперами, під час погашення боргових цінних паперів, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та перебувають в обігу за межами України, чи під час здійснення емітентом інших корпоративних операцій відповідно до законодавства про депозитарну систему України;			7) платіжних операцій, що стосуються виплати доходів за цінними паперами, під час погашення боргових цінних паперів, у тому числі за цінними паперами, що розміщені та перебувають в обігу за межами України, чи під час здійснення емітентом інших корпоративних операцій відповідно до законодавства про депозитарну систему України;
216	8) послуг технічного характеру, які супроводжують надання платіжних послуг.			8) послуг технічного характеру, що супроводжують надання платіжних послуг.
217	До послуг технічного характеру належать у тому числі послуги з надання інформаційних та комунікаційних технологій, сервісного обслуговування платіжних пристроїв та іншого обладнання, що використовується під час надання платіжних послуг, за умови, що надавач таких послуг не має доступу до коштів користувачів платіжних послуг.	-107- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у абзаці 2 пункту 8 частини 1 статті 9 проекту, після слів та символу "за умови," слово "що" замінити на слово "якщо"	Відхилено	До послуг технічного характеру належать, у тому числі, послуги з надання інформаційних та комунікаційних технологій, сервісного обслуговування платіжних пристроїв та іншого обладнання, що використовується під час надання платіжних послуг, за умови що надавач таких послуг не має доступу до коштів користувачів платіжних послуг.
218	До послуг технічного характеру не належать нефінансові платіжні послуги та надання послуг технологічного оператора;			До послуг технічного характеру не належать нефінансові платіжні послуги та надання послуг технологічного оператора;
219	9) справляння плати за транспортні послуги особою, уповноваженою органом місцевого самоврядування, у разі запровадження автоматизованої системи обліку оплати проїзду відповідно до законодавства України.			9) справляння плати за транспортні послуги особою, уповноваженою органом місцевого самоврядування, у разі запровадження автоматизованої системи обліку оплати проїзду відповідно до законодавства;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
220	10) платіжних операцій стосовно розрахунків за простими і переказними векселями, розрахунків за акредитивами, розрахунків за інкасо, платежів за гарантіями, розрахунків із застосуванням розрахункових чеків (у тому числі дорожніх чеків) та інших платіжних операцій, що здійснюються виключно банками відповідно до закону та нормативно-правових актів Національного банку України;			10) платіжних операцій щодо розрахунків за простими і переказними векселями, розрахунків за акредитивами, розрахунків за інкасо, платежів за гарантіями, розрахунків із застосуванням розрахункових чеків (у тому числі дорожніх чеків) та інших платіжних операцій, що здійснюються виключно банками відповідно до закону та нормативно-правових актів Національного банку України;
221	11) діяльності суб'єктів господарювання в частині надання користувачам послуги з видачі готівкових коштів із використанням електронних платіжних засобів за умови, що суб'єкт господарювання:			11) діяльності суб'єктів господарювання в частині надання користувачам послуги з видачі готівкових коштів з використанням електронних платіжних засобів, за умови що суб'єкт господарювання:
222	а) діє від імені одного або кількох емітентів електронних платіжних засобів;			а) діє від імені одного або кількох емітентів електронних платіжних засобів;
223	б) не має відносин із користувачем за договором щодо надання платіжних послуг;			б) не має відносин з користувачем за договором про надання платіжних послуг;
224	в) не є надавачем платіжних послуг та не надає інших платіжних послуг;	-108- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В підпункті "в" пункту 11 частини першої статті 9 слова "та не надає інших платіжних послуг" виключити.	Враховано	в) не є надавачем платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
225	12) діяльність операторів телекомунікацій із перерахування коштів на цілі благодійної діяльності, зібраних публічним збором благодійних пожертв із використанням у межах здійснення благодійного телекомунікаційного повідомлення, та збору коштів на цілі благодійної діяльності на підставі договору, укладеного між оператором телекомунікацій та неприбутковою організацією, у тому числі благодійною організацією (крім політичних партій і кредитних спілок), або територіальною громадою.	-109- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Пункт 12 частини першої статті 9 виключити.	Враховано	
226		-110- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 1. Статтю 9 законопроекту доповнити новою частиною другою такого змісту: «2. Забороняється стягувати будь-які комісійні винагороди та/або збори при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг.» Обґрунтування: Даною поправкою пропонується Законом заборонити подвійне стягування з громадян України комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг. Адже згідно актів Уряду та міністерств і відомств вже передбачено включення оплати послуг банків на перерахування коштів громадян, як оплати за надання житлово-комунальних послуг, в тариф на надання кожної житлово-комунальної послуги. Зокрема, мова про постанову КМУ від 1 червня 2011 р. № 869, якою вже передбачено	Відхилено Суперечить статті 47 Закону "Про банки і банківську діяльність" згідно з якою банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		включення витрат на оплату послуг банків та інших установ з приймання і перерахування коштів споживачів до складу тарифів на житлово-комунальні послуги.		
227	РОЗДІЛ III.			РОЗДІЛ III
228	НАДАВАЧІ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ			НАДАВАЧІ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
229	Глава 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ			Глава 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
230	Стаття 10. Право на надання платіжних послуг			Стаття 10. Право на надання платіжних послуг
231	1. До надавачів платіжних послуг за цим Законом належать:			1. До надавачів платіжних послуг належать:
232	1) банки;			1) банки;
233	2) платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи);			2) платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи);
234	3) філії іноземних платіжних установ;			3) філії іноземних платіжних установ;
235	4) установи електронних грошей;			4) установи електронних грошей;
236	5) фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг;			5) фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг;
237	6) оператори поштового зв'язку;			6) оператори поштового зв'язку;
238	7) надавачі нефінансових платіжних послуг;			7) надавачі нефінансових платіжних послуг;
239	8) Національний банк України;			8) Національний банк України;
240	9) органи державної влади та місцевого самоврядування.			9) органи державної влади, органи місцевого самоврядування.
241	2. Надавати платіжні послуги мають право лише особи, зазначені в частині першій цієї статті.			2. Надавати платіжні послуги мають право лише особи, зазначені у частині першій цієї статті.
242	3. Особи, зазначені в частині першій цієї статті мають право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг лише після отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону та за умови включення до Реєстру, якщо інше не передбачено цим Законом або нормативно-правовими актами Національного банку України.	-111- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У абзаці першому частини третьої статті 10 слова "або нормативно-правовими актами Національного банку України" виключити. -112- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 1 частини третьої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Особи, зазначені в частині першій цієї статті мають право на здійснення діяльності з	Враховано Враховано	3. Особи, зазначені у частині першій цієї статті, мають право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг лише після отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону (крім банків) та за умови включення до Реєстру, якщо інше не передбачено цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		надання фінансових платіжних послуг лише після отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону та за умови включення до Реєстру, якщо інше не передбачено цим Законом.» -113- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) В абзаці першому частини третьої статті 10 слова «після отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону та за умови включення до Реєстру» замінити словами «після отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону, крім банків, та за умови включення до Реєстру».	Враховано	
243	Порядок та умови отримання ліцензії встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.	-114- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 2 частини третьої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «Порядок та умови видачі і відкликання (анулювання) ліцензії встановлюються Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та цим Законом.»	Відхилено Суперечить концепції ліцензування нових категорій надавачів, зокрема платіжних установ, щодо яких має застосовуватись окремий порядок ліцензування і які не підпадають під сферу дії Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	Порядок та умови отримання ліцензії встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
244	4. Банки мають право надавати платіжні послуги без ліцензії, що видається відповідно	-115- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	4. Банки мають право надавати платіжні послуги на підставі банківської ліцензії без

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	до цього Закону, на підставі банківської ліцензії в порядку, передбаченому цим Законом, якщо інший порядок не передбачений законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків.	Абзац перший частини четвертої статті 10 викласти в такій редакції: "4. Банки мають право надавати платіжні послуги на підставі банківської ліцензії без отримання окремої ліцензії відповідно до цього Закону. Банки надають платіжні послуги в порядку, передбаченому цим Законом та Законом України «Про банки і банківську діяльність»".		отримання окремої ліцензії відповідно до цього Закону. Банки надають платіжні послуги в порядку, передбаченому цим Законом та Законом України "Про банки і банківську діяльність".
245	Банки мають право надавати платіжні послуги (крім платіжних послуг із випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима) без включення до Реєстру.			Банки мають право надавати платіжні послуги (крім платіжних послуг з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима) без включення до Реєстру.
246	Банки мають право надавати платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, лише після включення їх до Реєстру як емітентів електронних грошей.			Банки мають право надавати платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, лише після включення їх до Реєстру як емітентів електронних грошей.
247	5. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку та установи електронних грошей мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги за умови включення відповідних фінансових платіжних послуг до ліцензії відповідно до цього Закону та включення цих осіб до Реєстру.			5. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку та установи електронних грошей мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, за умови визначення відповідних фінансових платіжних послуг у ліцензії відповідно до цього Закону та включення таких осіб до Реєстру.
248	Малі платіжні установи за умови отримання ліцензії відповідно до цього Закону та включення до Реєстру мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, крім платіжної послуги з емісії платіжних інструментів, а також платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, з дотриманням обмежень, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			Малі платіжні установи за умови отримання ліцензії відповідно до цього Закону та включення до Реєстру мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, крім платіжної послуги з емісії платіжних інструментів та платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, з дотриманням обмежень, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
249	Платіжні установи (крім малих платіжних установ), оператори поштового зв'язку та			Платіжні установи (крім малих платіжних установ), оператори поштового зв'язку та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	установи електронних грошей мають право надавати фінансові платіжні послуги, якщо вони є валютними операціями, лише за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції» та у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.			установи електронних грошей мають право надавати фінансові платіжні послуги, якщо вони є валютними операціями, лише за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції" та у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.
250	6. Інші фінансові установи на підставі ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг у випадках, визначених Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, мають право надавати послугу переказу коштів без відкриття рахунків та послугу зі здійснення еквайрингу.			6. Інші фінансові установи на підставі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у випадках, визначених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, мають право надавати послугу переказу коштів без відкриття рахунків та послугу з еквайрингу.
251	Інші обмеження щодо надання окремих фінансових платіжних послуг фінансовими установами можуть установлюватися законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.			Інші обмеження щодо надання окремих фінансових платіжних послуг фінансовими установами можуть установлюватися законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
252	Одночасно із видачею фінансовій установі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг Національний банк України забезпечує внесення відомостей про цю фінансову установу до Реєстру.			Одночасно з видачею фінансовій установі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг Національний банк України забезпечує внесення відомостей про цю фінансову установу до Реєстру.
253	7. Платіжна установа (у тому числі мала платіжна установа), установа електронних грошей набувають статусу фінансової установи з моменту отримання ними ліцензії відповідно до цього Закону.	-116- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину сьому статті 10 викласти у такій редакції: "7. Платіжна установа (у тому числі мала платіжна установа), установа електронних грошей набувають статусу фінансової установи з моменту їх включення до Реєстру".	Враховано	7. Платіжна установа (у тому числі мала платіжна установа), установа електронних грошей набуває статусу фінансової установи з дня її включення до Реєстру.
254	Одночасно із включенням до Реєстру платіжної установи, установи електронних грошей, що отримала ліцензію, Національний банк України забезпечує внесення відомостей про цю платіжну установу, установу	-117- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274),	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	електронних грошей до Державного реєстру фінансових установ.	Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац другий частини сьомої статті 10 виключити.		
255	8. Філія іноземної платіжної установи має право надавати всі або окремі платіжні послуги за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Філія іноземної платіжної установи здійснює свою діяльність із надання платіжних послуг відповідно до вимог, установлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України для платіжних установ (крім малих платіжних установ), а у випадку надання філією іноземної платіжної установи платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима, – відповідно до вимог, установлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України для установ електронних грошей.			8. Філія іноземної платіжної установи має право надавати всі або окремі платіжні послуги, за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Філія іноземної платіжної установи здійснює діяльність з надання платіжних послуг відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України для платіжних установ (крім малих платіжних установ), а в разі надання філією іноземної платіжної установи платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима – відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України для установ електронних грошей.
256	9. Орган державної влади та орган місцевого самоврядування має право надавати окремі платіжні послуги в межах своєї компетенції, передбаченої законодавством, без ліцензії, що видається відповідно до цього	-118- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) частину 9 статті 10 проекту, викласти у наступній редакції: "9. Орган державної влади та орган місцевого самоврядування надає окремі платіжні послуги в межах своєї	Відхилено Редакція створює обов'язок для органів державної влади та органів місцевого	9. Орган державної влади, орган місцевого самоврядування має право надавати окремі платіжні послуги в межах своєї компетенції, передбаченої законом, без одержання ліцензії

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Закону, лише після включення його до Реєстру.	компетенції, передбаченої законодавством, без відповідної ліцензії, що видається відповідно до цього Закону, лише після включення такого органу до Реєстру."	самоврядування надавати окремі платіжні послуги. Відповідно до концепції першого читання можливість надання ними таких послуг є диспозитивною Враховано	відповідно до цього Закону лише після включення його до Реєстру.
		-119- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині дев'ятій статті 10 слово "законодавством" замінити словом "законом".		
257	10. Національний банк України має право надавати платіжні послуги без ліцензії та без включення до Реєстру. Національний банк України має право надавати ті платіжні послуги, про які вказано в цьому Законі.	-120- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) частину 10 статті 10 проекту, викласти у наступній редакції: "10. Національний банк України надає платіжні послуги визначені цим Законом без ліцензії та без включення до Реєстру."	Враховано редакційно	10. Національний банк України має право надавати платіжні послуги без одержання ліцензії відповідно до цього Закону та без включення до Реєстру. Національний банк України має право надавати платіжні послуги, визначені цим Законом.
258	11. Діяльність із надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг здійснюється юридичною особою без ліцензії відповідно до цього Закону лише після включення до Реєстру відомостей про цю юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг.			11. Діяльність з надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг здійснюється юридичною особою без одержання ліцензії відповідно до цього Закону лише після включення до Реєстру відомостей про цю

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
259	12. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із надання однієї або більше нефінансових платіжних послуг (та/або обмежених платіжних послуг), має відповідати вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що застосовуються до надавачів нефінансових платіжних послуг (та/або надавачів обмежених платіжних послуг), і зобов'язана дотримуватися зазначених вимог протягом усього періоду здійснення нею такої діяльності.	-121- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 12 статті 10 проекту, після символів та слів "(та/або обмежених платіжних послуг)," слово "має" замінити на слово "повинна"	Враховано	юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг. 12. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг та/або обмежених платіжних послуг, повинна відповідати вимогам до надавачів нефінансових платіжних послуг та/або надавачів обмежених платіжних послуг, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, і зобов'язана дотримуватися зазначених вимог протягом усього періоду провадження нею такої діяльності.
260	13. Особи, які здійснюють діяльність без ліцензії та/або включення до Реєстру, якщо така авторизація діяльності вимагається відповідно до цього Закону, несуть юридичну відповідальність згідно із законами України.			13. Особи, які здійснюють діяльність без ліцензії та/або включення до Реєстру, якщо така авторизація діяльності вимагається відповідно до цього Закону, несуть юридичну відповідальність згідно із законом.
261	14. Національний банк України має право вести перелік осіб, щодо яких наявна інформація, отримана від органів державної влади України, про надання такими особами платіжних послуг (обмежених платіжних послуг) із порушенням вимог авторизації діяльності, який розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.	-122- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 14 статті 10 проекту, слова "має право вести" замінити на слово "веде"	Враховано	14. Національний банк України веде перелік осіб, стосовно яких органи державної влади України надали інформацію про надання такими особами платіжних послуг (обмежених платіжних послуг) з порушенням вимог авторизації діяльності, який розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.
262	Глава 2. АВТОРИЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАДАВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ, НАДАВАЧІВ ОБМЕЖЕНИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ			Глава 2. АВТОРИЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАДАВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ, НАДАВАЧІВ ОБМЕЖЕНИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
263	Стаття 11. Ліцензія на надання платіжних послуг			Стаття 11. Ліцензія на надання платіжних послуг
264	1. Національний банк України в межах компетенції у сфері регулювання платіжного ринку видає надавачу ліцензії на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг.	-123- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину першу статті 11 викласти такій редакції: "1. Національний банк України в межах компетенції у сфері регулювання платіжного ринку видає надавачу ліцензію на надання	Враховано редакційно	1. Національний банк України в межах компетенції у сфері регулювання платіжного ринку видає юридичній особі, яка має намір здійснювати діяльність із надання всіх або окремих платіжних послуг, ліцензію на надання всіх або окремих фінансових

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>всіх або окремих фінансових платіжних послуг шляхом включення відомостей про це до Реєстру".</p> <p>-124- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>В частині першій статті 11 слово "надавачу" замінити словами "юридичній особі, яка має намір здійснювати діяльність із надання всіх або окремих платіжних послуг".</p>	Враховано	платіжних послуг шляхом включення до Реєстру відповідних відомостей.
265	2. У ліцензії зазначається перелік фінансових платіжних послуг, які надавач має право надавати на підставі ліцензії.	<p>-125- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину другу статті 11 викласти такій редакції:</p> <p>"2. Національний банк України доводить до відома надавача інформацію щодо видачі йому ліцензії шляхом надання (надсилання) витягу з Реєстру".</p> <p>-126- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А.</p>	Враховано	2. Національний банк України доводить до відома надавача платіжних послуг інформацію про видачу йому ліцензії шляхом надання (надсилання) витягу з Реєстру.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину другу статті 11 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Національний банк України доводить до відома надавача платіжних послуг інформацію щодо видачі йому ліцензії шляхом надання (надсилання) витягу з Реєстру".</p>		
266	3. Ліцензія видається на необмежений строк.			3. Ліцензія видається на необмежений строк.
267	4. Ліцензія не може передаватися третім особам.			4. Ліцензія не може передаватися третім особам.
268	5. Національний банк України приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову в її видачі в строк не більше шістдесяти робочих днів із дня одержання Національним банком України заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, що додаються до заяви.	<p>-127- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частини п'яту-шосту статті 11 замінити чотирма новими частинами такого змісту:</p> <p>"5. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із надання всіх або окремих платіжних послуг (заявник), для отримання ліцензії подає Національному банку України відповідно до вимог та в порядку, що встановлені Національним банком України, такі документи та відомості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заяву про видачу ліцензії; 2) інформацію про умови та порядок надання платіжних послуг у розрізі видів платіжних послуг, які заявник має намір надавати; 3) план діяльності заявника, із зазначенням видів платіжних послуг, які заявник має намір здійснювати відповідно до вимог, встановлених Національним банком України; 	Враховано частково	<p>5. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність з надання всіх або окремих платіжних послуг (заявник), для отримання ліцензії подає до Національного банку України відповідно до вимог та в порядку, встановлених Національним банком України, такі документи та відомості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заяву про видачу ліцензії; 2) інформацію про умови та порядок надання платіжних послуг у розрізі видів платіжних послуг, які заявник має намір надавати; 3) план діяльності заявника із зазначенням видів платіжних послуг, які заявник має намір надавати відповідно до вимог, встановлених Національним банком України; 4) документи та відомості для оцінки фінансового стану та ділової репутації заявника;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>4) документи та відомості для оцінки фінансового стану та ділової репутації заявника;</p> <p>5) документи та відомості для ідентифікації та оцінки ділової репутації учасників та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у заявнику;</p> <p>6) документи та відомості для оцінки фінансового/майнового стану засновників (учасників), які здійснили внески до статутного капіталу заявника (в тому числі, спрямовані на його збільшення), та осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в заявнику;</p> <p>7) документи та відомості для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;</p> <p>8) документи, що підтверджують відповідність керівників та власників істотної участі заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>9) документи та відомості щодо джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;</p> <p>10) документи та відомості про структуру власності заявника;</p> <p>11) документи та відомості, що підтверджують відповідність заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>12) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документу заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.</p>		<p>5) документи та відомості для ідентифікації та оцінки ділової репутації учасників та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у заявнику;</p> <p>6) документи та відомості для оцінки фінансового/майнового стану засновників (учасників), які здійснили внески до статутного капіталу заявника (в тому числі спрямовані на його збільшення), та осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в заявнику;</p> <p>7) документи та відомості для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;</p> <p>8) документи, що підтверджують відповідність керівників та власників істотної участі заявника вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>9) документи та відомості про джерела походження коштів для формування статутного капіталу заявника;</p> <p>10) документи та відомості про структуру власності заявника;</p> <p>11) документи та відомості, що підтверджують відповідність заявника вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>12) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документу заявника, інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Заявник, що утворений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;</p> <p>13) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакету документів на видачу ліцензії, розмір якої встановлюється Національним банком України.</p> <p>6. Національний банк України приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову в її видачі в строк не більше шістдесяти робочих днів із дня одержання Національним банком України заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, що додаються до заяви.</p> <p>7. Вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг, порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання ліцензії встановлюється Національним банком України.</p> <p>Національний банк України має право прийняти рішення про відкликання ліцензії у надавача платіжних послуг з таких підстав:</p> <p>1) отримання заяви від надавача платіжних послуг про відкликання ліцензії;</p> <p>2) прийняття надавачем платіжних послуг рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);</p> <p>3) у разі наявності в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення надавача платіжних послуг;</p> <p>4) виявлено, що документи, які було подано надавачем платіжних послуг для видачі ліцензії, містять недостовірну інформацію;</p>		<p>рішення про його утворення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;</p> <p>13) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на видачу ліцензії, розмір якої встановлюється Національним банком України.</p> <p>6. Національний банк України приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову в її видачі протягом 60 робочих днів з дня одержання заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, що додаються до заяви, передбачених частиною п'ятою цієї статті.</p> <p>7. Вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг, порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання ліцензії встановлюються Національним банком України.</p> <p>8. Національний банк України має право прийняти рішення про відкликання ліцензії на надання платіжних послуг з таких підстав:</p> <p>1) отримання від надавача платіжних послуг заяви про відкликання ліцензії;</p> <p>2) прийняття надавачем платіжних послуг рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);</p> <p>3) наявність у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення надавача платіжних послуг;</p> <p>4) виявлення у документах, поданих надавачем платіжних послуг для видачі ліцензії, недостовірної інформації;</p> <p>5) визнання надавача платіжних послуг банкрутом;</p> <p>6) невиконання надавачем платіжних послуг рішення Національного банку України</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>5) визнання надавача платіжних послуг банкрутом;</p> <p>6) невиконання надавачем платіжних послуг рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень вимог, встановлених цим законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг;</p> <p>7) повторного порушення надавачем платіжних послуг вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг. Повторним вважається порушення, вчинене надавачем платіжних послуг протягом двох років з дня прийняття Національним банком України рішення про усунення порушень вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг, нового порушення хоча б однієї з вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг, щодо якої приймалося таке рішення;</p> <p>8) надавач платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання жодної з платіжних послуг, зазначених в ліцензії, протягом шести місяців з дня видачі ліцензії;</p> <p>9) припинення надання надавачем платіжних послуг усіх платіжних послуг, зазначених в ліцензії, більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком України;</p> <p>10) невідповідність структури власності надавача платіжних послуг вимогам, встановленим законодавством України;</p>		<p>про усунення виявлених порушень вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг;</p> <p>7) повторне порушення надавачем платіжних послуг вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг. Повторним вважається порушення, вчинене надавачем платіжних послуг протягом двох років з дня прийняття Національним банком України рішення про усунення порушень вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг, нового порушення хоча б однієї з вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання платіжних послуг, щодо якої приймалося таке рішення;</p> <p>8) надавач платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання жодної з платіжних послуг, зазначених у ліцензії, протягом шести місяців з дня видачі ліцензії;</p> <p>9) припинення надання надавачем платіжних послуг усіх платіжних послуг, зазначених у ліцензії, більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів з дня повідомлення про це Національним банком України;</p> <p>10) невідповідність структури власності надавача платіжних послуг вимогам, встановленим законодавством України;</p> <p>11) невідповідність ділової репутації надавача платіжних послуг, його керівників та/або власників істотної участі вимогам законодавства;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>11) невідповідність ділової репутації надавача платіжних послуг, його керівників та/або власників істотної участі вимогам законодавства України;</p> <p>12) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) надавачем платіжних послуг інформації щодо джерел походження коштів, з яких складається її власний (статутний та/або додатковий) капітал, на підставах і в порядку, визначених законодавством України;</p> <p>13) повторне порушення надавачем платіжних послуг законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Національним банком України до надавача платіжних послуг не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років;</p> <p>14) невідповідність власників істотної участі у надавачі платіжних послуг вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>15) відмова надавача платіжних послуг у проведенні перевірки Національним банком України, зокрема, недопуск уповноважених осіб Національного банку України до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні платіжних послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси надавача платіжних послуг на час проведення перевірки;</p> <p>16) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів</p>		<p>12) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) надавачем платіжних послуг інформації про джерела походження коштів, з яких складається її статутний капітал, на підставах і в порядку, визначених законодавством України;</p> <p>13) порушення надавачем платіжних послуг законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Національним банком України до надавача платіжних послуг не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у зазначеній сфері протягом двох років;</p> <p>14) невідповідність власників істотної участі у надавачі платіжних послуг вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>15) перешкоджання надавачем платіжних послуг проведенню перевірки Національним банком України, зокрема, недопуск уповноважених осіб Національного банку України до проведення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні платіжних послуг, відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси надавача платіжних послуг на час проведення перевірки;</p> <p>16) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), застосованих Радою національної безпеки і</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Національного банку України щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).</p> <p>8. Національний банк України має право прийняти рішення про припинення надання окремого виду (видів) платіжної послуги, зазначеної (зазначених) в ліцензії, з таких підстав:</p> <p>1) отримання заяви надавача платіжних послуг про відкликання ліцензії на надання окремого виду платіжної послуги, зазначеної в ліцензії;</p> <p>2) документи, які було подано надавачем платіжних послуг для надання окремого виду платіжної послуги, містять недостовірну інформацію;</p> <p>3) невиконання надавачем платіжних послуг рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень вимог, встановлених цим законом та нормативно-правовими актами Національного банку, що визначають вимоги до діяльності з надання окремого виду платіжної послуги;</p> <p>4) надавач платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання окремого виду платіжної послуги протягом шести місяців з дати видачі ліцензії на таку послугу;</p> <p>5) припинення надання надавачем платіжних послуг окремого виду платіжної послуги більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком України;</p> <p>6) надавач платіжних послуг не відповідає вимогам до провадження діяльності з надання окремої платіжної послуги, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України".</p>		оборони України відповідно до Закону України "Про санкції".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
269	6. Перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг, порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання такої ліцензії встановлюється Національним банком України.	-128- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину шосту статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «6. Перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг, встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.»	Відхилено Створить перешкоду включення/деталізації таких норм в майбутньому нормативно-правових актів НБУ щодо ліцензування надавачів платіжних послуг	9. Національний банк України має право прийняти рішення про припинення надання окремого виду (видів) платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії, з таких підстав: 1) отримання від надавача платіжних послуг заяви про відкликання ліцензії на надання окремого виду платіжної послуги, зазначеної в ліцензії; 2) виявлення у документах, поданих надавачем платіжних послуг для надання окремого виду платіжної послуги, недостовірної інформації; 3) невиконання надавачем платіжних послуг рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, що визначають вимоги до діяльності з надання окремого виду платіжної послуги; 4) надавач платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання окремого виду платіжної послуги протягом шести місяців з дня видачі ліцензії на надання такої послуги; 5) припинення надання надавачем платіжних послуг окремого виду платіжної послуги більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів з дня повідомлення про це Національним банком України; 6) невідповідність надавача платіжних послуг вимогам до провадження діяльності з надання окремої платіжної послуги, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
270	Стаття 12. Включення надавачів платіжних послуг до Реєстру			
271	1. Якщо інше не передбачено цим Законом, надавачі платіжних послуг (у тому числі надавачі нефінансових платіжних послуг) та			Стаття 12. Включення надавачів платіжних послуг до Реєстру 1. Якщо інше не передбачено цим Законом, надавачі платіжних послуг (у тому числі надавачі нефінансових платіжних послуг) та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надавачі обмежених платіжних послуг мають право здійснювати діяльність в Україні з надання відповідних послуг виключно після включення їх до Реєстру в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			надавачі обмежених платіжних послуг мають право здійснювати в Україні діяльність з надання відповідних послуг виключно після включення їх до Реєстру в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
272	2. Включення до Реєстру здійснюється шляхом внесення відомостей про надавачів платіжних послуг (надавачів обмежених платіжних послуг), переліку платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), які відповідний надавач платіжних послуг має право надавати, та інших відомостей, які вносяться до Реєстру відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			2. Включення до Реєстру здійснюється шляхом внесення відомостей про надавачів платіжних послуг (надавачів обмежених платіжних послуг), переліку платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), що відповідний надавач платіжних послуг має право надавати, та інших відомостей, які вносяться до Реєстру відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
273	Порядок включення надавачів платіжних послуг (надавачів обмежених платіжних послуг) до Реєстру, вичерпний перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про включення до Реєстру, а також порядок внесення до Реєстру відомостей про припинення здійснення надавачем платіжних послуг, надавачем обмежених платіжних послуг діяльності з надання відповідних послуг устанавлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.	-129- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац другий частини другої статті 12 викласти в такій редакції: "Перелік та вимоги до документів, що додаються до заяви про включення до Реєстру, встановлюються нормативно-	Враховано	Перелік та вимоги до документів, що додаються до заяви про включення до Реєстру, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		правовими актами Національного банку України".		
274	3. У разі прийняття рішення про включення до Реєстру Національний банк України вносить відповідні відомості до Реєстру не пізніше наступного робочого дня з дати прийняття рішення.			3. У разі прийняття рішення про включення до Реєстру Національний банк України вносить відповідні відомості до Реєстру не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.
275	Повідомлення про прийняття рішення про включення до Реєстру (та відповідний витяг із Реєстру) або про відмову у включенні до Реєстру надсилається (видається) заявникові в письмовій (паперовій або електронній) формі протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення. У разі прийняття рішення про відмову у включенні до Реєстру Національний банк України повідомляє заявника про причини відмови.			Повідомлення про прийняття рішення про включення до Реєстру (разом з відповідним витягом з Реєстру) або про відмову у включенні до Реєстру надсилається (видається) заявникові в письмовій (паперовій або електронній) формі протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення. У разі прийняття рішення про відмову у включенні до Реєстру Національний банк України повідомляє заявника про причини відмови.
276	4. Якщо юридична особа (у тому числі надавач платіжних послуг) має намір розпочати надання нової нефінансової платіжної послуги (обмеженої платіжної послуги), така особа звертається до Національного банку України в порядку, встановленому Національним банком України, із заявою про внесення відповідних відомостей до Реєстру.			4. Якщо юридична особа (у тому числі надавач платіжних послуг) має намір розпочати надання нової нефінансової платіжної послуги (обмеженої платіжної послуги), така особа звертається до Національного банку України у встановленому ним порядку із заявою про внесення відповідних відомостей до Реєстру.
277	Стаття 13. Особливості діяльності малих платіжних установ			Стаття 13. Особливості діяльності малих платіжних установ
278	1. Мала платіжна установа має право надавати фінансові платіжні послуги відповідно до цього Закону лише за умови дотримання обмежень щодо граничних обсягів виконання платіжних операцій, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.	-130- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Доповнити абзац перший частини першої статті 13 словами "та здійснення таких операції лише в межах території України".	Враховано	1. Мала платіжна установа має право надавати фінансові платіжні послуги відповідно до цього Закону, за умови дотримання обмежень щодо граничного обсягу виконання платіжних операцій, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, та здійснення таких операцій лише в межах території України.
279	Національний банк України має право встановлювати інші обмеження та умови щодо діяльності малих платіжних установ.			Національний банк України має право встановлювати інші обмеження та умови щодо діяльності малих платіжних установ.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
280	2. Ліцензія, яка надає юридичній особі право здійснювати діяльність малої платіжної установи відповідно до цього Закону, отримується в спрощеному порядку, який визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.			2. Ліцензія, що надає юридичній особі право здійснювати діяльність малої платіжної установи відповідно до цього Закону, отримується у спрощеному порядку, що визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.
281	3. Мала платіжна установа зобов'язана подати всі необхідні документи для отримання ліцензії на загальних підставах відповідно до цього Закону протягом шістдесяти календарних днів із моменту перевищення обмежень, передбачених частиною першою цієї статті, або припинити надання фінансових платіжних послуг.			3. Мала платіжна установа зобов'язана подати всі необхідні документи для отримання ліцензії на загальних підставах відповідно до цього Закону протягом 60 календарних днів з дня перевищення обмежень, передбачених частиною першою цієї статті, або припинити надання фінансових платіжних послуг.
282	Якщо мала платіжна установа не подала всіх необхідних документів для отримання ліцензії протягом шістдесяти календарних днів із моменту перевищення обмежень, передбачених частиною першою цієї статті, та/або не отримала ліцензію на загальних підставах відповідно до цього Закону протягом 240 календарних днів із моменту перевищення зазначених обмежень, така мала платіжна установа зобов'язана припинити надання фінансових платіжних послуг.			Якщо мала платіжна установа не подала всіх необхідних документів для отримання ліцензії протягом 60 календарних днів з дня перевищення обмежень, передбачених частиною першою цієї статті, та/або не отримала ліцензію на загальних підставах відповідно до цього Закону протягом 240 календарних днів з дня перевищення зазначених обмежень, така мала платіжна установа зобов'язана припинити надання фінансових платіжних послуг.
283	4. Мала платіжна установа зобов'язана отримати ліцензію на загальних підставах відповідно до цього Закону у випадку створення (залучення) такою особою іншої малої платіжної установи або у разі перевищення встановлених Національним банком України обмежень, передбачених частиною першою цієї статті.			4. Мала платіжна установа зобов'язана отримати ліцензію на загальних підставах відповідно до цього Закону у разі утворення (залучення) такою особою іншої малої платіжної установи або у разі перевищення встановлених Національним банком України обмежень, передбачених частиною першою цієї статті.
284	5. Перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії, порядок та умови видачі ліцензії малим платіжним установам, зупинення, поновлення, відкликання такої ліцензії особливості здійснення діяльності малих платіжних установ, а також відкликання ліцензій у малих платіжних установ			5. Перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії, порядок та умови видачі ліцензії малим платіжним установам, зупинення, поновлення, відкликання такої ліцензії, особливості здійснення діяльності малих платіжних установ, а також відкликання ліцензій малих платіжних установ

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
285	визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України. Стаття 14. Порядок відкриття філій іноземних платіжних установ на території України			визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України. Стаття 14. Порядок відкриття філій іноземних платіжних установ на території України
286	1. Іноземні платіжні установи мають право відкривати філії та здійснювати через них діяльність на території України.			1. Іноземні платіжні установи мають право відкривати філії та здійснювати через них діяльність на території України.
287	2. Іноземна платіжна установа має право на відкриття філії в Україні за таких умов:			2. Іноземна платіжна установа має право відкрити філію в Україні з дотриманням таких умов:
288	1) до держави, в якій зареєстровано іноземну платіжну установу, немає застережень з боку відповідних міжнародних органів щодо виконання нею рекомендацій міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;			1) до держави, в якій зареєстровано іноземну платіжну установу, немає застережень з боку відповідних міжнародних органів щодо виконання нею рекомендацій міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
289	2) наявність письмового зобов'язання іноземної платіжної установи на ім'я Національного банку України про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;			2) наявність письмового зобов'язання іноземної платіжної установи на ім'я Національного банку України про безумовне виконання нею зобов'язань, що виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;
290		-131- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 2. Частину другу статті 14 законопроекту після пункту 2 доповнити новими пунктами 3-5 такого змісту: «3) серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи немає громадян держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом; 4) серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи немає держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>5) серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи немає фізичних та/або юридичних осіб, стосовно яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції», а також пов'язаних з ними осіб;».</p> <p>Відповідно пункт 3 частини другої статті 14 вважати пунктом 6.</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Даною поправкою пропонується захистити платіжний ринок України від входження на нього платіжних установ, що контролюються громадянами країни-агресора або самою країною-агресором.</p> <p>Це дозволить уникнути заробляння платіжними установами країни-агресора коштів в Україні.</p> <p>Адже такі зароблені кошти потім повернуться кулями і мінами, які летять в захисників України на сході країни; дадуть змогу країні-агресору і далі підтримувати окупацію частини території України.</p> <p>Також забороняється вихід на платіжний ринок України осіб, на яких Україною накладено санкції відповідно до Закону України «Про санкції», а також пов'язаних з ними осіб.</p> <p>-132- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Частину другу статті 14 після пункту 2 доповнити новим пунктом 3 такого змісту:</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«3) відсутності прямого чи опосередкованого контролю в іноземній платіжній установі у значенні, наведеному у ст. 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції», резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або особами, що діють в їх інтересах; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом» У зв'язку з цим пункт 3 вважати пунктом 4.		
291	3) інших умов, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-133- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 3 частини другої статті 14 замінити двома пунктами такого змісту:</p> <p>"3) відсутність прямого чи опосередкованого контролю в іноземній платіжній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах; відсутність кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; відсутність учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>4) інших умов, дотримання яких є обов'язковим для надання відповідної</p>	Враховано	<p>3) відсутність прямого чи опосередкованого контролю в іноземній платіжній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, які діють в їхніх інтересах; відсутність кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; відсутність учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>4) інших умов, дотримання яких є обов'язковим для надання відповідної платіжної послуги, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		платіжної послуги, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України".		
292	3. Національний банк України акредитує філію іноземної платіжної установи на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			3. Національний банк України акредитує філію іноземної платіжної установи на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
293	4. Акредитація філії іноземної платіжної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії відповідно до цього Закону та включення філії іноземної платіжної установи до Реєстру.			4. Акредитація філії іноземної платіжної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії відповідно до цього Закону та включення філії іноземної платіжної установи до Реєстру.
294	5. Діяльність філії іноземної платіжної установи повинна відповідати вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України здійснює регулювання діяльності і встановлює пруденційні нормативи для філій іноземних платіжних установ відповідно до вимог законодавства України.			5. Діяльність філії іноземної платіжної установи має відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України здійснює регулювання діяльності і встановлює пруденційні нормативи для філій іноземних платіжних установ відповідно до вимог законодавства.
295	6. Національний банк України має право ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної платіжної установи в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.	-134- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) частину 6 статті 14 проекту викласти у наступній редакції: "6. Національний банк України ініціює процедуру ліквідації філії іноземної платіжної установи в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України у разі недотримання філією іноземної платіжної установи положень визначених цим Законом."	Відхилено Ліквідація філії іноземної платіжної установи може бути надмірно жорстким заходом реагування на недотримання законодавства	6. Національний банк України має право ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної платіжної установи в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
296	Глава 3. ВИМОГИ ДО НАДАВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ			Глава 3. ВИМОГИ ДО НАДАВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
297	Стаття 15. Вимоги щодо корпоративного управління та управління ризиками			Стаття 15. Вимоги до системи корпоративного управління та до управління ризиками
298	1. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей зобов'язані організувати та забезпечити належне функціонування систем			1. Платіжні установи, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку зобов'язані організувати та забезпечити належне функціонування

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	корпоративного управління і управління ризиками, з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, бізнес-моделі, характеру і видів послуг, які ними надаються, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання окремих видів діяльності з надання фінансових послуг, законів з питань діяльності господарських товариств та нормативно-правових актів Національного банку України.			системи корпоративного управління та належне управління ризиками з урахуванням особливостей виду діяльності, бізнес-моделі, характеру і видів послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання окремих видів діяльності з надання фінансових послуг, законами з питань діяльності господарських товариств та нормативно-правовими актами Національного банку України.
299	2. Національний банк України має право визначати вимоги до системи корпоративного управління та системи управління ризиками платіжних установ, операторів поштового зв'язку, у тому числі до їх керівників та необхідності їх погодження, а також здійснювати контроль за їх дотриманням у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-135- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 2 статті 15 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-136- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину другу статті 15 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Національний банк України визначає вимоги до системи корпоративного управління та системи управління ризиками платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку, у тому</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>2. Національний банк України визначає вимоги до системи корпоративного управління та управління ризиками платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку, у тому числі до їх керівників, а також необхідність погодження таких керівників, здійснює контроль за дотриманням зазначених вимог у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		числі до їх керівників та необхідності їх погодження, а також здійснювати контроль за їх дотриманням у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України".		
300	Стаття 16. Вимоги до капіталу			Стаття 16. Вимоги до капіталу
301	1. Статутний капітал юридичної особи, яка має намір надавати платіжні послуги, на дату подання заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг та/або заяви про включення до Реєстру має бути сформований та сплачений у обсязі, який вимагається цим Законом.			1. Статутний капітал юридичної особи, яка має намір надавати платіжні послуги, на дату подання заяви про видачу ліцензії на надання платіжних послуг та/або заяви про включення до Реєстру має бути сформований та сплачений в обсязі, визначеному частиною третьою цієї статті.
302	2. Якщо інше не передбачено законом або нормативно-правовими актами Національного банку України, формування, в тому числі збільшення статутного капіталу юридичної особи, яка надає або має намір надавати платіжні послуги, відбувається виключно в грошовій формі.			2. Якщо інше не передбачено законом або нормативно-правовими актами Національного банку України, формування, у тому числі збільшення, статутного капіталу юридичної особи, яка надає або має намір надавати платіжні послуги, здійснюється виключно у грошовій формі.
303	3. Мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи (крім юридичної особи, що має намір надавати платіжні послуги в статусі малої платіжної установи), яка надає або має намір надавати платіжні послуги, не може бути в будь-який час меншим ніж:			3. Мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи (крім юридичної особи, що має намір надавати платіжні послуги у статусі малої платіжної установи), яка надає або має намір надавати платіжні послуги, у будь-який час не може становити менше:
304	1) 1 000 000 (один мільйон) гривень, якщо відповідний надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку;			1 мільйона гривень – якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку;
305	2) 3 000 000 (три мільйони) гривень, якщо відповідний надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку або одну з фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1–5 частини першої статті 5 цього Закону;			3 мільйонів гривень – якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку або одну з фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1–5 частини першої статті 5 цього Закону;
306	3) 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень, якщо надавач платіжних послуг надає кілька фінансових платіжних послуг, передбачених			5 мільйонів гривень – якщо надавач платіжних послуг надає кілька фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1–

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	пунктами 1–6 частини першої статті 5 цього Закону, або є оператором поштового зв'язку незалежно від кількості та видів платіжних послуг, які має намір надавати такий оператор поштового зв'язку;			6 частини першої статті 5 цього Закону, або є оператором поштового зв'язку незалежно від кількості та видів платіжних послуг, які він має намір надавати;
307	4) 10 000 000 (десять мільйонів) гривень, якщо надавач платіжних послуг надає платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима.			10 мільйонів гривень – якщо надавач платіжних послуг надає платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима.
308		-137- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину третю статті 16 доповнити абзацом шостим такого змісту: "У випадку, якщо юридична особа надає або має намір надавати дві або більше платіжні послуги, до визначення мінімального розміру її статутного капіталу застосовується показник, який є найвищим серед показників, встановлених цією частиною для тих видів платіжних послуг, які така юридична особа надає або має намір надавати".	Враховано редакційно	У разі якщо юридична особа надає або має намір надавати дві або більше платіжні послуги, до визначення мінімального розміру її статутного капіталу застосовується показник, що є найвищим серед показників, встановлених цією частиною для тих видів платіжних послуг, які така юридична особа надає або має намір надавати.
309	Вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу юридичної особи, яка має намір надавати платіжні послуги в статусі малої платіжної установи, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			Вимоги до мінімального розміру статутного капіталу юридичної особи, яка має намір надавати платіжні послуги у статусі малої платіжної установи, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.
310	4. Юридична особа, яка має намір надавати платіжні послуги, зобов'язана на дату подання заяви про видачу ліцензії та/або про включення до Реєстру, протягом строку розгляду такої заяви Національним банком України і протягом всього строку дії такої ліцензії та/або запису в Реєстрі підтримувати розмір власного капіталу в розмірі не меншому, ніж установлений цим Законом розмір статутного капіталу або щодо малої платіжної установи – нормативно-правовими актами Національного банку України.			4. Юридична особа, яка має намір надавати платіжні послуги, зобов'язана на дату подання заяви про видачу ліцензії та/або про включення до Реєстру, протягом строку розгляду такої заяви Національним банком України і протягом всього строку дії такої ліцензії та/або запису в Реєстрі підтримувати розмір власного капіталу в розмірі, не меншому, ніж установлений цим Законом розмір статутного капіталу, або щодо малої платіжної установи – нормативно-правовими актами Національного банку України.
311	5. Вимоги до джерел походження коштів, за рахунок яких формується, в тому числі збільшується, статутний капітал та порядку їх			5. Вимоги до джерел походження коштів, за рахунок яких формується, у тому числі збільшується, статутний капітал, та порядок їх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
312	перевірки встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України. 6. З метою покриття негативних наслідків ризиків, які надавачі платіжних послуг беруть на себе в процесі надання платіжних послуг, Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до мінімального розміру власного капіталу надавачів платіжних послуг, а також порядок розрахунку власного капіталу надавачів платіжних послуг.			перевірки встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України. 6. З метою покриття негативних наслідків ризиків, які надавачі платіжних послуг беруть на себе у процесі надання платіжних послуг, Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до мінімального розміру власного капіталу надавачів платіжних послуг, а також порядок розрахунку власного капіталу надавачів платіжних послуг.
313	7. Вимоги цієї статті не поширюються на надавачів платіжних послуг, що є банками або органами державної влади та органами місцевого самоврядування.			7. Вимоги цієї статті не поширюються на надавачів платіжних послуг, що є банками, органами державної влади або органами місцевого самоврядування.
314	Вимоги до капіталу банків визначаються законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків.			Вимоги до капіталу банків визначаються законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків.
315	Стаття 17. Власники істотної участі			Стаття 17. Власники істотної участі
316	1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку, або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль на управління або діяльність платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, зобов'язана повідомити	-138- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину першу статті 17 викласти в такій редакції: "1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку, або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку та/або незалежно від формального володіння справляти значний	Враховано редакційно	1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку (що здійснює діяльність, передбачену цим Законом) чи збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу такої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі такої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) такої платіжної установи,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Національний банк України з одночасним поданням Національному банку України повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національному банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або оператора поштового зв'язку.	<p>вплив або здійснювати контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, зобов'язана повідомити Національний банк України з одночасним поданням Національному банку України повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національному банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або оператора поштового зв'язку.</p> <p>Під значним впливом на управління або діяльність юридичної особи слід розуміти пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою в статутному капіталі або правом голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість (ознаки якої встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України) здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи.</p> <p>Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) прямого власника участі в юридичній особі або контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.</p> <p>Особа, яка має намір передати істотну участь у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку будь-якій іншій особі або зменшити</p>		установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, зобов'язана повідомити про такий намір Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національному банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у такій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
317		<p>таку участь настільки, що її частка в статутному капіталі платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку або право голосу виявиться нижчою від рівнів, визначених абзацом першим частини цієї частини, або передати контроль (вирішальний вплив) над платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>-139- Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22)</p> <p>Пункт 1 статті 17 доповнити абзацом другим та третім в такій редакції:</p> <p>«У випадках, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції, юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку, зобов'язані отримати дозвіл Антимонопольного комітету України на безпосереднє або опосередковане придбання у власність акцій (часток) у розмірі, що забезпечує досягнення чи перевищення 25 або 50 відсотків голосів у вищому органі управління відповідного суб'єкта господарювання, а також активів у вигляді єдиного майнового комплексу або структурного підрозділу суб'єкта господарювання (далі - дозвіл на концентрацію).</p> <p>Порядок подання та розгляду заяви про надання дозволу на концентрацію встановлюється законодавством про захист економічної конкуренції.</p>	Враховано редакційно	
318	Під значним впливом на управління або діяльність юридичної особи слід розуміти пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з			Під значним впливом на управління або діяльність юридичної особи слід розуміти пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	іншими особами голосуючими акціями, часткою в статутному капіталі або правом голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість (ознаки якої встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України) здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи			іншими особами голосуючими акціями, часткою у статутному капіталі або правом голосу за акціями, часткою у статутному капіталі юридичної особи в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість (ознаки якої встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України) здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи.
319	Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;			Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) прямого власника участі в юридичній особі або контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.
320	Особа, яка має намір передати істотну участь у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка в статутному капіталі платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку або право голосу виявиться нижчою від рівнів, визначених абзацом першим частини цієї частини, або передати контроль над платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України.			Особа, яка має намір передати істотну участь у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, будь-якій іншій особі чи зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі такої платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку або право голосу виявиться нижчою за рівні, визначені абзацом першим цієї частини, чи передати контроль (вирішальний вплив) над такою платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.
321				У випадках, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції, юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у платіжній установі,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, зобов'язана отримати дозвіл Антимонопольного комітету України на безпосереднє або опосередковане придбання, набуття у власність іншим способом чи одержання в управління часток (акцій, паїв), що забезпечує досягнення чи перевищення 25 або 50 відсотків голосів у вищому органі управління такої установи чи оператора (далі – дозвіл на концентрацію). Порядок подання та розгляду заяви про надання дозволу на концентрацію встановлюється законодавством про захист економічної конкуренції.</p>
322	2. Порядок набуття або збільшення істотної участі, у тому числі перелік документів (інформації), що вимагаються Національним банком України для прийняття рішення щодо погодження, вимоги до змісту таких документів (інформації), встановлюється цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			<p>2. Порядок набуття або збільшення істотної участі, у тому числі перелік документів (інформації), що вимагаються Національним банком України для прийняття рішення щодо погодження, вимоги до змісту таких документів (інформації) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>
323	3. Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі іноземною юридичною та фізичною особою за умови, що держава, у якій зареєстрована (має постійне місце проживання) іноземна особа, на належному рівні забезпечує виконання рекомендацій міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.			<p>3. Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі іноземною юридичною або фізичною особою, за умови що держава, в якій зареєстрована (має постійне місце проживання) іноземна особа, на належному рівні забезпечує виконання рекомендацій міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.</p>
324	4. Набуття істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна,			<p>4. Набуття істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, не повинно здійснюватися за рахунок</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.			непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.
325	5. Національний банк України відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі, якщо:			5. Національний банк України відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі, якщо:
326	1) заявником подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України, особою не було розкрито Національному банку України інформацію, яка має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку;			1) заявник подав неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України, особа не розкрила Національному банку України інформацію, що має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку;
327	2) ділова репутація особи (для юридичної особи – також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та/або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідає вимогам, установленим Національним банком України;	-140- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	2) ділова репутація заявника (для юридичної особи – також членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та/або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідає вимогам, встановленим Національним банком України;
		Пункт 2 частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції: "2) ділова репутація заявника (для юридичної особи – також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради)		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
328	3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідає вимогам, установленим Національним банком України;	та/або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідає вимогам, установленим Національним банком України". -141- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Пункт 3 частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції: "3) фінансовий стан юридичної особи-заявника або майновий стан фізичної особи-заявника або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України".	Враховано	3) фінансовий стан юридичної особи – заявника або майновий стан фізичної особи – заявника або хоча б однієї особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, не відповідає вимогам, встановленим Національним банком України;
329	4) не підтверджено джерела походження коштів для набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку;			4) не підтверджено джерела походження коштів для набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
330	5) набуття або збільшення особою істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку загрожуватиме інтересам користувачів платіжних послуг та/або суперечитиме антимонопольно-конкурентному законодавству України та/або може призвести до погіршення фінансового становища платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку;			5) набуття або збільшення особою істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку загрожуватиме інтересам користувачів платіжних послуг та/або суперечитиме антимонопольно-конкурентному законодавству України та/або може призвести до погіршення фінансового стану платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку;
331	6) структура власності юридичної особи та/або структура власності платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку після набуття або збільшення істотної участі не відповідає/не відповідатиме вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком України;	<p>-142- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункти 6-8 частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>"6) структура власності юридичної особи-заявника не відповідає вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком України, та/або структура власності платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку не відповідатиме таким вимогам після набуття або збільшення заявником істотної участі;</p> <p>7) набуття або збільшення заявником істотної участі істотної участі в платіжній</p>	Враховано	6) структура власності юридичної особи – заявника не відповідає вимогам щодо прозорості, встановленим Національним банком України, та/або структура власності платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку не відповідатиме таким вимогам після набуття або збільшення заявником істотної участі;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		установі, установі електронних грошей або операторі поштового або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, може негативно вплинути на забезпечення належного управління ними; 8) набуття або збільшення заявником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, може перешкоджати здійсненню Національним банком України ефективного нагляду за діяльністю учасників платіжного ринку".		
332	7) набуття або збільшення особою істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку може негативно вплинути на забезпечення належного управління ними;			7) набуття або збільшення заявником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, може негативно вплинути на забезпечення належного управління ними;
333	8) набуття або збільшення особою істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку може перешкоджати здійсненню Національним банком України ефективного нагляду за діяльністю учасників платіжного ринку;			8) набуття або збільшення заявником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, може перешкоджати здійсненню Національним банком України ефективного нагляду за діяльністю учасників платіжного ринку;
334	9) у разі невиконання умови, зазначеної в частині третій цієї статті.			9) не додержана вимога, передбачена частиною третьою цієї статті.
335		-143- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	Національний банк України встановлює вимоги до ділової репутації осіб, зазначених у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Доповнити частину п'яту статті 17 новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Національний банк установлює вимоги до ділової репутації осіб, визначених в пункті 2 цієї частини, з урахуванням, але не виключно, положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»".</p> <p>-144- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>3. Частину п'яту статті 17 законопроекту доповнити новими пунктами 10-12 такого змісту:</p> <p>«10) це призведе до появи серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи громадян держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;</p> <p>4) це призведе до появи серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;</p> <p>5) це призведе до появи серед учасників (акціонерів, членів) або кінцевих бенефіціарних власників іноземної платіжної установи фізичних та/або юридичних осіб, стосовно яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції», а також пов'язаних з ними осіб.».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Даною поправкою пропонується захистити платіжний ринок України шляхом недопущення можливості набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі особами, які є громадянами країни-агресора, або самою країною-агресором.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Питання врегульовано у статті 14</p>	<p>пункті 2 цієї частини, з урахуванням, але не виключно, положень Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Це дозволить уникнути заробляння платіжними установами країни-агресора коштів в Україні.</p> <p>Адже такі зароблені кошти потім повернуться кулями і мінами, які летять в захисників України на сході країни; дадуть змогу країні-агресору і далі підтримувати окупацію частини території України.</p> <p>Також забороняється набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі особами, на яких Україною накладено санкції відповідно до Закону України «Про санкції», а також пов'язаних з ними осіб.</p> <p>-145- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Частину п'яту статті 17 доповнити пунктом 10 такого змісту:</p> <p>«10) наявного прямого чи опосередкованого контролю в іноземній платіжній установі у значенні, наведеному у ст. 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції», резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або особами, що діють в їх інтересах; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними</p>	<p>Відхилено</p> <p>Питання врегульовано у статті 14</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом».		
336	6. Національний банк України розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, та приймає рішення за результатами такого розгляду протягом шістдесяти робочих днів із дня отримання повного пакета відповідних документів (інформації), визначених нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України за результатами розгляду документів приймає рішення про погодження або заборону набуття, або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.			6. Національний банк України розглядає документи, подані для погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, та приймає рішення за результатами такого розгляду протягом 60 робочих днів з дня отримання повного пакета відповідних документів (інформації), визначених нормативно-правовими актами Національного банку України. За результатами розгляду документів Національний банк України приймає рішення про погодження або про заборону набуття, збільшення істотної участі в такій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.
337	7. Національний банк України має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, якщо виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.	-146- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) частину 7 статті 17 проекту, викласти у наступній редакції: "7. Національний банк України у триденний строк скасовує рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі з вимогою відчуження відповідних акцій (часток) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку з обов'язковим визначенням строків відчуження, якщо встановлено, що документи, які подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію."	Відхилено Запропонований строк унеможливорює надання особою пояснень Національному банку, а отже об'єктивне встановлення обставин справи	7. Національний банк України має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, якщо виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.
338	8. Набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично			8. Набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.			допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.
339	У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку після її фактичного набуття або збільшення у строки та в порядку, встановлених Національним банком України. Національний банк України до прийняття відповідного рішення має право тимчасово заборонити використання такій особі права голосу щодо відповідних акцій (часток) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.			У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, після її фактичного набуття або збільшення у строки та в порядку, встановлені Національним банком України. Національний банк України до прийняття відповідного рішення має право тимчасово заборонити такій особі використання права голосу щодо відповідних акцій (часток) такої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.
340	9. Правочин, унаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у супереч забороні Національного банку України, за винятком випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі, є нікчемним. Національний банк України має право вживати заходів щодо інформування про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня після дня, якого йому стало відомо про вчинення такого правочину.	-147- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 9 статті 17 проекту, слово "унаслідок" замінити на слово "внаслідок", слова "має право вживати" замінити на слово "вживає" -148- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д.	Враховано Враховано	9. Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у супереч забороні Національного банку України, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі, є нікчемним. Національний банк України інформує відповідну платіжну установу, установу електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (у разі якщо організаційно-правовою формою таких платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку є акціонерне товариство), про нікчемність такого правочину. Відповідна інформація розміщується на сторінці офіційного

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину дев'яту статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>"9. Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у супереч забороні Національного банку України, за винятком випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі, є нікчемним. Національний банк України інформує відповідну платіжну установу, установу електронних грошей або оператора поштового зв'язку (що здійснює діяльність, передбачену цим Законом), сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (у разі якщо організаційно-правовою формою таких платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку є акціонерне товариство), про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня після дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину".</p>		<p>Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня після дня, коли Національному банку України стало відомо про вчинення такого правочину.</p>
341	<p>10. Якщо особа не звернулася до Національного банку України за погодженням набуття або збільшення істотної участі у випадках та у строки, визначені Національним банком України, або Національний банк України відмовив такій особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі, то Національний банк України має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних часток або акцій (паїв) платіжної установи,</p>	<p>-149- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У частині десятій статті 17 слово "(паїв)" виключити.</p> <p>-150- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>частину 10 статті 17 проекту, викласти у наступній редакції: "10. Якщо особа не звернулася до Національного банку України</p>	<p>Відхилено</p> <p>Надавачем платіжних послуг може бути особа з пайовим капіталом (наприклад, кредитна спілка)</p> <p>Відхилено</p> <p>Внесення змін спричинить невідповідність норм</p>	<p>10. Якщо особа не звернулася до Національного банку України за погодженням набуття або збільшення істотної участі у випадках та строки, визначені Національним банком України, або якщо Національний банк України відмовив такій особі у погодженні набутої або збільшеної істотної участі, Національний банк України своїм рішенням тимчасово забороняє такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагає відчуження відповідних часток або акцій (паїв) платіжної установи, установи</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку.	за погодженням набуття або збільшення істотної участі у випадках та у строки, визначені Національним банком України, або Національний банк України відмовив такій особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі, то Національний банк України своїм рішенням тимчасово забороняє такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагає відчуження відповідних часток або акцій (паїв) платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, з обов'язковим визначенням строків відчуження."	проекту вимогам статті 34 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	електронних грошей або оператора поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, з обов'язковим визначенням строку відчуження.
342	11. Національний банк України має право визначати наявність значного впливу чи контролю над управлінням або діяльністю юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, та визнавати особу власником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку у визначеному Національним банком України порядку. Ознаки наявності значного впливу чи контролю над управлінням або діяльністю юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-151- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину одинадцяту статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>"11. Національний банк України має право визначати наявність значного впливу чи контролю (вирішального впливу на управління або діяльність) юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, та визнавати особу власником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку у визначеному Національним банком України порядку. Ознаки наявності значного впливу чи контролю (вирішального впливу на управління або діяльність) юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>-152- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>частину 11 статті 17 проекту, викласти у наступній редакції: "11. Національний банк України визначає наявність значного впливу чи контролю над управлінням або діяльністю юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або</p>	Враховано частково	11. Національний банк України визначає наявність значного впливу чи контролю (вирішального впливу на управління або діяльність) юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку (що здійснює діяльність, передбачену цим Законом), та визнає особу власником істотної участі в такій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку у визначеному Національним банком України порядку. Ознаки наявності значного впливу чи контролю (вирішального впливу на управління або діяльність) юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
343	12. Національний банк України в разі невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Національного банку України та/або якщо в Національного банку України є підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку може створити суттєві загрози належному управлінню платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку, інтересам користувачів платіжних послуг та/або негативно вплинути на її фінансовий стан, має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу. Національний банк України розміщує відповідне рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.	оператора поштового зв'язку, та визнає особу власником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку у визначеному Національним банком України порядку. Ознаки наявності значного впливу чи контролю над управлінням або діяльністю юридичної особи, у тому числі платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України." -153- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 12 статті 17 проекту, слова "має право тимчасово заборонити" замінити на слова "тимчасово забороняє"	Враховано	12. У разі невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Національного банку України та/або якщо Національний банк України має підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю в такій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку може становити суттєву загрозу належному управлінню такою платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку, інтересам користувачів платіжних послуг та/або негативно вплинути на фінансовий стан платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку, Національний банк України тимчасово забороняє такому власнику істотної участі використання права голосу. Відповідне рішення розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення.
344	13. Національний банк України має право	-154- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Враховано редакційно	13. Національний банк України має право

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надсилати запити до державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб з метою отримання від них інформації, необхідної для підтвердження джерел походження коштів, що використовуються для набуття чи збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку. Зазначена інформація подається Національному банку України протягом 10 робочих днів після надходження його запиту.	частину 13 статті 17 проекту, викласти у наступній редакції: "13. Національний банк України надсилає запити до державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб з метою отримання від них інформації, необхідної для підтвердження джерел походження коштів, що використовуються для набуття чи збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у платіжній установі або установі електронних грошей, або операторі поштового зв'язку. Державні органи, органи місцевого самоврядування, юридичні та фізичні особи, яким адресований у відповідності до частини 1 цієї статті запит, зобов'язані протягом 10 днів з дня його одержання розглянути і надати відповідь інформацію (документи) Національному банку України."		надсилати запити до державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичним та фізичним особам на отримання від них інформації, необхідної для підтвердження джерел походження коштів, що використовуються для набуття чи збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що здійснює діяльність, передбачену цим Законом, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у такій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку. Органи державної влади, органи місцевого самоврядування, юридичні та фізичні особи, яким адресований запит, зобов'язані протягом 10 днів з дня його одержання розглянути запит і надати запитувану інформацію Національному банку України.
345	Стаття 18. Облік і звітність			Стаття 18. Облік і звітність
346	1. Надавач платіжних послуг зобов'язаний вести облік своїх операцій та надавати звітність Національному банку України щодо здійснення діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.			1. Надавач платіжних послуг зобов'язаний вести облік своїх операцій та подавати до Національного банку України звітність щодо здійснення діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.
347	Стаття 19. Вимоги до аудиту			Стаття 19. Вимоги до аудиту
348	1. Аудиторські перевірки надавачів платіжних послуг здійснюються відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».			1. Аудиторські перевірки надавачів платіжних послуг проводяться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".
349	2. Банки та фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг зобов'язані проводити внутрішній аудит (контроль) своєї діяльності з надання платіжних послуг відповідно до Закону			2. Банки та фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, зобов'язані проводити внутрішній аудит (контроль) своєї діяльності з надання платіжних послуг відповідно до Закону

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».			України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".
350	Стаття 20. Вимоги до забезпечення збереження коштів користувачів			Стаття 20. Вимоги до забезпечення збереження коштів користувачів
351	1. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи зобов'язані забезпечувати належний захист і збереження коштів, які вони отримують від користувачів/або які надходять (утримуються) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів (далі – кошти користувачів), відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.	-155- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині першій статті 20 слова "фінансові установи" замінити словами "фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг".	Враховано	1. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, зобов'язані забезпечувати належний захист і збереження коштів, отриманих ними від користувачів або які надійшли (утримані) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів (далі – кошти користувачів), відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
352	2. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, зобов'язані забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів або коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні відповідно платіжної установи, оператора поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземної платіжної установи, фінансової установи.			2. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, зобов'язані забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні відповідної платіжної установи, оператора поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземної платіжної установи, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.
353	Для обліку коштів користувачів платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи відкривають розрахункові рахунки в банках у порядку, визначеному Національним банком України.	-156- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині другій статті 20 слова "фінансові установи" замінити словами "фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг".	Враховано	Для обліку коштів користувачів платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, відкривають розрахункові рахунки в банках у порядку, встановленому Національним банком України.
354		-157- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	Кошти, отримані платіжними установами, операторами поштового зв'язку, установами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Доповнити частину другу статті 20 абзацом такого змісту:</p> <p>"Кошти, отримані платіжними установами, операторами поштового зв'язку, установами електронних грошей, філіями іноземних платіжних установ, фінансовими установами, що мають право на надання 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, знаходяться у власності користувачів платіжних послуг, якщо інше не встановлено платіжними інструкціями таких користувачів".</p>		<p>електронних грошей, філіями іноземних платіжних установ, фінансовими установами, що мають право на надання платіжних послуг, від користувачів платіжних послуг, а також кошти, які надійшли від користувачів або на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів, перебувають у власності користувачів, якщо інше не встановлено платіжними інструкціями таких користувачів.</p>
355	<p>3. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи мають право забезпечувати збереження коштів користувачів на випадок неможливості виконання своїх фінансових зобов'язань шляхом страхування таких коштів від фінансових ризиків або забезпечувати такі кошти банківською гарантією на умовах, що дадуть змогу користувачам платіжних послуг отримати від страхової компанії або банку-гаранта відшкодування в розмірі, еквівалентному сумі фінансових зобов'язань.</p>	<p>-158- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину третю статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, фінансові установи, філії іноземних платіжних установ, мають право забезпечувати збереження коштів користувачів шляхом страхування власної відповідальності на випадок неможливості виконання своїх фінансових зобов'язань перед користувачами, або забезпечувати такі кошти банківською гарантією на умовах, що дадуть змогу користувачам платіжних послуг отримати від страхової компанії або банку-гаранта відшкодування в розмірі, еквівалентному сумі фінансових зобов'язань.</p> <p>Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, фінансові установи, філії іноземних платіжних установ мають право укласти договори страхування відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами, із страховиками, які мають чинну ліцензію на здійснення страхової діяльності і до яких</p>	Враховано редакційно	<p>3. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, мають право забезпечувати збереження коштів користувачів шляхом страхування власної відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами, або забезпечувати такі кошти банківською гарантією на умовах, що дадуть змогу користувачам отримати від страхової компанії або банку-гаранта відшкодування в розмірі, еквівалентному сумі фінансових зобов'язань.</p>

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

протягом останнього року до дня укладання договору страхування Національним банком України не були застосовані заходи впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на здійснення страхової діяльності, відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи.

Платіжним установам, операторам поштового зв'язку, установам електронних грошей, фінансовим установам, філіям іноземних платіжних установ, забороняється укладати договори із страховиками та банками-гарантами, які належать до однієї фінансової групи з надавачем платіжних послуг, що забезпечує збереження коштів користувачів у такий спосіб.

Національний банк України відповідними нормативно-правовими актами має право встановити вимоги до договорів страхування відповідальності платіжних установ, операторів поштового зв'язку, установ електронних грошей, фінансових установ, філій іноземних платіжних установ на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами.

Національний банк України має право встановлювати нормативно-правовими актами вимоги до договорів банківської гарантії та банків, що здійснюють забезпечення захисту коштів користувачів шляхом надання банківської гарантії на випадок неможливості виконання надавачем платіжних послуг своїх фінансових зобов'язань перед користувачами".

356 Страхова компанія та банк-гарант не повинні належати до однієї фінансової групи з надавачем платіжних послуг, який забезпечує збереження коштів користувачів у такий спосіб.

Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, установи електронних грошей, філії іноземних платіжних установ, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, можуть укладати договори

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				страхування відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами із страховиками, які мають чинну ліцензію на провадження страхової діяльності і до яких протягом останнього року до дня укладання договору страхування Національним банком України не застосовувалися заходи впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження страхової діяльності, відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи. Платіжним установам, операторам поштового зв'язку, установам електронних грошей, філіям іноземних платіжних установ, фінансовим установи, що мають право на надання платіжних послуг, забороняється укладати договори із страховиками та банками-гарантами, які належать до однієї фінансової групи з надавачем платіжних послуг, що забезпечує збереження коштів користувачів у такий спосіб.
357	Національний банк України має право встановлювати окремі вимоги до страхових договорів (полісів) та страхових компаній, що здійснюють забезпечення захисту коштів користувачів шляхом їх страхування на випадок неможливості виконання надавачем платіжних послуг своїх фінансових зобов'язань перед користувачами.	-159- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у абзаці 3 частині 3 статті 20 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Відхилено Основні вимоги зазначені у ст. 16 Закону про страхування. Встановлення додаткових вимог Національним банком повинно бути виправдане міркуваннями належної організації державного регулювання, а не бути обов'язковим	Національний банк України має право встановлювати своїми нормативно-правовими актами додаткові вимоги до договорів страхування відповідальності платіжних установ, операторів поштового зв'язку, установ електронних грошей, фінансових установ, філій іноземних платіжних установ на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами.
358	Національний банк України має право	-160- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Відхилено	Національний банк України має право

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	встановлювати окремі вимоги до договорів банківської гарантії та банків, що здійснюють забезпечення захисту коштів користувачів шляхом надання банківської гарантії на випадок неможливості виконання надавачем платіжних послуг своїх фінансових зобов'язань перед користувачами.	у абзаці 4 частині 3 статті 20 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Встановлення додаткових вимог Національним банком повинно бути виправдане міркуваннями належної організації державного регулювання, а не бути обов'язковим	встановлювати своїми нормативно-правовими актами додаткові вимоги до договорів банківської гарантії та до банків, що здійснюють забезпечення захисту коштів користувачів шляхом надання банківської гарантії на випадок неможливості виконання надавачем платіжних послуг фінансових зобов'язань перед користувачами.
359	4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернене стягнення за зобов'язаннями надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови, що відповідне зобов'язання надавача платіжних послуг перед користувачем пов'язане зі здійсненням функцій надавача платіжних послуг.			4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернене стягнення за зобов'язаннями надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови що відповідне зобов'язання надавача платіжних послуг перед користувачем пов'язано із здійсненням функцій надавача платіжних послуг.
360	5. На виплати за договорами страхування або банківської гарантії відповідно до частини третьої цієї статті не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови, що відповідне зобов'язання надавача платіжних послуг перед користувачем пов'язане зі здійсненням функцій надавача платіжних послуг.			5. На виплати за договорами страхування або банківської гарантії відповідно до частини третьої цієї статті не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови що відповідне зобов'язання надавача платіжних послуг перед користувачем пов'язано із здійсненням функцій надавача платіжних послуг.
361	6. Надавачі нефінансових платіжних послуг зобов'язані страхувати власну відповідальність перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків у порядку, визначеному Національним банком України з урахуванням положень законодавства.			6. Надавачі нефінансових платіжних послуг зобов'язані страхувати свою відповідальність перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків у порядку, встановленому Національним банком України з урахуванням положень законодавства.
362	7. Національний банк України має право встановлювати порядок забезпечення надавачами платіжних послуг захисту і збереження коштів користувачів, у тому числі	-161- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 7 статті 20 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Відхилено У зв'язку із виключенням частини	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	визначати способи забезпечення захисту і збереження коштів та вимоги до надавачів платіжних послуг і суб'єктів, що залучаються з цією метою.	-162- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частина сьому статті 20 виключити.	Враховано	
363	Стаття 21. Вимоги до розкриття інформації			Стаття 21. Вимоги до розкриття інформації
364	1. З урахуванням особливостей, передбачених цією статтею, платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, фінансові установи, оператори поштового зв'язку, надавачі нефінансових платіжних послуг (крім Національного банку України) зобов'язані розкривати:	-163- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац перший частини першої статті 21 викласти у такій редакції: "1. З урахуванням особливостей, передбачених цією статтею, платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, оператори поштового зв'язку, надавачі нефінансових платіжних послуг (крім Національного банку України) зобов'язані розкривати у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України". -164- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к.	Враховано частково	1. Платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, оператори поштового зв'язку, що здійснюють діяльність, передбачену цим Законом, надавачі нефінансових платіжних послуг (крім Національного банку України) зобов'язані розкривати у порядку, встановленому законом та нормативно-правовими актами Національного банку України:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		№302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац перший частини першої статті 21 викласти в такій редакції: "Платіжні установи (у тому числі малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, оператори поштового зв'язку (що здійснює діяльність, передбачену цим Законом), надавачі нефінансових платіжних послуг (крім Національного банку України) зобов'язані розкривати у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України".		
365	1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства України;			1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, що складається та подається відповідно до законодавства;
366	2) звіт про корпоративне управління (для надавачів платіжних послуг, утворених у формі акціонерних товариств), що складається відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, і подається Національному банку України, разом із річною звітністю;	-165- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А.	Враховано	2) звіт про корпоративне управління (для надавачів платіжних послуг, утворених у формі акціонерного товариства), що подається до Національного банку України разом з річною звітністю;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункти 2 та 3 частини першої статті 21 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) звіт про корпоративне управління (для надавачів платіжних послуг, утворених у формі акціонерних товариств), що подається Національному банку України, разом із річною звітністю;</p> <p>3) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність)".</p>		
367	3) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються і подаються відповідно до вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України;			3) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність);
368	4) перелік усіх осіб (банків, страхових компаній, тощо), послугами яких користується надавач платіжних послуг з метою забезпечення збереження коштів користувачів;			4) перелік усіх осіб (банків, страхових компаній тощо), послугами яких користується надавач платіжних послуг для забезпечення збереження коштів користувачів;
369	5) іншу інформацію, надання якої користувачу передбачено цим Законом, іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.			5) іншу інформацію, надання якої користувачу передбачено цим Законом, іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
370	2. Надавачі платіжних послуг, утворені у формі акціонерних товариств, зобов'язані додатково розкривати інформацію як емітенти цінних паперів відповідно до вимог законодавства про цінні папери.			2. Надавачі платіжних послуг, утворені у формі акціонерного товариства, зобов'язані додатково розкривати інформацію як емітенти цінних паперів відповідно до вимог законодавства про цінні папери.
371	3. Користувач має право доступу до інформації щодо діяльності надавача платіжних послуг. Надавачі платіжних послуг			3. Користувач має право доступу до інформації щодо діяльності надавача платіжних послуг. Надавачі платіжних послуг

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
372	зобов'язані на вимогу користувача надати таку інформацію: 1) відомості про фінансові показники діяльності надавача платіжних послуг та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;			зобов'язані на вимогу користувача надавати таку інформацію: 1) відомості про фінансові показники діяльності надавача платіжних послуг та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
373	2) перелік керівників надавача платіжних послуг та його відокремлених підрозділів;			2) перелік керівників надавача платіжних послуг та його відокремлених підрозділів;
374	3) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг;			3) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг;
375	4) ціну/тарифи платіжних послуг;			4) ціну/тарифи платіжних послуг;
376	5) кількість акцій надавача платіжних послуг, які перебувають у власності членів її виконавчого органу, та/або перелік осіб, частки яких у статутному капіталі надавача платіжних послуг перевищують п'ять відсотків;			5) кількість акцій надавача платіжних послуг, що перебувають у власності членів її виконавчого органу, та/або перелік осіб, частки яких у статутному капіталі надавача платіжних послуг перевищують 5 відсотків;
377	6) іншу інформацію з питань надання платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.			6) іншу інформацію з питань надання платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої встановлено законом.
378	4. Надавачі платіжних послуг зобов'язані також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі на власних веб-сайтах (вебсторінках) в обсязі та порядку, установлених Національним банком України, таку інформацію:	-166- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац перший частини четвертої статті 21 викласти в такій редакції:	Враховано	4. Надавачі платіжних послуг зобов'язані також розкривати шляхом розміщення із наданням безоплатного доступу на своїх веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України, таку інформацію:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"4. Надавачі платіжних послуг зобов'язані також розкривати шляхом розміщення із наданням до неї безоплатного доступу на своїх веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України, такої інформації".		
379	1) повне найменування, ідентифікаційний код, юридичну адресу та фактичне місцезнаходження надавача платіжних послуг, контактний номер телефону/інший спосіб зв'язку для оперативних звернень користувачів;			1) повне найменування, ідентифікаційний код, юридичну адресу та фактичне місцезнаходження надавача платіжних послуг, контактний номер телефону або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення користувачів;
380	2) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг, відомості про участь у платіжних системах, виконання функцій оператора платіжної системи, технологічного оператора (за наявності);			2) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг, відомості про участь у платіжних системах, виконання функцій оператора платіжної системи, технологічного оператора (за наявності);
381	3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за надавачем платіжних послуг);			3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за надавачем платіжних послуг);
382	4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу надавача платіжних послуг;			4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу надавача платіжних послуг;
383	5) відомості про відокремлені підрозділи надавача платіжних послуг;			5) відомості про відокремлені підрозділи надавача платіжних послуг;
384	6) відомості про ліцензії та дозволи, видані надавачу платіжних послуг;			6) відомості про ліцензії та дозволи, видані надавачу платіжних послуг;
385	7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;			7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
386	8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації надавача платіжних послуг;			8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, введення процедури санації надавача платіжних послуг;
387	9) рішення про ліквідацію надавача платіжних послуг;			9) рішення про ліквідацію надавача платіжних послуг;
388	10) відомості про всі знаки для товарів та послуг (торговельні марки), які використовує надавач під час надання платіжних послуг;			10) відомості про всі знаки для товарів і послуг (торговельні марки), які використовує надавач під час надання платіжних послуг;
389	11) іншу інформацію про надавача платіжних послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.			11) іншу інформацію про надавача платіжних послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
390	5. Емітенти електронних грошей зобов'язані надавати Національному банку України інформацію щодо проведених операцій з електронними грошима за формою та в порядку, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, а також на вимогу Національного банку України за встановленою ним формою.			5. Емітенти електронних грошей зобов'язані подавати до Національного банку України інформацію про проведені операції з електронними грошима за формою та в порядку, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, а також на вимогу Національного банку України – за встановленою ним формою.
391	6. Банки зобов'язані розкривати інформацію, у тому числі банківську таємницю, у порядку та обсягах, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків.	<p>-167- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У частині шостій статті 21 слова “та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків” виключити.</p> <p>-168- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>У частині шостій статті 21 слова "що регулюють діяльність банків" замінити словами "що регулюють порядок розкриття банківської таємниці".</p>	<p>Відхилено</p> <p>Національний банк здійснює методологічне забезпечення з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю</p> <p>Враховано</p>	6. Банки зобов'язані розкривати інформацію, у тому числі що містить банківську таємницю, у порядку та обсягах, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють порядок розкриття банківської таємниці.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
392	7. Надавачі платіжних послуг, які є органами державної влади та органами місцевого самоврядування, зобов'язані розкривати інформацію в порядку та обсягах, передбачених відповідними законами та нормативно-правовими актами, що регулюють діяльність таких органів державної влади та органів місцевого самоврядування, з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.			7. Надавачі платіжних послуг, які є органами державної влади чи органами місцевого самоврядування, зобов'язані розкривати інформацію в порядку та обсягах, визначених відповідними законами та прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами, що регулюють діяльність таких органів державної влади чи органів місцевого самоврядування, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.
393	Стаття 22. Надання кредиту в рамках здійснення платіжних послуг			Стаття 22. Надання кредиту в рамках здійснення платіжних послуг
394	1. Платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку має право на підставі ліцензії на надання платіжних послуг надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за дотримання таких умов:			1. Платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку має право на підставі ліцензії на надання платіжних послуг надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, з дотриманням таких умов:
395	1) платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку має право надавати платіжні послуги, передбачені пунктами 4 або 5 частини першої статті 5 цього Закону;			1) платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку має право надавати платіжні послуги, передбачені пунктами 4 або 5 частини першої статті 5 цього Закону;
396	2) надання кредиту здійснюється виключно у зв'язку зі виконанням платіжної операції;			2) надання кредиту здійснюється виключно у зв'язку з виконанням платіжної операції;
397	3) кредит надається на короткий строк, що не повинен перевищувати 12 місяців з дати надання кредитних коштів;			3) кредит надається на короткий строк, що не може перевищувати 12 місяців з дати надання коштів;
398	4) кредити не можуть надаватися за рахунок коштів, що отримані від користувачів для цілей виконання платіжних операцій та/або в обмін на випущені електронні гроші;			4) кредит не може надаватися за рахунок коштів, отриманих від користувачів для цілей виконання платіжних операцій та/або в обмін на випущені електронні гроші;
399	5) розмір власного капіталу платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку відповідають вимогам Національного банку України, що			5) розмір власного капіталу платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку відповідає вимогам, встановленим Національним банком

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
400	застосовуються до надавачів платіжних послуг, які мають право надавати кредити.			України до надавачів платіжних послуг, які мають право надавати кредит.
401	2. Забороняється надання кредиту електронними грошима.			2. Забороняється надання кредиту електронними грошима.
402	3. Надання кредиту споживачам здійснюється з дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування».			3. Надання кредиту споживачам здійснюється з дотриманням вимог Закону України "Про споживче кредитування".
403	Стаття 23. Обов'язок щодо належної перевірки користувача			Стаття 23. Обов'язок щодо належної перевірки користувача
404	1. Надавачі платіжних послуг, визначені в пунктах 1-6, 9 частини першої статті 10 цього Закону, зобов'язані здійснювати ідентифікацію та верифікацію користувачів відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.			1. Надавачі платіжних послуг, визначені в пунктах 1-6, 9 частини першої статті 10 цього Закону, зобов'язані здійснювати ідентифікацію та верифікацію користувачів відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
405	2. Надавачі платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зобов'язані здійснювати заходи належної перевірки відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.			2. Надавачі платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", зобов'язані здійснювати заходи належної перевірки відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
406	Глава 4. ІНШІ ВИМОГИ			Глава 4. ІНШІ ВИМОГИ
407	Стаття 24. Діяльність технологічного оператора			Стаття 24. Діяльність технологічного оператора
408	1. Юридична особа має право здійснювати діяльність в Україні з надання послуг технологічного оператора виключно після включення її до Реєстру в порядку,	-169- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У абзаці першому частини першої статті 24 слова “цим Законом та” виключити.	Враховано	1. Юридична особа має право здійснювати в Україні діяльність з надання послуг технологічного оператора лише після включення її до Реєстру в порядку,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, якщо інше не передбачено цим Законом.			визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, якщо інше не передбачено цим Законом.
408	Банки мають право здійснювати діяльність в Україні з надання послуг технологічного оператора на підставі банківської ліцензії без включення до Реєстру.			Банки мають право здійснювати в Україні діяльність з надання послуг технологічного оператора на підставі банківської ліцензії без включення до Реєстру.
409	До функцій технологічного оператора не належить надання нефінансових платіжних послуг.			До функцій технологічного оператора не належить надання нефінансових платіжних послуг.
410	2. Включення до Реєстру здійснюється шляхом унесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			2. Включення до Реєстру здійснюється шляхом внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
411	Порядок включення технологічних операторів до Реєстру, вичерпний перелік та вимоги до змісту документів, що додаються до заяви про включення до Реєстру, а також порядок виключення технологічних операторів з Реєстру встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.	-170- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац другий частини другої статті 24 виключити.	Враховано	
412	3. Національний банк України не пізніше наступного робочого дня з дати прийняття рішення про включення технологічного оператора до Реєстру вносить відповідні			3. Національний банк України не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про включення технологічного оператора до Реєстру вносить до Реєстру

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
413	відомості до Реєстру щодо цього технологічного оператора. Національний банк України протягом трьох робочих днів з дати прийняття рішення про включення технологічного оператора до Реєстру або про відмову у включенні повідомляє заявника про прийняте рішення. Національний банк України зобов'язаний повідомити заявника про причини відмови включення технологічного оператора до Реєстру.			відомості щодо цього технологічного оператора. Національний банк України протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про включення технологічного оператора до Реєстру або про відмову у включенні повідомляє заявника про прийняте рішення. Національний банк України зобов'язаний повідомити заявника про причини відмови включення технологічного оператора до Реєстру.
414	4. Оператор платіжної системи (або надавач платіжних послуг), який виконує функції технологічного оператора виключно для цієї платіжної системи (цього надавача платіжних послуг), має право здійснювати таку діяльність без включення до Реєстру як технологічний оператор.			4. Оператор платіжної системи (або надавач платіжних послуг), який виконує функції технологічного оператора виключно для цієї платіжної системи (цього надавача платіжних послуг), має право здійснювати таку діяльність без включення до Реєстру як технологічний оператор.
415	5. Оператор платіжної системи та надавач платіжних послуг зобов'язані повідомити Національний банк України про залучення технологічного оператора (у тому числі банку, що надає послуги технологічного оператора) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.			5. Оператор платіжної системи та надавач платіжних послуг зобов'язані повідомити Національний банк України про залучення технологічного оператора (у тому числі банку, що надає послуги технологічного оператора) у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.
416	6. Банки та інші надавачі платіжних послуг, перелік яких визначений у частині першій статті 7 цього Закону, мають право надавати послуги технологічних операторів іншим надавачам платіжних послуг, операторам платіжних систем. Надавачі платіжних послуг, перелік яких визначено в частині першій статті 7 цього Закону, мають право надавати відповідні послуги виключно після внесення відомостей про таких осіб до Реєстру як технологічні оператори.			6. Банки та інші надавачі платіжних послуг, перелік яких визначений частиною першою статті 7 цього Закону, мають право надавати послуги технологічних операторів іншим надавачам платіжних послуг, операторам платіжних систем. Надавачі платіжних послуг, перелік яких визначений частиною першою статті 7 цього Закону, мають право надавати відповідні послуги виключно після внесення відомостей про таких осіб до Реєстру як технологічних операторів.
417	7. Емітенти електронних грошей мають право залучати для виконання операційних та інших технологічних функцій, що			7. Емітенти електронних грошей мають право залучати для виконання операційних та інших технологічних функцій, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
418	забезпечують використання електронних грошей, технологічних операторів-резидентів. Вимоги до технологічних операторів, перелік їх функцій, а також обмеження щодо їх залучення емітентами електронних грошей, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			забезпечують використання електронних грошей, технологічних операторів-резидентів. Вимоги до технологічних операторів, перелік їхніх функцій та обмеження щодо їх залучення емітентами електронних грошей визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.
419	8. Технологічні оператори під час здійснення своєї діяльності зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України,.			8. Технологічні оператори під час здійснення своєї діяльності зобов'язані дотримуватися вимог законодавства.
420	9. Оператори платіжної системи, учасники платіжної системи зобов'язані здійснювати контроль та несуть відповідальність за дотриманням правил платіжної системи технологічними операторами, з якими ними укладені договори щодо надання відповідних послуг у цій платіжній системі.	-171- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 9 статті 24 викласти у редакції: "9. Технологічні оператори несуть відповідальність за дотриманням правил платіжної системи. Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати контроль наявності відповідного статусу технологічного оператора перед укладанням з ними договорів."	Враховано частково	9. Оператори платіжної системи, учасники платіжної системи зобов'язані здійснювати контроль та несуть відповідальність за дотримання правил платіжної системи технологічними операторами, з якими вони уклали договори про надання відповідних послуг у цій платіжній системі.
421	Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати контроль та нести відповідальність за дотриманням технологічними операторами умов та порядку надання відповідних послуг надавачу платіжних послуг згідно з укладеними між ними договорами.			Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати контроль та несуть відповідальність за дотримання технологічними операторами умов та порядку надання відповідних послуг надавачу платіжних послуг згідно з укладеними між ними договорами.
422	Стаття 25. Залучення агентів до надання фінансових платіжних послуг			Стаття 25. Залучення агентів до надання фінансових платіжних послуг
423	1. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей мають право залучати комерційних агентів для надання користувачам усіх або окремих фінансових платіжних послуг, право на надання яких такі установи отримали відповідно до цього Закону.			1. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей мають право залучати комерційних агентів для надання користувачам усіх або окремих фінансових платіжних послуг, право на надання яких такі установи отримали відповідно до цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
424	2. Одна особа має право одночасно бути комерційним агентом кількох надавачів платіжних послуг.			2. Одна особа має право одночасно бути комерційним агентом кількох надавачів платіжних послуг.
425	3. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента, повинні повідомити про це Національний банк України у встановленому ним порядку.			3. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента, повинні повідомити про це Національний банк України у встановленому ним порядку.
426	Комерційний агент має право надавати фінансові платіжні послуги від імені банку, платіжної установи, установи електронних грошей виключно після внесення відомостей про такого агента до Реєстру.			Комерційний агент має право надавати фінансові платіжні послуги від імені банку, платіжної установи, установи електронних грошей лише після внесення відомостей про такого агента до Реєстру.
427	4. Комерційні агенти не мають права передавати іншим особам свої повноваження щодо надання платіжних послуг.			4. Комерційний агент не має права передавати іншим особам свої повноваження щодо надання платіжних послуг.
428	5. Комерційні агенти зобов'язані визначати себе перед користувачами кожний раз під час надання платіжних послуг та інформувати користувачів про банк, платіжну установу, установу електронних грошей, від імені якого вони діють.			5. Комерційний агент зобов'язаний визначати себе для користувача щоразу під час надання платіжної послуги та інформувати користувача про банк, платіжну установу, установу електронних грошей, від імені якої він діє.
429	6. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю за діяльністю своїх комерційних агентів, зокрема з метою забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	-172- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 6 статті 25 викласти у редакції: "6. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю за діяльністю своїх комерційних агентів з надання платіжних послуг".	Відхилено Суперечить вимогам Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"	6. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані забезпечити розроблення, впровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю за діяльністю своїх комерційних агентів, зокрема з метою забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
430	7. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані надавати Національному банку України звітність щодо діяльності залучених комерційних агентів у встановленому Національним банком України порядку.			7. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані подавати до Національного банку України у встановленому ним порядку звітність про діяльність залучених комерційних агентів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
431	8. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані негайно повідомляти Національний банк України у визначеному ним порядку про зміни в частині залучених ними комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг.			8. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані негайно повідомляти Національний банк України у визначеному ним порядку про зміни в частині залучених ними комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг.
432	9. Національний банк України має право встановлювати обмеження щодо переліку фінансових платіжних послуг, які можуть надаватися банком, платіжною установою, установою електронних грошей із залученням комерційних агентів, а також особливості надання таких фінансових платіжних послуг комерційними агентами.	-173- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 9 статті 25 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Відхилено Переліки вже встановлені на рівні закону. Їх розширення повинно бути виправдано міркуваннями державного регулювання, а тому повинно бути опціональним	9. Національний банк України має право встановлювати обмеження щодо переліку фінансових платіжних послуг, які можуть надаватися банком, платіжною установою, установою електронних грошей із залученням комерційних агентів, а також особливості надання таких фінансових платіжних послуг комерційними агентами.
433	10. Національний банк України має право встановлювати обмеження до банків, платіжних установ, установ електронних грошей щодо залучення комерційних агентів для надання платіжних послуг.	-174- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 10 статті 25 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює" -175- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Відхилено У зв'язку з виключенням частини Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Частину десяту статті 20 виключити.		
434		-176- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Доповнити статтю 25 новою частиною такого змісту: "11. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити дотримання комерційними агентами вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України".	Враховано редакційно	10. Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані забезпечити дотримання комерційними агентами вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
435	Стаття 26. Залучення третіх осіб надавачами платіжних послуг			Стаття 26. Залучення третіх осіб надавачами платіжних послуг
436	1. Надавачі платіжних послуг мають право залучати третіх (юридичних) осіб на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг (далі – операційні функції).			1. Надавачі платіжних послуг мають право залучати третіх (юридичних) осіб на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг (далі – операційні функції).
437	2. Надавачі платіжних послуг мають право одночасно залучати кількох осіб для виконання операційних функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги щодо виконання операційних функцій кільком надавачам платіжних послуг, за умови дотримання вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.			2. Надавачі платіжних послуг мають право одночасно залучати кількох осіб для виконання операційних функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання операційних функцій кільком надавачам платіжних послуг, за умови дотримання вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.
438	3. Операційна функція є важливою, якщо невиконання або неналежне виконання такої функції призводить до порушення надавачем платіжних послуг умов, дотримання яких є умовою отримання авторизації, та/або порушення обов'язків/настання відповідальності згідно з цим Законом надавача платіжних послуг та/або до погіршення фінансового стану надавача платіжних послуг та/або шкодить/несе загрозу безпеці/безперервності надання платіжних послуг/ конфіденційності інформації.			3. Операційна функція є важливою, якщо невиконання або неналежне виконання такої функції призводить до порушення надавачем платіжних послуг умов, дотримання яких є умовою отримання авторизації діяльності, та/або до порушення обов'язків/настання відповідальності надавача платіжних послуг згідно з цим Законом, та/або до погіршення фінансового стану надавача платіжних послуг, та/або шкодить/несе загрозу безпеці/безперервності надання платіжних послуг/конфіденційності інформації.
439	4. Надавачі платіжних послуг визначають операційні функції як такі, що є важливими, з урахуванням особливостей виду своєї	-177- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д.	Враховано	4. Надавачі платіжних послуг з урахуванням встановлених Національним банком України вимог визначають операційні

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	діяльності, характеру і переліку послуг, які ними надаються, ризиків, притаманних такій діяльності.	<p>Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частина четверту статті 26 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Надавачі платіжних послуг з урахуванням встановлених Національним банком України вимог визначають операційні функції як такі, що є важливими, з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які ними надаються, ризиків, притаманних такій діяльності".</p>		функції як такі, що є важливими, з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності.
440	Національний банк України має право встановити перелік важливих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг.	<p>-178- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзац другий частини четвертої статті 26 викласти у такій редакції:</p> <p>"Національний банк України має право встановлювати перелік важливих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг, та вимоги до їх здійснення, які надавачі платіжних послуг зобов'язані враховувати у своїй діяльності".</p> <p>-179- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у абзаці 2 частині 4 статті 26 проекту, слова "має право встановити" замінити на слово "встановлює"</p>	<p>Відхилено</p> <p>У зв'язку з видаленням абзацу</p> <p>Відхилено</p> <p>У зв'язку з видаленням абзацу</p>	3

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
441	5. Надавачі платіжних послуг у разі залучення третіх осіб для виконання важливих операційних функцій, зобов'язані забезпечити належний рівень управління ризиками та внутрішнього контролю та можливість Національного банку України контролювати виконання надавачем платіжних послуг вимог, установлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			5. Надавачі платіжних послуг у разі залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій зобов'язані забезпечити належний рівень управління ризиками і внутрішнього контролю та можливість Національного банку України контролювати виконання надавачем платіжних послуг вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
442	6. Надавач платіжних послуг, який залучив третю особу для виконання операційних функцій, несе відповідальність перед користувачем за надання платіжної послуги чи виконання платіжної операції. Відносини та зобов'язання надавача платіжних послуг щодо користувачів у разі залучення третьої особи для виконання операційних функцій залишаються незмінними.			6. Надавач платіжних послуг, який залучив третю особу до виконання операційних функцій, несе відповідальність перед користувачем за надання платіжної послуги чи виконання платіжної операції. Відносини та зобов'язання надавача платіжних послуг щодо користувачів у разі залучення третьої особи до виконання операційних функцій залишаються незмінними.
443	7. Національний банк України має право вимагати припинення виконання важливих операційних функцій надавача платіжних послуг третьою особою.	-180- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину сьому статті 26 викласти в такій редакції: "Національний банк України має право вимагати припинення виконання важливих операційних функцій надавача платіжних послуг третьою особою у разі: 1) виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання цих функцій надавача платіжних послуг третьою особою призводить до порушення надавачем платіжних послуг вимог, дотримання яких є умовою авторизації та/або 2) притягнення надавача платіжних послуг до відповідальності згідно з цим Законом надавача платіжних послуг та/або 3) погіршення фінансового стану надавача платіжних послуг та/або виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання цих функцій надавача платіжних послуг третьою особою призводить до заподіяння шкоди/загрози безпеці надання надавачем платіжних	Враховано редакційно	7. Національний банк України вимагає припинення виконання третьою особою важливих операційних функцій надавача платіжних послуг у разі: 1) виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання третьою особою таких функцій призводить до порушення надавачем платіжних послуг вимог, дотримання яких є умовою авторизації діяльності; 2) притягнення надавача платіжних послуг до відповідальності за невиконання або неналежне виконання третьою особою таких функцій; 3) погіршення фінансового стану надавача платіжних послуг у зв'язку з виконанням цих функцій третьою особою та/або виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання таких функцій надавача платіжних послуг третьою особою призводить до заподіяння шкоди/загрози безпеці надання надавачем платіжних послуг/безперервності надання платіжних послуг/конфіденційності інформації.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуг/безперервності надання платіжних послуг/конфіденційності інформації".</p> <p>-181- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>частину 7 статті 26 проекту, викласти у наступній редакції: "7. Національний банк України у разі наявності достатніх підстав вимагає припинення виконання важливих операційних функцій надавача платіжних послуг третьою особою."</p> <p>-182- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину сьому статті 26 викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Національний банк України вимагає припинення виконання третьою особою важливих операційних функцій надавача платіжних послуг у разі:</p> <p>1) виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання третьою особою цих функцій призводить до порушення надавачем платіжних послуг вимог, дотримання яких є умовою авторизації та/або</p> <p>2) притягнення надавача платіжних послуг до відповідальності за невиконання або</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		неналежне виконання третьою особою цих функцій та/або 3) погіршення фінансового стану надавача платіжних послуг у зв'язку з виконанням цих функцій третьою особою та/або виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання цих функцій надавача платіжних послуг третьою особою призводить до заподіяння шкоди/загрози безпеці надання надавачем платіжних послуг/безперервності надання платіжних послуг/конфіденційності інформації".		
444	8. Надавач платіжних послуг зобов'язаний повідомити Національний банк України про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції та про істотні зміни в умовах такого залучення у встановленому ним порядку і строках.			8. Надавач платіжних послуг зобов'язаний повідомити Національний банк України про залучення третьої особи до виконання важливої операційної функції та про істотні зміни в умовах такого залучення у встановленім ним порядку і строки.
445	9. Надавачі платіжних послуг мають право залучати третіх осіб на підставі договорів для виконання окремих інших, ніж операційні, функцій, процесів та задач. Перелік та/або ознаки функцій, процесів та задач, передача яких для виконання третім особам підлягає регулюванню та нагляду Національним банком України відповідно до частини сьомої цієї статті, можуть визначатися нормативно-правовими актами Національного банку України.	-183- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині дев'ятій статті 26 слова "можуть визначатися" замінити словом "визначаються". -184- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Відхилено У зв'язку зі зміною редакції Враховано	9. Надавачі платіжних послуг мають право залучати третіх осіб на підставі договору до виконання окремих (інших, ніж операційні) функцій, процесів та завдань.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
446	10. Порядок залучення надавачами платіжних послуг третіх осіб відповідно до цієї статті, у тому числі істотні умови до договорів, вимоги та обмеження (порядок повідомлення Національного банку України), а також порядок контролю Національного банку України щодо такого залучення можуть визначатися нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>Друге речення частини дев'ятої статті 26 виключити.</p> <p>-185- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину десяту статті 26 викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Порядок залучення надавачами платіжних послуг третіх осіб відповідно до цієї статті, у тому числі вимоги до таких третіх осіб (порядок повідомлення Національного банку України), а також порядок контролю Національного банку України щодо такого залучення, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>-186- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину десяту статті 26 викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Національний банк України визначає порядок залучення надавачами платіжних послуг третіх осіб для виконання важливих операційних функцій відповідно до цієї статті, вимоги та обмеження щодо такого залучення,</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	10. Національний банк України визначає порядок залучення надавачами платіжних послуг третіх осіб до виконання важливих операційних функцій відповідно до цієї статті, вимоги та обмеження щодо такого залучення, порядок повідомлення Національного банку України надавачами платіжних послуг про залучення третіх осіб, а також порядок здійснення ним контролю щодо такого залучення.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
447		<p>порядок повідомлення Національного банку України надавачами платіжних послуг про залучення третіх осіб, а також порядок здійснення ним контролю щодо такого залучення".</p> <p>-187- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити статтю 26 новою частиною такого змісту:</p> <p>"11. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити дотримання третіми особами, яким передано виконання окремих операційних функцій, вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України".</p> <p>-188- Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22)</p> <p>Статтю 26 доповнити пунктом 11 в такій редакції:</p> <p>«У випадках, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції, у разі залучення третіх (юридичних) осіб на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг, надавачі платіжних послуг зобов'язані отримати дозвіл Антимонопольного комітету України на узгоджені дії.</p> <p>Узгодженими діями в даному випадку вважається укладення суб'єктами господарювання угод у будь-якій формі, прийняття об'єднаннями рішень у будь-якій формі, а також будь-яка інша погоджена конкурентна поведінка (діяльність, бездіяльність) суб'єктів господарювання.</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Запобігання антиконкурентній поведінці суб'єктів господарювання не є предметом правового регулювання законопроекту</p>	<p>11. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити дотримання третіми особами, яким передано виконання окремих операційних функцій, вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.</p>
448	Стаття 27. Вимоги до зберігання документів			Стаття 27. Вимоги до зберігання документів
449	1. Усі документи, що стосуються надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), мають зберігатися надавачами платіжних послуг та їх комерційними агентами не менше п'яти років після	<p>-189- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину 1 статті 27 викласти у редакції:</p> <p>"1. Усі документи, що стосуються надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), мають зберігатися надавачами</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить п.16 ч. 2 ст.18 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації</p>	<p>1. Усі документи, що підтверджують надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), зберігаються надавачами платіжних послуг та їх комерційними агентами не менше п'яти років</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.	платіжних послуг та їх комерційними агентами не менше п'яти років після завершення відповідної фінансової операції."	(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"	з дня припинення ділових відносин з клієнтом або з дня завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.
		-190- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) У частині першій статті 27 слово "стосуються" замінити словом "підтверджують".	Враховано	
450	2. Під час зберігання документів, що містять банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом, надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти мають дотримуватися правил, установлених законодавством України для зберігання відповідної інформації.			2. Під час зберігання документів, що містять банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом, надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти забезпечують дотримання вимог, встановлених законодавством України для зберігання відповідної інформації.
451	Стаття 28. Порядок реорганізації та ліквідації надавачів платіжних послуг			Стаття 28. Порядок реорганізації та ліквідації надавачів платіжних послуг
452	1. Реорганізація та ліквідація надавачів платіжних послуг відбуваються з додержанням вимог відповідних законів України з урахуванням вимог, передбачених			1. Реорганізація та ліквідація надавачів платіжних послуг здійснюються відповідно до закону з урахуванням вимог, визначених

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	нормативно-правовими актами Національного банку України.			нормативно-правовими актами Національного банку України.
453	Стаття 29. Особливості банкрутства надавачів платіжних послуг	-191- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Статтю 29 виключити.	Враховано	
454	1. Особливості банкрутства надавачів платіжних послуг (крім банків), які отримали ліцензію відповідно до цього Закону, визначаються Кодексом України з процедур банкрутства.			
455	Розділ IV			Розділ IV
456	УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ			УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
457	Глава 1. ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ			Глава 1. ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ
458	Стаття 30. Договір про надання платіжних послуг			Стаття 29. Договір про надання платіжних послуг
459	1. Надання платіжних послуг (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків, тощо) здійснюється на підставі			1. Надання платіжних послуг (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків тощо) здійснюється на підставі

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
460	<p>договору, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем відповідно до вимог законодавства України, на узгоджених сторонами умовах.</p> <p>2. Договір про надання платіжних послуг укладається в письмовій формі (паперовій або електронній). Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до публічної пропозиції укладання договору, що розміщений у загальнодоступному для клієнта місці в надавача платіжних послуг та на його офіційному веб-сайті в мережі Інтернет. Усі поточні редакції публічної пропозиції укладення договору та документів, які містять інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується щодо обраної користувачем платіжної послуги, що надається користувачу згідно з пунктом 3 частини першої статті 31 цього Закону, повинні зберігатися на власному веб-сайті надавача платіжних послуг із зазначенням строку їх дії.</p>	<p>-192- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину другу статті 30 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Договір про надання платіжних послуг укладається в письмовій формі (паперовій або електронній). Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до договору, що розміщений у загальнодоступному для клієнта місці в надавача платіжних послуг та на його офіційному веб-сайті в мережі Інтернет. Усі поточні редакції публічної пропозиції укладення договору та документів, які містять інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується щодо обраної користувачем платіжної послуги, що надається користувачу згідно з пунктом 3 частини першої статті 31 цього Закону, повинні зберігатися на власному веб-сайті надавача платіжних послуг із зазначенням строку їх дії. Користувачі мають право в будь-який момент часу отримати доступ до редакцій публічної пропозиції укладення договору та інших документів, вказаних у цій статті, що розміщені на веб-сайті надавача платіжних послуг".</p>	Враховано	<p>договору, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем відповідно до вимог законодавства, на узгоджених сторонами умовах.</p> <p>2. Договір про надання платіжних послуг укладається в письмовій формі (паперовій або електронній). Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до договору, розміщеного у доступному для клієнта місці у надавача платіжних послуг та на його веб-сайті в мережі Інтернет. Усі поточні редакції публічної пропозиції укладення договору та документів, що містять інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, що надається користувачу згідно з пунктом 3 частини першої статті 30 цього Закону, зберігається на веб-сайті надавача платіжних послуг із зазначенням строку їх дії. Користувачі мають право в будь-який час отримати доступ до всіх редакцій публічної пропозиції укладення договору та інших документів, зазначених у цій статті, що розміщені на веб-сайті надавача платіжних послуг.</p>
461	<p>1. У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача платіжних послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача.</p>	<p>-193- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Виправити порушення нумерації у абзацах третьому та четвертому статті 30.</p> <p>-194- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У статті 30 виключити дві останні частини, які помилково пронумеровані як частини 1 та 2.</p>	Враховано Відхилено Нумерацію виправлено. Видалення частин спричинить	<p>3. У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача платіжних послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
462	2. Національний банк України має право встановлювати обов'язкові вимоги до договорів про надання платіжних послуг.	<p>-195- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 2 статті 30 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"</p> <p>-196- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину четверту статті 30 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до договорів про надання платіжних послуг".</p>	<p>правову невизначеність у питаннях тлумачення спірних норм договорів</p> <p>Відхилено</p> <p>У зв'язку зі зміною редакції</p> <p>Враховано</p>	<p>4. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до договорів про надання платіжних послуг.</p>
463	Стаття 31. Інформація, що надається користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг			Стаття 30. Інформація, що надається користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг
464	1. Перед укладенням договору про надання платіжних послуг надавач платіжних послуг зобов'язаний надати користувачу на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до договору, у тому числі:			1. Перед укладенням договору про надання платіжних послуг надавач платіжних послуг зобов'язаний надати користувачу на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до договору, у тому числі:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
465	1) інформацію про надавача платіжних послуг:			1) інформацію про надавача платіжних послуг:
466	а) найменування надавача платіжних послуг, його місцезнаходження, фактичну адресу, де відбувається надання платіжних послуг (адресу філії надавача платіжних послуг або комерційного агента), контактну інформацію, включаючи номер телефону, адресу електронної пошти або іншого способу для здійснення оперативних контактів із надавачем платіжних послуг (філією, комерційним агентом);			а) найменування надавача платіжних послуг, його місцезнаходження, фактичну адресу, за якою здійснюється надання платіжних послуг (адресу філії надавача платіжних послуг або комерційного агента), контактну інформацію, включаючи номер телефону, адресу електронної пошти або іншого способу для здійснення оперативних контактів із надавачем платіжних послуг (філією, комерційним агентом);
467	б) реєстраційний номер з Реєстру та іншу інформацію, що дає змогу ідентифікувати надавача платіжних послуг (комерційного агента) у Реєстрі;			б) реєстраційний номер з Реєстру та іншу інформацію, що дає змогу ідентифікувати надавача платіжних послуг (комерційного агента) у Реєстрі;
468	в) контактну інформацію Національного банку України (адреса, номер телефону тощо), а також контактну інформацію органів з питань захисту прав споживачів;			2) контактну інформацію (адресу, номер телефону тощо) Національного банку України та органів з питань захисту прав споживачів;
469	2) інформацію про платіжну послугу:			3) інформацію про платіжну послугу:
470	а) опис основних характеристик платіжної послуги та умови її надання;			а) опис основних характеристик платіжної послуги та умови її надання;
471	б) умови надання додаткових послуг;			б) умови надання додаткових послуг;
472	в) форма та порядок надання й відкликання згоди платника на виконання платіжної операції;			в) форму та порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції;
473	г) порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг та настання моменту безвідкличності платіжної інструкції;			г) порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг та настання моменту безвідкличності платіжної інструкції;
474	г) посилення на робочий та операційний час надавача платіжних послуг, та на максимальний час виконання платіжних операцій;			г) посилення на робочий та операційний час надавача платіжних послуг, на максимальний час виконання платіжних операцій;
475	д) посилення на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів;			д) посилення на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів;
476	3) інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, які			4) інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	застосовуються щодо обраної користувачем платіжної послуги:			застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги:
477	а) перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які має сплачувати користувач надавачу платіжних послуг щодо обраної платіжної послуги;			а) перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які користувач має сплачувати надавачу платіжних послуг за надання обраної платіжної послуги;
478	б) інформацію про процентні ставки, які застосовуються щодо обраної користувачем платіжної послуги та метод їх обчислення;			б) інформацію про процентні ставки, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення;
479	в) інформацію про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується щодо обраної користувачем платіжної послуги та метод його визначення;			в) інформацію про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується до обраної користувачем платіжної послуги, та методику його визначення;
480	г) інформацію про штрафи, пені, які застосовуються щодо обраної користувачем платіжної послуги та метод їх обчислення;			г) інформацію про штрафи, пені, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення;
481	4) інформацію про спосіб комунікації:			5) інформацію про спосіб комунікації:
482	а) засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до договору, включаючи, за потреби, технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення користувача;			а) засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до договору, включаючи технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення користувача (за потреби);
483	б) обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної користувачем платіжної послуги;			б) обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної користувачем платіжної послуги;
484	5) інформацію про заходи безпеки:			6) інформацію про заходи безпеки:
485	а) інформацію про зобов'язання користувача щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та персоналізованих облікових даних;			а) інформацію про зобов'язання користувача щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації;
486	б) інформацію про процедури проведення заходів, спрямованих на попередження невиконання або неналежного виконання платіжних операцій, а також відповідальність надавача платіжних послуг у випадку допущення невиконання або неналежного виконання платіжних операцій;			б) інформацію про процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, а також про відповідальність надавача платіжних послуг у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій;
487	в) процедуру взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем на випадок			в) процедуру взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем на випадок

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
488	шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції; г) процедуру взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем у випадку здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та звернення користувачем за відшкодуванням збитків, завданих у результаті проведених надавачем платіжних послуг платіжних операцій;			шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції; г) процедуру взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення користувача за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених надавачем платіжних послуг;
489	6) інформацію про строк дії договору, порядок внесення змін до договору, умови припинення договору;			7) інформацію про строк дії договору, порядок внесення змін до договору, умови припинення договору;
490	7) інформацію про механізм захисту прав користувача та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.			8) інформацію про механізм захисту прав користувача та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.
491	2. Інформація та умови договору надаються надавачем платіжних послуг у спосіб, що забезпечує користувачу доступ до такої інформації, у належному вигляді, викладені українською мовою. Крім української мови, надавач платіжних послуг за наявності технічної можливості може додатково надати таку інформацію користувачу іншою мовою на вибір користувача.			2. Інформація та умови договору про надання платіжних послуг надаються надавачем платіжних послуг у спосіб, що забезпечує вільний доступ користувача до такої інформації, у належному вигляді, викладені українською мовою. Крім української мови, надавач платіжних послуг за наявності технічної можливості може додатково надати користувачу таку інформацію іншою мовою на вибір користувача.
492	Інформація та умови договору можуть бути надані шляхом надання для ознайомлення користувачу проекту договору в електронному або паперовому вигляді (без стягнення додаткової плати) або шляхом надання користувачу доступу до публічного (мережевого) ресурсу, де розміщений проект договору.			Інформація та умови договору про надання платіжних послуг можуть надаватися шляхом ознайомлення користувача з проектом договору в електронному або паперовому вигляді (без стягнення додаткової плати) або шляхом надання користувачу доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщений проект договору.
493	3. Обов'язок доведення, що надавач платіжних послуг належним чином виконав свої зобов'язання з надання умов та інформації щодо договору, передбачені цією статтею, покладається на надавача платіжних послуг.	-197- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 3 статті 31 виключити.	Відхилено Послабить захист прав користувачів платіжних послуг	3. Обов'язок доведення, що надавач платіжних послуг належним чином виконав свої зобов'язання щодо надання інформації та умов договору, передбачені цією статтею, покладається на надавача платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
494	4. Під час надання інформації до укладення договору про надання платіжних послуг споживачу надавач платіжних послуг повинен дотримуватися вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів» та іншого законодавства у сфері захисту прав споживачів.	-198- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину четверту статті 31 викласти в такій редакції: "4. Під час надання інформації до укладення договору про надання платіжних послуг споживачу надавач платіжних послуг повинен дотримуватися вимог законодавства, в тому числі законодавства у сфері захисту прав споживачів, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".	Враховано	4. Під час надання інформації споживачу до укладення договору про надання платіжних послуг надавач платіжних послуг повинен дотримуватися вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
495		-199- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Доповнити статтю 31 частиною такого змісту: "5. Вимоги цієї статті не поширюються на рекламу про платіжні послуги".	Враховано	5. Вимоги цієї статті не поширюються на рекламу про платіжні послуги.
496	Стаття 32. Надання інформації під час виконання платіжних операцій			Стаття 31. Надання інформації під час виконання платіжних операцій
497	1. Перед ініціюванням платіжної операції надавач платіжних послуг платника	-200- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Відхилено	1. Перед ініціюванням платіжної операції надавач платіжних послуг платника

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	зобов'язаний надати платнику на його запит наявну інформацію про:	В абзаці першому частини першої статті 32 слова "на його запит" виключити -201- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац 1 частини першої статті 32 законопроекту викласти в такій редакції: «Перед ініціюванням платіжної операції, під час проведення такої операції або після її проведення надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати платнику на його запит інформацію про:»	Не узгоджується з ISO 20022 Відхилено Не узгоджується з ISO 20022	зобов'язаний надати платнику на його запит наявну інформацію про:
498	1) максимальний час виконання платіжної операції;			1) максимальний час виконання платіжної операції;
499	2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити в процесі виконання платіжної операції (за технічної можливості кожна комісійна винагорода має зазначатися окремо) та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;	-202- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини першої статті 32 законопроекту викласти в такій редакції: «комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити за виконання платіжної операції (за технічної можливості кожна комісійна винагорода має зазначатися окремо) та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;»	Відхилено Створює правову невизначеність щодо часу, коли обов'язок щодо сплати винагороди підлягає виконанню	2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості кожна комісійна винагорода зазначається окремо) та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
500	3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час виконання платіжної операції;	-203- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 3 частини першої статті 32 законопроекту викласти в такій редакції: «курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час виконання платіжної операції;»	Відхилено Не узгоджується з ISO 200220	3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
501		-204- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 32 законопроекту додати новим пунктом після пункту 3 такого змісту: «курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуватиметься під час виконання платіжної операції, якщо перерахунок буде здійснений надавачем платіжних послуг платника в день запиту;»	Відхилено Не узгоджується з ISO 200220	
502	4) іншу необхідну інформацію на розсуд надавача платіжних послуг.			4) іншу необхідну інформацію на розсуд надавача платіжних послуг.
503	2. Після ініціювання платіжної інструкції надавач платіжних послуг зобов'язаний			2. Після ініціювання платіжної інструкції надавач платіжних послуг зобов'язаний

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надати ініціатору таку інформацію у спосіб, визначений договором:			надати ініціатору у спосіб, визначений договором, таку інформацію:
504	1) дату і час отримання платіжної інструкції;			1) дату і час отримання платіжної інструкції;
505	2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;			2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;
506	3) інформацію про відмову надавачем платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (за наявності такого факту).			3) інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).
507	3. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача послуги з ініціювання платіжної операції, то надавач послуги з ініціювання платіжної операції негайно після ініціювання платіжної операції зобов'язаний надати платнику та за потреби отримувачу таку інформацію:			3. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача послуги з ініціювання платіжної операції, надавач послуги з ініціювання платіжної операції негайно після ініціювання платіжної операції зобов'язаний надати платнику та отримувачу (за потреби) таку інформацію:
508	1) підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платника;			1) підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платника;
509	2) відомості (посилання на них), які дають змогу платнику та отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а у випадку отримувача – також ідентифікувати платника, та будь-які відомості, які супроводжують платіжну інструкцію;			2) відомості (посилання на них), які дають змогу платнику та отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а також отримувачу – ідентифікувати платника, та будь-які відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
510	3) суму платіжної операції;			3) суму платіжної операції;
511	4) суму усіх комісійних винагород надавача послуг з ініціювання платіжної операції, які будуть стягнуті з користувача під час виконання платіжної операції (за технічної можливості сума кожної комісійної винагороди зазначається окремо).			4) суму всіх комісійних винагород надавача послуг з ініціювання платіжної операції, які будуть стягнуті з користувача під час виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо).
512	Надавач послуги з ініціювання платіжної операції також зобов'язаний забезпечити надання відомостей (посилання на них) на платіжну операцію надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника.			Надавач послуги з ініціювання платіжної операції також зобов'язаний забезпечити надання відомостей (посилання на них) про платіжну операцію надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника.
513	4. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг платника			4. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг платника

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
514	зобов'язаний надати платнику таку інформацію у спосіб та в порядку, визначеному в договорі: 1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та за технічної можливості інформацію про отримувача;			зобов'язаний надати платнику у спосіб та в порядку, визначені договором, таку інформацію: 1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
515	2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;			2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;
516	3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за технічної можливості сума кожної комісійної винагороди зазначається окремо);			3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
517	4) якщо платнику надавались послуги зі виконання операцій з обміну валют, застосовний курс перерахунку;			4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавались послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
518	5) дата та час прийняття до виконання платіжної інструкції, дата валютування.			5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дата валютування.
519	Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надавати платнику вищезазначену інформацію за кожною виконаною платіжною операцією за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.			Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надавати платнику інформацію, передбачену цією частиною, про кожную виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений договором про надання платіжних послуг.
520	5. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надати отримувачу таку інформацію у спосіб, визначений договором:			5. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надати отримувачу у спосіб, визначений договором, таку інформацію:
521	1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, які супроводжують платіжну інструкцію;			1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
522	2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;			2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;
523	3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за			3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
524	виконання платіжної операції (за технічної можливості сума кожної комісійної винагороди зазначається окремо); 4) якщо отримувачу надавалися послуги зі виконання операцій з обміну іноземної валюти, застосовний курс перерахунку;			виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо); 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
525	5) дата та час зарахування коштів на рахунок отримувача, дата валютування.			5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.
526	Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надавати отримувачу вищезазначену інформацію за кожною виконаною платіжною операцією за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.	-205- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Сьомий абзац частини 5 статті 32 доповнити словами "у спосіб, який обумовлений у договорі".	Враховано	Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надавати отримувачу інформацію, передбачену цією частиною, про кожную виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений договором про надання платіжних послуг.
527	6. Надавач платіжних послуг та користувач можуть передбачити в договорі плату з користувача за надання інформації частіше, ніж передбачено цим Законом, або за надання додаткової інформації, що не передбачена цим Законом. Розмір такої плати встановлюється згідно з тарифами, установленними надавачем платіжних послуг, та має враховувати фактичні витрати надавача платіжних послуг на її обробку та надання.			6. Надавач платіжних послуг та користувач можуть передбачити в договорі стягнення з користувача плати за надання інформації частіше, ніж передбачено цим Законом, або за надання додаткової інформації, не передбаченої цим Законом. Розмір такої плати встановлюється згідно з тарифами, установленними надавачем платіжних послуг, та має враховувати фактичні витрати надавача платіжних послуг на обробку та надання інформації.
528	Стаття 33. Інформування користувачів під час виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів			Стаття 32. Інформування користувачів під час виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів
529	1. Користувач відповідно до умов договору зобов'язаний надати надавачу платіжних послуг інформацію для здійснення контактів з ним, а надавач платіжних послуг зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом дії договору.	-206- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині 1 статті 33 слова ", а надавач платіжних послуг зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом дії договору" виключити.	Відхилено Надавач платіжних послуг може втратити зв'язок з користувачем і не зможе йому повідомляти про зміни у діяльності надавача платіжних послуг	1. Користувач відповідно до умов договору зобов'язаний надати надавачу платіжних послуг інформацію для здійснення контактів із ним, а надавач платіжних послуг зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії договору.
530	2. Обов'язок надавача платіжних послуг	-207- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано	2. Обов'язок надавача платіжних послуг

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	щодо повідомлення користувача про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:	Частина 2 статті 33 після слів "платіжного інструменту користувача" доповнити словами "(у спосіб, визначений договором)".		щодо повідомлення користувача (у спосіб, визначений договором) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:
531	1) інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;			1) інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;
532	2) відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в договорі.			2) відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в договорі.
533	3. Надавач платіжних послуг зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача, що стосуються використання платіжного інструменту, помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції, ініційованої з використанням такого платіжного інструменту, надати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, установлений договором, але не більше строку, передбаченого законом, для розгляду звернень (скарг) громадян.			3. Надавач платіжних послуг зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.
534	Стаття 34. Достовірність реклами про платіжні послуги			Стаття 33. Достовірність реклами про платіжні послуги
535	1. Поширення в будь-якій формі та в будь-який спосіб надавачами платіжних послуг (іншими особами від імені та/або за дорученням надавачів платіжних послуг) неповної, неточної та недостовірної інформації (у тому числі в рекламі) про їх діяльність у сфері надання платіжних послуг, платіжні послуги, які ними надаються, умови отримання таких платіжних послуг, а також недобросовісна реклама у сфері платіжних послуг забороняються.			1. Поширення в будь-якій формі та в будь-який спосіб надавачами платіжних послуг (іншими особами від імені та/або за дорученням надавачів платіжних послуг) неповної, неточної або недостовірної інформації (у тому числі в рекламі) про їхню діяльність у сфері надання платіжних послуг, про платіжні послуги, які вони надають, про умови отримання таких платіжних послуг, а також недобросовісна реклама у сфері платіжних послуг забороняються.
536	2. Надавачі платіжних послуг під час здійснення реклами повинні дотримуватися			2. Надавачі платіжних послуг під час здійснення реклами повинні дотримуватися

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимог Законів України «Про рекламу», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших законодавчих актів щодо реклами у сфері фінансових послуг.			вимог законів України "Про рекламу", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інших законодавчих актів щодо реклами у сфері фінансових послуг.
537	Глава 2. ПЛАТІЖНІ ІНСТРУМЕНТИ			Глава 2. ПЛАТІЖНІ ІНСТРУМЕНТИ
538	Стаття 35. Види платіжних інструментів			Стаття 34. Види платіжних інструментів
539	1. До платіжних інструментів належать:			1. До платіжних інструментів належать:
540	1) прямий дебіт;	-208- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У пункті 1 частини першої статті 35 слово "дебіт" замінити словом "дебет".	Враховано	1) прямий дебет;
541	2) кредитовий трансфер;			2) кредитовий трансфер;
542	3) електронні платіжні засоби.			3) електронні платіжні засоби.
543	2. Національний банк України має право визначати інші види платіжних інструментів та порядок їх емісії.	-209- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 2 статті 35 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"	Відхилено Перелік платіжних інструментів визначений у ч.1 цієї статті. Зазначене право пов'язано з ймовірною появою у майбутньому нових видів платіжних інструментів і необхідністю уведення їх у правове поле	2. Національний банк України має право визначати інші види платіжних інструментів та порядок їх емісії.
544	Стаття 36. Порядок здійснення емісії платіжних інструментів			Стаття 35. Порядок здійснення емісії платіжних інструментів
545	1. Національний банк України визначає перелік платіжних інструментів, щодо яких емітенти мають право здійснювати емісію.	-210- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д.	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частина першу статті 36 виключити.</p>		
546	2. Емісія/надання користувачу платіжного інструменту здійснюється надавачем платіжних послуг на підставі договору, укладеного між надавачем платіжних послуг та користувачем.			1. Емісія/надання користувачу платіжного інструменту здійснюється надавачем платіжних послуг на підставі договору, укладеного між надавачем платіжних послуг та користувачем.
547	3. Порядок емісії платіжних інструментів для використання в платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			2. Порядок емісії платіжних інструментів для використання в платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
548	4. Національний банк України має право визначати порядок проведення емісії платіжних інструментів та виконання операцій із їх використанням, у тому числі обмеження щодо порядку емісії та виконання операцій із їх використанням.	<p>-211- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 4 статті 36 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-212- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину четверту статті 36 виключити.</p>		
549	Стаття 37. Порядок використання платіжних інструментів			Стаття 36. Порядок використання платіжних інструментів
550	1. Порядок виконання операцій із використанням наданих користувачу платіжних інструментів, у тому числі обмеження щодо таких операцій, визначаються договором між надавачем платіжних послуг та користувачем, з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			1. Порядок виконання операцій з використанням наданих користувачу платіжних інструментів та обмеження щодо таких операцій, визначаються договором між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
551	2. Емітент та платник мають право узгодити в договорі певні ліміти виконання платіжних операцій, якщо платіжний інструмент використовується для цілей надання згоди платника на виконання платіжної операції.			2. Емітент та платник мають право узгодити в договорі певні ліміти виконання платіжних операцій, якщо платіжний інструмент використовується для цілей надання згоди платника на виконання платіжної операції.
552	3. Порядок використання платіжних інструментів у платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			3. Порядок використання платіжних інструментів у платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
553	Стаття 38. Порядок здійснення еквайрингу			Стаття 37. Порядок здійснення еквайрингу
554	1. Еквайринг платіжних інструментів здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України.	<p>-213- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желізняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к.</p>	Враховано	1. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину першу та другу статті 38 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України.</p> <p>2. Під час здійснення еквайрингу щодо однієї платіжної операції можуть брати участь більш ніж один еквайр".</p>		
555	2. Під час здійснення еквайрингу щодо однієї платіжної операції/одного платіжного інструменту можуть брати участь більш ніж один еквайр.			2. У здійсненні еквайрингу щодо однієї платіжної операції може брати участь один або більше еквайрів.
556	3. Предметом еквайрингу можуть бути платіжні операції з переказу коштів або видачі готівкових коштів з використанням платіжного пристрою.			3. Предметом еквайрингу можуть бути платіжні операції з переказу коштів та/або з видачі готівкових коштів з використанням платіжного пристрою.
557	4. Надання особою виключно супроводжувальних технічних, технологічних та/або інформаційних послуг користувачам, у тому числі забезпечення та обслуговування платіжних пристроїв для виконання платіжних операцій, не вважається еквайрингом.			4. Надання особою користувачам виключно супровідних технічних, технологічних та/або інформаційних послуг, у тому числі забезпечення та обслуговування платіжних пристроїв для виконання платіжних операцій, не вважається еквайрингом.
558	5. Порядок здійснення еквайрингу платіжних інструментів у платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.	<p>-214- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к.</p>	Враховано	5. Порядок здійснення еквайрингу у платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>В частині п'ятій статті 38 слова "платіжних інструментів" виключити.</p>		
559	6. Національний банк України має право визначати порядок здійснення еквайрингу, у тому числі обмеження щодо здійснення еквайрингу.	<p>-215- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У частині шостій статті 38 слова "обмеження щодо здійснення еквайрингу" замінити словами "обмеження щодо порядку здійснення еквайрингу".</p> <p>-216- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 6 статті 38 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Такий порядок встановлюється правилами платіжних систем. Встановлення цих правил (в тому числі обмежень) Нацбанком має відбуватися ad hoc та повинно бути обумовлене конкретною необхідністю, аби не стримувати розвиток ринку</p> <p>Враховано</p>	6. У разі виникнення ризику порушення прав користувачів внаслідок використання платіжних інструментів Національний банк України має право визначити порядок здійснення еквайрингу таких платіжних інструментів, у тому числі обмеження щодо порядку здійснення еквайрингу.
		<p>-217- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину 6 статті 38 після слів "обмеження щодо" доповнити словом "порядку".</p> <p>-218- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д.</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
560		<p>Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину шосту статті викласти в такій редакції:</p> <p>"6. Національний банк України у випадку виникнення ризиків порушення прав користувачів внаслідок використання платіжних інструментів має право визначати порядок здійснення еквайрингу таких платіжних інструментів, у тому числі обмеження щодо здійснення еквайрингу цих платіжних інструментів".</p> <p>-219- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити статтю 38 новою частиною такого змісту:</p> <p>"7. Еквайр та/або емітент за кожну платіжну операцію між ними із застосуванням</p>	Враховано	<p>7. Еквайр та/або емітент за кожну платіжну операцію між ними із застосуванням платіжної картки прямо чи опосередковано (через третіх осіб) мають право сплачувати комісійну винагороду (далі – інтерчейндж).</p> <p>Торговець сплачує еквайру комісійну винагороду та/або іншу плату за еквайринг відповідно до укладеного між ними договору (далі – плата за еквайринг).</p> <p>Еквайр у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу, зобов'язаний здійснити відповідне корегування плати за еквайринг згідно з умовами та у порядку, встановленими договором між еквайром та торговцем.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>платіжної картки прямо чи опосередковано (через третіх осіб) мають право сплачувати комісійну винагороду (далі – інтерчейндж).</p> <p>Торговець сплачує еквайру комісійну винагороду та/або іншу плату за еквайринг відповідно до укладеного між ними договору (далі – плата за еквайринг)</p> <p>Еквайр, у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейндж, зобов'язаний здійснити відповідне корегування оплат за еквайринг згідно з умовами та у порядку, що встановлені договором міжеквайром та торговцем".</p>		
561	Стаття 39. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням			Стаття 38. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням
562	1. Емісію електронних платіжних засобів має право проводити виключно емітент, що авторизований на надання такої послуги.			1. Емісію електронних платіжних засобів має право здійснювати виключно емітент, авторизований для надання такої послуги.
563	2. Емітент має право емітувати електронні платіжні засоби для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників, що відкриті в цього емітента як надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			2. Емітент має право емітувати електронні платіжні засоби для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників, відкритих у цього емітента як надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
564	3. Емітент має право емітувати електронні платіжні засоби для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників, що відкриті в іншого надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			3. Емітент має право емітувати електронні платіжні засоби для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників, відкритих в іншого надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
565	4. Емісія електронних платіжних засобів для використання в платіжній системі здійснюється емітентом, який уклав договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.			4. Емісія електронних платіжних засобів для використання в платіжній системі здійснюється емітентом, який уклав договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
566	5. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання в платіжній системі вид електронного платіжного засобу, тип його носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема, тощо), реквізити, що наносяться на нього в графічному вигляді, та інші елементи визначаються оператором платіжної системи.			5. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання в платіжній системі вид електронного платіжного засобу, тип його носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема тощо), реквізити, що наносяться на нього у графічному вигляді, та інші елементи визначаються оператором платіжної системи.
567	6. За згодою операторів платіжних систем один електронний платіжний засіб може використовуватися для ініціювання платіжних операцій у більше ніж одній платіжній системі відповідно до правил цих платіжних систем.			6. За згодою операторів платіжних систем один електронний платіжний засіб може використовуватися для ініціювання платіжних операцій у більш як одній платіжній системі відповідно до правил таких платіжних систем.
568	7. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання у більш ніж одній платіжній системі емітент має право розміщувати на одному електронному платіжному засобі одночасно дві та більше торговельні марки (знаки для товарів і послуг) платіжних систем відповідно до договорів з операторами платіжних систем – власників цих торговельних марок. Такі договори мають містити правила виконання операцій з використанням електронного платіжного засобу.			7. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання у більш як одній платіжній системі емітент має право розміщувати на одному електронному платіжному засобі одночасно дві та більше торговельні марки (знаки для товарів і послуг) платіжних систем відповідно до договорів з операторами платіжних систем – власниками таких торговельних марок. Такі договори мають містити правила виконання операцій з використанням електронного платіжного засобу.
569	8. Електронний платіжний засіб може існувати в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання платіжної операції.			8. Електронний платіжний засіб може існувати в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання платіжної операції.
570	9. Електронні платіжні засоби повинні використовуватися для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників.			9. Електронні платіжні засоби використовуються для ініціювання платіжних операцій з рахунків платників.
571	10. Електронний платіжний засіб має містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати емітента. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання в платіжній системі електронний платіжний засіб має додатково містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати платіжну систему.	-220- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергеа О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к.	Враховано	10. Електронний платіжний засіб має містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати його емітента, а також інші визначені Національним банком України обов'язкові реквізити. У разі емісії електронного платіжного засобу для використання в платіжній системі електронний платіжний засіб має додатково

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину десяту статті 38 викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Електронний платіжний засіб має містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати емітента, а також інші визначені Національним банком України обов'язкові реквізити.</p> <p>У разі емісії електронного платіжного засобу для використання в платіжній системі електронний платіжний засіб має додатково містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати платіжну систему".</p>		містити реквізити, що дають змогу ідентифікувати відповідну платіжну систему.
572	11. Національний банк України має право визначати обов'язкові реквізити, які повинні містити електронний платіжний засіб.	<p>-221- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 11 статті 39 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-222- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д.</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>В редакції ч. 10</p> <p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частина одинадцятую статті 38 виключити у зв'язку з чим частини дванадцятую-тридцять сьому вважати відповідно частинами одинадцятую - тридцять шостою.</p>		
573	12. Електронний платіжний засіб має відповідати вимогам щодо захисту інформації, передбаченим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			11. Електронний платіжний засіб має відповідати вимогам щодо захисту інформації, передбаченим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
574	13. Електронний платіжний засіб, що використовується в платіжній системі, має відповідати вимогам щодо захисту інформації, передбаченої правилами платіжної системи з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			12. Електронний платіжний засіб, що використовується в платіжній системі, має відповідати вимогам щодо захисту інформації, передбаченим правилами платіжної системи, з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
575	14. Емітент має право випускати електронні платіжні засоби, що поряд із платіжним додатком мають нефінансові додатки, які можуть містити ідентифікаційні дані, інформацію про пільги, страхування та іншу інформацію про держателя і дають змогу ідентифікувати їх держателів та обліковувати виконані ними операції із застосуванням цих електронних платіжних засобів у певних системах виплат, надання та обліку послуг, пільг, знижок, тощо.			13. Емітент має право випускати електронні платіжні засоби, які, окрім платіжного додатка, мають нефінансові додатки та можуть містити ідентифікаційні дані, інформацію про пільги, страхування та іншу інформацію про держателя і дають змогу ідентифікувати їх держателів та обліковувати виконані ними операції із застосуванням таких електронних платіжних засобів у певних системах виплат, надання та обліку послуг, пільг, знижок тощо.
576	15. Емітент має право надати електронний платіжний засіб користувачу у власність або в користування в порядку, визначеному договором між ними.			14. Емітент має право надати електронний платіжний засіб користувачу у власність або в користування у порядку, визначеному договором про надання платіжних послуг.
577	16. Використання електронного платіжного засобу за довіреністю не допускається, крім випадку емісії електронного платіжного засобу для довіреної особи.			15. Використання електронного платіжного засобу за довіреністю не допускається, крім випадку емісії електронного платіжного засобу для довіреної особи.
578	17. Представник користувача має право	-223- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано	16. Представник користувача має право

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	отримати електронний платіжний засіб, персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН), персоналізовані облікові дані та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, за довіреністю, що видана платником та посвідчена у встановленому законодавством України порядку. У такому разі емітент не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такого електронного платіжного засобу, виданого представнику користувача за довіреністю.	Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у відповідних відмінках у частині 17 статті 39 (2 заміни).		отримати електронний платіжний засіб, персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН), індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, за довіреністю, виданою платником та посвідченою у встановленому законодавством порядку. У такому разі емітент не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такого електронного платіжного засобу, виданого представнику користувача за довіреністю.
579	У разі надання емітентом представнику користувача електронного платіжного засобу користувача за довіреністю емітент зобов'язаний надавати представнику користувача електронний платіжний засіб, ПІН, персоналізовані облікові дані та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді.			У разі надання представнику користувача електронного платіжного засобу користувача за довіреністю емітент зобов'язаний надавати представнику користувача електронний платіжний засіб, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді.
580	18. Емітенти мають право укладати договори з комерційними агентами про розповсюдження емітованих ними електронних платіжних засобів, якщо це не суперечить вимогами, що застосовуються до певних платіжних інструментів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, або правилам платіжної системи. Розповсюдження електронних платіжних засобів через комерційних агентів не вважається їх емісією.			17. Емітенти мають право укладати договори з комерційними агентами про розповсюдження емітованих ними електронних платіжних засобів, якщо це не суперечить вимогам, що застосовуються до певних платіжних інструментів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, або правилам платіжної системи. Розповсюдження електронних платіжних засобів через комерційних агентів не вважається їх емісією.
581	19. Якщо оператор створеної нерезидентом платіжної системи одночасно виконує функції емітента, то він має право укладати з надавачами платіжних послуг договори про розповсюдження в Україні емітованих ним електронних платіжних засобів серед користувачів таких надавачів платіжних послуг.			18. Якщо оператор створеної нерезидентом платіжної системи одночасно виконує функції емітента, він має право укладати з надавачами платіжних послуг договори про розповсюдження в Україні емітованих ним електронних платіжних засобів серед користувачів таких надавачів платіжних послуг.
582	20. Емітент зобов'язаний:			19. Емітент зобов'язаний:
583	1) забезпечити, щоб персоналізовані	-224- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано	1) забезпечити, щоб індивідуальна

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	облікові дані користувача були недоступними жодним іншим сторонам, крім користувача (за винятком випадку, передбаченого частиною сімнадцятою цієї статті);	Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у відповідних відмінках у пункті 1 частини 20 статті 39.		облікова інформація користувача була недоступна жодним іншим сторонам, крім користувача (крім випадку, передбаченого частиною шістнадцятою цієї статті);
584	2) зберігати інформацію, надану користувачем для здійснення контактів з ним, протягом дії договору;	-225- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 2 частини 20 статті 39 виключити.	Відхилено В такому випадку надавач платіжних послуг може втратити зв'язок з користувачем	2) зберігати інформацію, надану користувачем для здійснення контактів із ним, протягом строку дії договору;
585	3) не надавати користувачу електронні платіжні засоби без відповідного запиту користувача, крім випадку, якщо електронний платіжний засіб надається користувачу на заміну раніше виданого електронного платіжного засобу;			3) не надавати користувачу електронні платіжні засоби без відповідного запиту користувача, крім випадку надання користувачу електронного платіжного засобу на заміну раніше виданого електронного платіжного засобу;
586	4) забезпечити можливість користувача в будь-який час (без стягнення плати з користувача) повідомити емітента про втрату електронного платіжного засобу (або втрату персоналізованих облікових даних) та не допускати будь-якого використання електронного платіжного засобу після отримання такого повідомлення;			4) забезпечити користувачу можливість безоплатно в будь-який час повідомити емітента про втрату електронного платіжного засобу, або втрату індивідуальної облікової інформації та не допускати будь-якого використання електронного платіжного засобу після отримання такого повідомлення;
587	5) забезпечити можливість користувача в будь-який час повідомити емітента про необхідність розблокування або заміни (перевипуску) електронного платіжного засобу;			5) забезпечити користувачу можливість у будь-який час повідомити емітента про необхідність розблокування або заміни (перевипуску) електронного платіжного засобу;
588	6) повідомляти користувача про виконання операцій з використанням електронного платіжного засобу.			6) повідомляти користувача про виконання операцій з використанням електронного платіжного засобу.
589	У разі невиконання емітентом обов'язку з інформування користувача про виконанні операції з використанням електронного платіжного засобу ризик збитків від виконання таких операцій несе емітент. Обов'язок емітента щодо повідомлення користувача про виконанні операції з використанням електронного платіжного засобу користувача є виконаним;			У разі невиконання емітентом обов'язку з інформування користувача про виконанні операції з використанням електронного платіжного засобу ризик збитків від виконання таких операцій несе емітент. Обов'язок емітента щодо повідомлення користувача про виконанні операції з використанням електронного платіжного засобу користувача є виконаним у разі:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
590	у разі інформування емітентом користувача про кожну виконану операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;			інформування емітентом користувача про кожну виконану операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;
591	у разі відмови користувача від отримання повідомлень емітента про виконані операції з використанням електронного платіжного засобу користувача, про що зазначено в договорі;			відмови користувача від отримання повідомлень емітента про виконані операції з використанням електронного платіжного засобу користувача, про що зазначено в договорі про надання платіжних послуг;
592	7) реєструвати та протягом строку, передбаченого нормативно-правовими актами Національного банку України, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування емітентом користувача та навпаки, та надавати користувачу таку інформацію на його письмовий запит.			7) реєструвати та протягом строку, передбаченого нормативно-правовими актами Національного банку України, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування емітентом користувача та користувачем емітента, надавати користувачу таку інформацію за його письмовим зверненням.
593	Під час реєстрації емітентом повідомлення користувача щодо втрати електронного платіжного засобу емітент зобов'язаний відобразити дату та час повідомлення.			Під час реєстрації повідомлення користувача про втрату електронного платіжного засобу емітент зобов'язаний зазначити дату і час одержання повідомлення.
594	Втратою електронного платіжного засобу є неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) над електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів та/або персоналізованих облікових даних.			Втратою електронного платіжного засобу є неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.
595	Втратою персоналізованих облікових даних є неможливість здійснення платником використання персоналізованих облікових даних, неправомірне заволодіння та/або використання (або загроза заволодіння та/або використання) іншими особами персоналізованих облікових даних або їх компонентів.			Втратою індивідуальної облікової інформації є неможливість здійснення платником використання індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.
596	21. Користувач, якому наданий електронний платіжний засіб, зобов'язаний:			20. Користувач, якому наданий електронний платіжний засіб, зобов'язаний:
597	надати емітенту інформацію для здійснення контактів у порядку, визначеному договором;			1) надати емітенту інформацію для здійснення контактів у порядку, визначеному договором;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
598	зберігати та використовувати електронний платіжний засіб відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом;			2) зберігати та використовувати електронний платіжний засіб відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом;
599	не допускати використання електронного платіжного засобу особами, які не мають на це права;			3) не допускати використання електронного платіжного засобу особами, які не мають на це права;
600	не повідомляти та іншим чином не розголошувати персоналізовані облікові дані та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції;	-226- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у відповідних відмінках у п'ятому абзаці частини 21 статті 39.	Враховано	4) не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції;
601	негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити емітента у спосіб та каналами зв'язку, передбаченими договором між емітентом та платником, про факт втрати електронного платіжного засобу (та/або факт втрати персоналізованих облікових даних).			5) негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити емітента у спосіб та каналами зв'язку, передбаченими договором між емітентом та платником, про факт втрати електронного платіжного засобу та/або факт втрати індивідуальної облікової інформації.
602	22. Емітент має право:			21. Емітент має право:
603	заблокувати електронний платіжний засіб користувача за наявності інформації щодо втрати (загрози втрати) електронного платіжного засобу або в інших випадках відповідно до умов договору та/або законодавства;			1) заблокувати електронний платіжний засіб користувача після надходження повідомлення про втрату чи загрозу втрати електронного платіжного засобу або в інших випадках відповідно до умов договору та/або законодавства;
604	розблокувати електронний платіжний засіб, якщо втрата електронного платіжного засобу користувачем не підтвердилася або в інших випадках, передбачених договором, або відповідно до законодавства України;			2) розблокувати електронний платіжний засіб, якщо втрата електронного платіжного засобу користувачем не підтвердилася або в інших випадках відповідно до умов договору та/або законодавства;
605	призупинити або припинити право користувача на використання електронного платіжного засобу в разі порушення користувачем умов його використання, визначених договором та/або законодавством України. Призупинення або припинення права користувача використовувати електронний платіжний засіб не припиняє зобов'язань користувача й емітента, що			3) зупинити або припинити право користувача на використання електронного платіжного засобу у разі порушення користувачем умов його використання, визначених договором та/або законодавством. Зупинення або припинення права користувача на використання електронного платіжного засобу не припиняє зобов'язань користувача і

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права.			емітента, що виникли до зупинення або припинення зазначеного права.
606	23. Національний банк України має право визначати порядок проведення емісії та використання електронних платіжних засобів /обмеження щодо порядку емісії та використання, у тому числі в платіжних системах.	-227- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 23 статті 39 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"	Враховано	22. Національний банк України визначає порядок здійснення емісії та використання електронних платіжних засобів, обмеження щодо здійснення емісії та використання електронних платіжних засобів, у тому числі в платіжних системах.
607	24. Емітентам та еквайрам забороняється в будь-який спосіб обмежувати право користувача самостійно обирати для виконання платіжних операцій будь-який з електронних платіжних засобів, держателем яких він є, крім випадків, передбачених законодавством України.			23. Емітентам та еквайрам забороняється в будь-який спосіб обмежувати право користувача самостійно обирати для виконання платіжних операцій будь-який з електронних платіжних засобів, держателем яких він є, крім випадків, передбачених законодавством.
608	25. Емітент та еквайр мають право заохочувати користувача на використання певного електронного платіжного засобу для виконання конкретної платіжної операції.			24. Емітент та еквайр мають право заохочувати користувача до використання певного електронного платіжного засобу для виконання конкретної платіжної операції.
609	26. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя електронного платіжного засобу з розміром власної комісійної винагороди за виконання платіжної операції безпосередньо перед ініціюванням такої операції. Держатель електронного платіжного засобу після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.	-228- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину двадцять шосту статті 39 після слів "за виконання платіжної операції" доповнити словами "(за наявності такої комісійної винагороди)".	Враховано	25. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя електронного платіжного засобу з розміром власної комісійної винагороди за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди) безпосередньо перед ініціюванням такої операції. Держатель електронного платіжного засобу після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
610	27. Еквайр має право надавати інформацію держателю електронного платіжного засобу про розмір комісійної винагороди на екрані платіжного пристрою, друкувати на паперових документах за операціями з використанням електронних платіжних засобів, розміщувати в електронній або паперовій формі в місцях здійснення операцій або розрахунків із використанням електронного платіжного засобу.	<p>-229- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316)</p> <p>Частину двадцять сьому статті 39 викласти у такій редакції:</p> <p>"27. Еквайр повинен надавати інформацію держателю електронного платіжного засобу про розмір комісійної винагороди за послуги еквайрингу на екрані платіжного пристрою, друкувати на паперових документах за операціями з використанням електронних платіжних засобів, розміщувати в електронній або паперовій формі в місцях здійснення операцій або розрахунків із використанням електронного платіжного засобу.</p> <p>По відношенню до суми операції загальний розмір комісійної винагороди за послуги еквайрингу, включаючи комісійну винагороду інтерчейндж, яку сумарно сплачують отримувачі під час здійснення безготівкових розрахунків при оплаті вартості товарів, робіт та послуг, не може перевищувати:</p> <p>до 31 грудня 2021 року – 1,4 відсотка; до 31 грудня 2022 року – 1,1 відсотка; з 1 січня 2023 року – 0,9 відсотка.</p> <p>Розмір комісійної винагороди інтерчейндж, що є складовою комісійної винагороди за послуги еквайрингу, по відношенню до суми операції не може перевищувати:</p> <p>з 1 червня 2021 року – 1,0 відсотка; з 1 січня 2022 року – 0,7 відсотка; з 1 січня 2023 року – 0,5 відсотка."</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	26. Еквайр має право надавати інформацію держателю електронного платіжного засобу про розмір комісійної винагороди на екрані платіжного пристрою, друкувати на паперових документах за операціями з використанням електронних платіжних засобів, розміщувати в електронній або паперовій формі в місцях здійснення операцій або розрахунків з використанням електронного платіжного засобу.
611	28. Технологічним операторам забороняється застосовувати будь-яке обладнання, програмне забезпечення або процедури, що обмежують право користувача на використання будь-якого електронного платіжного засобу, випущеного певним			27. Технологічним операторам забороняється застосовувати будь-яке обладнання, програмне забезпечення або процедури, що обмежують право користувача на використання будь-якого електронного платіжного засобу, випущеного певним

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
612	<p>емітентом, крім випадків, передбачених законодавством України.</p> <p>29. Торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснення розрахунків за продані товари (надані послуги) у безготівковій формі, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів та/або платіжних застосунків. У разі надання можливості здійснювати розрахунки за продані товари (надані послуги) за допомогою електронних платіжних засобів, що використовуються в платіжних системах, торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснення держателями електронних платіжних засобів розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, створена резидентом України.</p>	<p>-230- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину двадцять дев'яту статті 39 викласти в такій редакції:</p> <p>"29. Торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги) у безготівковій формі, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів та/або платіжних застосунків та/або платіжних пристроїв. У разі надання можливості здійснювати безготівкові розрахунки за продані товари (надані послуги) за допомогою електронних платіжних засобів, що використовуються в платіжних системах, торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснювати такі розрахунки з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, створена резидентом України.</p> <p>Торговцям забороняється:</p> <p>1) у будь-який спосіб обмежувати вибір держателя електронного платіжного засобу обирати для здійснення розрахунків будь-який електронний платіжний засіб платіжних систем відповідно до абзацу першого цієї частини;</p> <p>2) встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення оплати з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв, у тому числі плату за використання певного електронного платіжного засобу, платіжного застосунку або платіжного пристрою;</p> <p>3) встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги в разі здійснення безготівкового розрахунку в безготівковій</p>	Враховано редакційно	<p>емітентом, крім випадків, передбачених законодавством.</p> <p>28. Торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв. У разі надання можливості здійснювати безготівкові розрахунки за продані товари (надані послуги) за допомогою електронних платіжних засобів, що використовуються в платіжних системах, торговці зобов'язані забезпечувати можливість здійснення таких розрахунків з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, створена резидентом України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>формі порівняно з розрахунком готівковими коштами.</p> <p>Торговці мають право заохочувати держателя до використання певного електронного платіжного засобу для здійснення розрахунків.</p> <p>Терміни до настання яких торговці мають забезпечити можливість здійснення безготівкових розрахунків (у тому числі з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв) в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначаються Кабінетом Міністрів України.</p> <p>Контроль за дотриманням торговцями таких термінів здійснює центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, а за забезпеченням захисту прав споживачів на здійснення зазначених розрахунків - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів".</p>		
613	Торговцям забороняється:			29. Торговцям забороняється:
614	1) у будь-який спосіб обмежувати вибір держателя електронного платіжного засобу обирати для здійснення розрахунків будь-який електронний платіжний засіб платіжних систем відповідно до абзацу першого цієї частини;			1) у будь-який спосіб обмежувати право держателя електронного платіжного засобу обирати для здійснення розрахунків будь-який електронний платіжний засіб платіжних систем відповідно до абзацу першого частини двадцять восьмої цієї статті;
615	2) встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення оплати з використанням електронних платіжних засобів (платіжних застосунків), у тому числі плату за використання певного електронного платіжного засобу (платіжного застосунку);			2) встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення оплати за продані ними товари (надані послуги) з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв, у тому числі плату за використання певного електронного платіжного засобу, платіжного застосунку або платіжного пристрою;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
616	3) встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги в разі здійснення розрахунку в безготівковій формі порівняно з розрахунком готівковими коштами.			3) встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги у разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі порівняно з розрахунком готівковими коштами.
617	Торговці мають право заохочувати держателя до використання певного електронного платіжного засобу для здійснення розрахунків.			Торговці мають право заохочувати держателя до використання певного електронного платіжного засобу для здійснення розрахунків.
618	Вимоги до торговців щодо обов'язку здійснення безготівкових розрахунків в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначаються Кабінетом Міністрів України.			Терміни, до настання яких торговці мають забезпечити можливість здійснення безготівкових розрахунків (у тому числі з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв) за продані ними товари (надані послуги), визначаються Кабінетом Міністрів України. Контроль за дотриманням торговцями таких термінів здійснює центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, а контроль за забезпеченням захисту прав споживачів при здійсненні зазначених розрахунків - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів.
619	Контроль за дотриманням торговцями вимог щодо здійснення безготівкових розрахунків (у тому числі з використанням електронних платіжних засобів) здійснює центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, а за забезпеченням захисту прав користувачів на здійснення зазначених розрахунків – спеціально уповноважений центральний орган виконавчої влади в сфері захисту прав споживачів.			
620		-231- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80),	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Частину двадцять дев'яту статті 39 доповнити абзацом такого змісту: «Граничний розмір комісійної винагороди за інтерчейндж не може перевищувати 0,2 відсотка від суми транзакції».</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	
621	30. Учасники платіжних систем, якщо це не суперечить правилам відповідної платіжної системи, мають право укласти договори з іншими надавачами платіжних послуг, що не є учасниками цих платіжних систем, про видачу останніми готівки за електронними платіжними засобами, а також унесення готівки з метою поповнення рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу, через власні каси або платіжні пристрої.			30. Учасники платіжних систем, якщо це не суперечить правилам відповідної платіжної системи, мають право укласти договори з іншими надавачами платіжних послуг, що не є учасниками цих платіжних систем, про видачу такими надавачами готівки за електронними платіжними засобами, а також про внесення готівки з метою поповнення рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу, через власні каси або платіжні пристрої.
622	31. Переказ коштів між учасниками міжнародної платіжної системи за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими їх держателями за межами України, а також за операціями, здійсненими в межах України держателями-нерезидентами України, проводяться у валюті, визначеній у договорі з оператором міжнародної платіжної системи.			31. Переказ коштів між учасниками міжнародної платіжної системи за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими їх держателями за межами України, а також за операціями, здійсненими в межах України держателями – нерезидентами України, проводиться у валюті, визначеній у договорі з оператором міжнародної платіжної системи.
623	32. Переказ між учасниками платіжної системи за операціями із застосуванням емітованих резидентами електронних платіжних засобів, здійсненими в межах України, проводиться розрахунковим банком-резидентом.			32. Переказ коштів між учасниками платіжної системи за операціями із застосуванням емітованих резидентами електронних платіжних засобів, здійсненими в межах України, проводиться розрахунковим банком-резидентом.
624	33. Переказ коштів між учасниками міжнародної платіжної системи за операціями із застосуванням емітованих нерезидентами електронних платіжних засобів, здійсненими в межах України, та за операціями із			33. Переказ коштів між учасниками міжнародної платіжної системи за операціями із застосуванням емітованих нерезидентами електронних платіжних засобів, здійсненими в межах України, та за операціями із

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	застосуванням емітованих резидентами електронних платіжних засобів, здійсненими за межами України, проводиться через рахунки, відкриті в розрахунковому банку міжнародної платіжної системи, у валюті, визначеній у договорі між емітентом (еквайром) та оператором міжнародної платіжної системи.			застосуванням емітованих резидентами електронних платіжних засобів, здійсненими за межами України, проводиться через рахунки, відкриті в розрахунковому банку міжнародної платіжної системи, у валюті, визначеній у договорі між емітентом (еквайром) та оператором міжнародної платіжної системи.
625	34. Якщо валюта, у якій проводиться платіжна операція з використанням електронного платіжного засобу, не збігається з валютою, списаною з рахунку платника, то надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку платника може виконати операції з обміну необхідної валюти на валютному ринку України в порядку, установленому Національним банком України, або провести внутрішній кліринг.	-232- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В частині тридцять четвертій статті 39 слово "обміну" замінити словами "купівлі, продажу, обміну".	Враховано	34. Якщо валюта, в якій проводиться платіжна операція з використанням електронного платіжного засобу, не збігається з валютою, списаною з рахунку платника, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку платника може виконати операції з купівлі, продажу, обміну необхідної валюти на валютному ринку України в порядку, встановленому Національним банком України, або провести внутрішній кліринг.
626	35. Учасники платіжних систем мають право формувати гарантійні депозити, а також використовувати гарантії, акредитиви та інші документарні форми забезпечення зобов'язань під час виконання платіжних операцій із застосуванням електронних платіжних засобів.	-233- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац перший частини тридцять п'ятої статті 39 доповнити словами "відповідно до правил платіжних систем".	Враховано	35. Учасники платіжних систем мають право формувати гарантійні депозити, використовувати гарантії, акредитиви та інші документарні форми забезпечення зобов'язань під час виконання платіжних операцій із застосуванням електронних платіжних засобів відповідно до правил платіжних систем.
627	Гарантійні депозити учасників платіжних систем для виконання платіжних операцій у			Гарантійні депозити учасників платіжних систем для виконання платіжних операцій у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
628	межах України формуються в гривнях та розміщуються на рахунках у Національному банку України або в банках України відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. 36. За платіжними операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійснених резидентами і нерезидентами на території України (у тому числі в мережі Інтернет), розрахунки між еквайрами і торговцями здійснюються виключно в гривнях у порядку, установленому договором між ними.			межах України формуються в гривні та розміщуються на рахунках у Національному банку України або в банках України відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. 36. Розрахунки між еквайрами і торговцями за платіжними операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими резидентами і нерезидентами на території України, у тому числі в мережі Інтернет, здійснюються виключно в гривні у порядку, встановленому договором між ними.
629		-234- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д. В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к.	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)</p> <p>Статтю 39 доповнити новою частиною 37 такого змісту: «37. Розмір комісійної винагороди інтерчейндж, що є складовою комісійної винагороди, визначеної пунктом 25 частини першої статті 1 цього Закону, по відношенню до суми операції не може перевищувати: з 1 січня 2021 року – 1,0 відсотка; з 1 січня 2022 року – 0,9 відсотка; з 1 січня 2023 року – 0,75 відсотка. По відношенню до суми операції загальний розмір комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи (вартість торговельного еквайрингу), включаючи комісійну винагороду інтерчейндж, яку сумарно сплачують отримувачі під час здійснення безготівкових розрахунків при оплаті вартості товарів, робіт та послуг, не може перевищувати: до 31 грудня 2021 року – 1,4 відсотка; до 31 грудня 2022 року – 1,2 відсотка; з 1 січня 2023 року – 1,0 відсотка».</p> <p>У зв'язку із цим, частину 37 цієї статті вважати відповідно частиною 38.</p> <p>-235- Н.д. Лічман Г. В. (р.к. №245), Н.д. Підласа Р. А. (р.к. №100), Н.д. Грищенко Т. М. (р.к. №272), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Пашковський М. І. (р.к. №226), Н.д. Кисилевський Д. Д. (р.к. №239)</p> <p>Статтю 39 проекту після частини тридцять шостої доповнити частиною такого змісту:</p> <p>«37. Розмір комісійної винагороди за послуги еквайра (вартість торговельного еквайрингу), включаючи комісійну винагороду інтерчейндж, яка сплачується торговцями під час здійснення безготівкових операцій з оплати вартості товарів чи послуг,</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p> <p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>не може перевищувати відносно суми такої операції:</p> <p>з 1 січня 2022 року – 1,3 відсотка;</p> <p>з 1 червня 2022 року – 1,0 відсоток;</p> <p>з 1 січня 2023 року – 0,7 відсотка.</p> <p>Розмір комісійної винагороди інтерчейндж, що є складовою комісійної винагороди за послуги еквайра, не може перевищувати відносно суми операції:</p> <p>з 1 січня 2022 року – 1,0 відсоток;</p> <p>з 1 червня 2022 року – 0,7 відсотка;</p> <p>з 1 січня 2023 року – 0,5 відсотка».</p> <p>У зв'язку з цим частину тридцять сьому вважати частину тридцять восьмою.</p> <p>-236- Н.д. Маслов Д. В. (р.к. №435), Н.д. Монастирський Д. А. (р.к. №19), Н.д. Торохтій Б. Г. (р.к. №101)</p> <p>Статтю 39 проекту після частини тридцять шостої доповнити частиною такого змісту:</p> <p>«37. Розмір комісійної винагороди за послуги еквайра (вартість торговельного еквайрингу), включаючи комісійну винагороду інтерчейндж, яка сплачується торговцями під час здійснення безготівкових операцій з оплати вартості товарів чи послуг, не може перевищувати відносно суми такої операції:</p> <p>з 1 січня 2022 року – 1,4 відсотка;</p> <p>з 1 червня 2022 року – 1,2 відсотка;</p> <p>з 1 січня 2023 року – 1 відсоток.</p> <p>Розмір комісійної винагороди інтерчейндж, що є складовою комісійної винагороди за послуги еквайра, не може перевищувати відносно суми операції:</p> <p>з 1 січня 2022 року – 1,0 відсоток;</p> <p>з 1 червня 2022 року – 0,8 відсотка;</p> <p>з 1 січня 2023 року – 0,6 відсотка».</p> <p>У зв'язку з цим частину тридцять сьому вважати частину тридцять восьмою.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	
630	37. Національний банк України має право	-237- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)	Враховано	37. Національний банк України визначає

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
631	визначати порядок здійснення еквайрингу електронних платіжних засобів/обмеження щодо еквайрингу, у тому числі в платіжних системах.	<p>у частині 37 статті 39 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-238- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>В частині тридцять сьомій статті 39 слова “щодо еквайрингу” замінити словами “щодо порядку здійснення еквайрингу”.</p> <p>-239- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>4. Статтю 39 законопроекту доповнити новою частиною тридцять восьмою такого змісту:</p> <p>«38. Забороняється стягувати будь-які комісійні винагороди та/або збори при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг.».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Даною поправкою пропонується Законом заборонити подвійне стягування з громадян України комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг.</p> <p>Адже згідно актів Уряду та міністерств і відомств вже передбачено включення оплати послуг банків на перерахування коштів громадян, як оплати за надання житлово-комунальних послуг, в тариф на надання кожної житлово-комунальної послуги.</p> <p>Зокрема, мова про постанову КМУ від 1 червня 2011 р. № 869, якою вже передбачено включення витрат на оплату послуг банків та інших установ з приймання і перерахування коштів споживачів до складу тарифів на житлово-комунальні послуги.</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Суперечить вимогам Закону України "Про ціни та ціноутворення"</p>	порядок здійснення еквайрингу електронних платіжних засобів, обмеження щодо порядку здійснення еквайрингу, у тому числі в платіжних системах.
632	Глава 3. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ			Глава 3. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ
633	ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ			
634	Стаття 40. Загальні положення			
	1. Положення цієї Глави застосовуються до платіжних операцій, які виконуються на території України, у тому числі до тих, які розпочинаються або завершуються на території України.			1. Положення цієї глави застосовуються до платіжних операцій, що виконуються на території України, у тому числі до тих, що розпочинаються або завершуються на території України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
635	Стаття 41. Платіжна інструкція			Стаття 40. Платіжна інструкція
636	1. Форма та порядок надання платіжної інструкції визначаються в договорі між користувачем та надавачем платіжних послуг, якщо інше не передбачено законодавством України.			1. Форма та порядок надання платіжної інструкції визначаються в договорі між користувачем та надавачем платіжних послуг, якщо інше не передбачено законодавством.
637	2. Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції.			2. Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції.
638	3. Зазначена ініціатором у платіжній інструкції інформація має передаватися без змін, незалежно від залучення під час виконання платіжної операції надавачів платіжних послуг, задіяних як посередників, комерційних агентів чи використання платіжних систем.			3. Зазначена ініціатором у платіжній інструкції інформація має передаватися без змін незалежно від залучення до виконання платіжної операції надавачів платіжних послуг, задіяних як посередники, комерційні агенти, чи використання платіжних систем.
639	4. Надана ініціатором платіжна інструкція має бути прийнятою до виконання надавачем платіжних послуг платника або бути відмовленою ним у прийнятті в порядку, визначеному цим Законом.	-240- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	4. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовляє у її прийнятті в порядку, визначеному цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину четверту статті 41 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовляє у її прийнятті в порядку, визначеному цим Законом".</p>		
640	5. Платіжна інструкція може бути відкликана в порядку, визначеному цим Законом.			5. Платіжна інструкція може бути відкликана в порядку, визначеному цим Законом.
641	6. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити фіксування в операційно-обліковій системі дати та часу надходження платіжної інструкції, прийняття її до виконання (або відмови в її прийнятті), виконання платіжної інструкції.			6. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити фіксування в операційно-обліковій системі дати і часу надходження платіжної інструкції, прийняття її до виконання (або відмови в її прийнятті), виконання платіжної інструкції.
642	7. Національний банк України в нормативно-правових актах визначає обов'язкові реквізити платіжних інструкцій, особливості їх оформлення, захисту, прийняття до виконання.			7. Національний банк України у своїх нормативно-правових актах визначає обов'язкові реквізити платіжних інструкцій, особливості їх оформлення, захисту, прийняття до виконання.
643	Стаття 42. Порядок ініціювання платіжних операцій			Стаття 41. Порядок ініціювання платіжних операцій
644	1. Ініціатором платіжної операції може бути:			1. Ініціатором платіжної операції може бути:
645	1) платник (у тому числі через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції);			1) платник (у тому числі через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції);
646	2) отримувач, обтяжувач у випадках, передбачених договором із платником, та в інших випадках, передбачених законодавством України;			2) отримувач, обтяжувач – у випадках, передбачених договором з платником, та в інших випадках, передбачених законодавством;
647	3) стягувач, що отримує відповідне право виключно на підставі визначених законом виконавчих документів у передбачених законодавством України випадках.	<p>-241- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д.</p>	Враховано	3) стягувач, що отримує відповідне право виключно на підставі встановлених законом виконавчих документів, – у випадках, передбачених законодавством, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) – у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 42 викласти в такій редакції:</p> <p>"3) стягувач, що отримує відповідне право виключно на підставі на підставі встановлених законом виконавчих документів у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України".</p> <p>-242- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину першу статті 42 доповнити пунктами 4 та 5 наступного змісту:</p> <p>«4) Центральний депозитарій України у випадках, передбачених договором із платником, в інших випадках, передбачених законодавством України, а також якщо платник надав згоду на ініціювання платіжних операцій Центральним депозитарієм України іншим чином;</p> <p>5) особою, що провадить клірингову діяльність, у випадках, передбачених договором із платником, в інших випадках, передбачених законодавством України, а також якщо платник надав згоду на ініціювання платіжних операцій такою особою, що провадить клірингову діяльність, іншим чином.»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Оскільки Центральний депозитарій та особи, що провадять клірингову діяльність, отримують згоду на ініціювання платіжних операцій від платника, вони підпадають під категорію отримувачів, передбачених п.2 цієї частини</p>	
648				
649	2. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом:			2. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
650	1) надання ініціатором платіжної інструкції надавачу платіжних послуг, в якому відкрито його рахунок;			1) надання ініціатором платіжної інструкції надавачу платіжних послуг, в якому відкрито його рахунок;
651	2) надання надавачем платіжних послуг з ініціювання платіжної операції платіжної інструкції платника надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника на підставі наданої платником цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції;			2) надання надавачем платіжних послуг з ініціювання платіжної операції платіжної інструкції платника надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника на підставі наданої платником цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції;
652	3) надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою;			3) надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою;
653	4) використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції;			4) використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції;
654	5) надання платником, що є власником електронних грошей, платіжної інструкції (у тому числі шляхом використання платіжного інструменту) до емітента електронних грошей щодо виконання платіжної операції з використанням електронних грошей;			5) надання платником, що є власником електронних грошей, платіжної інструкції, у тому числі шляхом використання платіжного інструменту, емітенту електронних грошей щодо виконання платіжної операції з використанням електронних грошей;
655	6) надання користувачем платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, в тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи.			6) надання користувачем платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, у тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи.
656	3. Стягувач має право надавати платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника.			3. Стягувач має право надавати платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника.
657	4. Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку платника, здійснюються обтяжувачем шляхом надання ним платіжної інструкції до надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку такого платника відповідно до умов договору з платником.	-243- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частина четверту статті 42 викласти в такій редакції: "Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку платника, здійснюються обтяжувачем шляхом надання ним платіжної інструкції до надавача	Враховано	4. Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, здійснюється обтяжувачем шляхом надання ним платіжної інструкції надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку такого платника відповідно до умов договору між обтяжувачем та платником.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>платіжних послуг з обслуговування рахунку такого платника відповідно до умов договору між обтяжувачем та платником.”</p> <p>-244- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину четверту статті 42 викласти наступній редакції:</p> <p>«4. Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку платника, здійснюються обтяжувачем шляхом надання ним платіжної інструкції до надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку такого платника відповідно до умов договору з платником. Обтяжувач також має право ініціювати інші платіжні операції, передбачені договором з платником, шляхом надання платіжної інструкції до надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку такого платника.»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Закон України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень" не наділяє обтяжувача правом ініціювати інші платіжні операції, крім звернення стягнення на предмет обтяження</p>	
658	5. Національний банк України має право встановлювати вимоги до надавачів платіжних послуг щодо порядку ініціювання платіжних операцій, у тому числі в платіжних системах.	<p>-245- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 5 статті 42 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"</p> <p>-246- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	5. Національний банк України визначає вимоги щодо порядку ініціювання платіжних операцій.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину п'яту статті 42 викласти в такій редакції: "5. Національний банк України визначає вимоги щодо порядку ініціювання платіжних операцій".		
659	6. Ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання надавачем платіжних послуг платника.			6. Ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання надавачем платіжних послуг платника.
660	Стаття 43. Згода платника на виконання платіжної операції	-247- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Статтю 1 викласти в наступній редакції: «1. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника для виконання всіх платіжних операцій. 2. Надавач платіжних послуг може передбачити в договорі з платником виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками у визначений періоду часу (далі – пов'язані між собою платіжні операції). У цьому випадку згода має бути надана перед виконанням першої платіжної операції. 3.Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. 4.Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то вона вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено цим Законом. 5.Надавач платіжних послуг платника несе відповідальність за виконання неакцептованих платіжних операцій, передбачену цим Законом. 6.Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана платником надавачу	Відхилено Суперечить вимогам ст. 31 та ч. 3 ст. 43 проекту, відповідно до яких форма та порядок надання й відкликання згоди платника на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника	Стаття 42. Згода платника на виконання платіжної операції

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>платіжних послуг платника особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.</p> <p>7. Крім випадків визначених законом, згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону.</p> <p>8. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) усі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими.</p> <p>9. Форма та порядок надання розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг платника.</p> <p>10. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).</p> <p>11. Платіжні операції, ініційовані стягувачем на підставі виконавчих документів у передбачених законодавством України випадках, не потребують надання платником згоди на їх виконання. Такі платіжні операції вважаються акцептованими.</p> <p>12. Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, або з іншою метою відповідно до умов договору між таким обтяжувачем та платником не потребують надання платником згоди на їх</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		виконання лише за умови повідомлення платником надавача платіжних послуг із обслуговування рахунку платника про таке обтяження. 13. Можливість та порядок відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) для виконання та/або забезпечення виконання зобов'язань за деривативними контрактами, правочинами щодо інших фінансових інструментів, валютних цінностей, інших активів, або товарними операціями, щодо яких здійснюється кліринг, визначається внутрішніми документами Центрального депозитарію України або особи, що провадить клірингову діяльність».		
661	1. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника для виконання всіх платіжних операцій.	-248- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 1 статті 43 доповнити словами ", ініціатором яких третя особа, крім дебетового переказу". -249- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Відхилено При дебетовому переказі згода платника на виконання платіжної операції є обов'язковою Враховано	1. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Частину першу статті 43 доповнити словами "крім випадків, передбачених цим Законом".		
662	2. Надавач платіжних послуг може передбачити в договорі з платником виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками у визначений періоду часу (далі – пов'язані між собою платіжні операції). У цьому випадку згода має бути надана перед виконанням першої платіжної операції.			2. Надавач платіжних послуг може передбачити в договорі з платником виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений періоду часу (далі – пов'язані між собою платіжні операції). У такому разі згода надається перед виконанням першої платіжної операції.
663	3. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника.			3. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника.
664	4. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то вона вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено цим Законом.			4. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, -така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено цим Законом.
665	5. Надавач платіжних послуг платника несе відповідальність за виконання неакцептованих платіжних операцій, передбачену цим Законом.			5. Надавач платіжних послуг платника за виконання неакцептованих платіжних операцій несе відповідальність, передбачену цим Законом.
666	6. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана платником надавачу платіжних послуг платника особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.			6. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана платником надавачу платіжних послуг платника особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.
667	7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону.			7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону.
668	8. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) усі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими.	-250- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274),	Враховано	8. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. У разі відкликання згоди на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій такі подальші

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину восьму статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>"8. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. У разі відкликання згоди на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій такі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими".</p>		<p>виконані платіжні операції вважаються неакцептованими.</p>
669	9. Форма та порядок надання розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг платника.			9. Форма та порядок надання розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг платника.
670	10. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).			10. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).
671	11. Платіжні операції, ініційовані стягувачем на підставі виконавчих документів у передбачених законодавством України випадках, не потребують надання платником	<p>-251- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Перше речення частини одинадцятої статті 43 викласти у такій редакції:</p>	Враховано редакційно	11. Платіжні операції, ініційовані стягувачем у передбачених законодавством випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	згоди на їх виконання. Такі платіжні операції вважаються акцептованими.	<p>"Платіжні операції, ініційовані стягувачем у передбачених законодавством України випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду або рішення керівника органу стягнення відповідно до Податкового кодексу України, не потребують надання платником згоди на їх виконання".</p> <p>-252- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Перше речення частини одинадцятої статті 43 викласти у такій редакції:</p> <p>"Платіжні операції, ініційовані стягувачем у передбачених законодавством України випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, не потребують надання платником згоди на їх виконання".</p>	Враховано	законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, не потребують надання платником згоди на їх виконання.
672	12. Платіжні операції, ініційовані обтягувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх			12. Платіжні операції, ініційовані обтягувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виконання лише за умови повідомлення платником надавача платіжних послуг із обслуговування рахунку платника про таке обтяження.			виконання, за умови повідомлення платником надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку платника про таке обтяження.
673	Стаття 44. Прийняття до виконання платіжної інструкції			Стаття 43. Прийняття до виконання платіжної інструкції
674	1. Надавач платіжних послуг зобов'язаний прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.			1. Надавач платіжних послуг зобов'язаний прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.
675	2. Надавач платіжних послуг платника в разі ініціювання дебетового, кредитового переказу та/або примусового списання зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність зазначених у ній номера рахунку платника/унікального ідентифікатора та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційним (обліковим) номером платника податків/реєстраційним номером облікової картки платника податків-фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті)) і прийняти до виконання платіжну інструкцію лише в разі їх збігу.	<p>-253- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У частині другій статті 44 слова " (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційним (обліковим) номером платника податків/реєстраційним номером облікової картки платника податків-фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті))" замінити словами "(податкового номеру або серії (за наявності) та номеру паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті))".</p> <p>-254- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Ключко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д.</p>	Враховано редакційно	2. Надавач платіжних послуг платника у разі ініціювання дебетового, кредитового переказу та/або примусового списання (стягнення) зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність зазначених у ній номера рахунку платника або унікального ідентифікатора та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)) і прийняти до виконання платіжну інструкцію лише в разі їх збігу.

Враховано частково

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>В абзаці першому частині другій статті 44 слова «реєстраційним номером облікової картки платника податків-фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті)» замінити словами «реєстраційним номером облікової картки платника податків фізичної особи або серією та номером паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)».</p>		
676	Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.			Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.
677	У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, покладатиметься на надавача платіжних послуг платника.			У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе надавач платіжних послуг платника.
678	3. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.			3. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.
679	4. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.			4. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.
680	5. Платник, який надає платіжну інструкцію, та надавач платіжних послуг платника можуть узгодити інший строк (день) прийняття до виконання наданої платіжної			5. Платник, який надає платіжну інструкцію, та надавач платіжних послуг платника можуть узгодити інший строк (день) прийняття до виконання наданої платіжної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	інструкції. У цьому випадку платіжна інструкція має бути виконаною в узгоджений строк (день), за умови дотримання інших необхідних вимог щодо її прийняття до виконання.			інструкції. У такому разі платіжна інструкція має бути виконана в узгоджений строк (день), за умови дотримання інших вимог щодо її прийняття до виконання.
681	6. Зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника.			6. Зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника.
682	Стаття 45. Відмова в прийнятті платіжної інструкції			Стаття 44. Відмова у прийнятті платіжної інструкції
683	1. Надавач платіжних послуг має право відмовити ініціатору в прийнятті наданої платіжної інструкції лише за наявності законних підстав для відмови.			1. Надавач платіжних послуг має право відмовити ініціатору у прийнятті наданої платіжної інструкції лише за наявності законних підстав для відмови.
684	2. Якщо надавач платіжних послуг відмовляє в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції, він повинен негайно повідомити ініціатора про факт відмови із зазначенням причин відмови, з обов'язковим посиланням на норми законодавства.	-255- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 21 статті 45 доповнити словами "та/або договору".	Відхилено Проект не передбачає можливості передбачення у договорі підстав відмови в прийнятті платіжної інструкції, відмінної, від передбаченої законодавством	2. Якщо надавач платіжних послуг відмовляє у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції, він повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства.
685	3. У разі відмови надавачем платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин ця платіжна інструкція вважається непринятною до виконання.			3. У разі відмови надавача платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається непринятною до виконання.
686	4. Надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством України відповідальність за шкоду, заподіяну ініціатору, у разі відмови без законних підстав у прийнятті наданої ним платіжної інструкції.			4. Надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством відповідальність за шкоду, заподіяну ініціатору у разі відмови у прийнятті наданої ним платіжної інструкції без законних підстав.
687	Стаття 46. Відкликання платіжної інструкції			Стаття 45. Відкликання платіжної інструкції
688	1. Платіжна інструкція може бути відкликана:	-256- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Частину першої статті 46 викласти в наступній редакції:	Відхилено Проектом встановлюється загальний порядок	1. Платіжна інструкція може бути відкликана:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«1. Крім випадків, передбачених законом, платіжна інструкція може бути відкликана:</p> <p>1) платником під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів із рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника, а у разі ініціювання дебетового переказу – додатково за умови погодження з отримувачем;</p> <p>2) отримувачем під час дебетового переказу до моменту списання коштів із рахунку платника за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника;</p> <p>3) стягувачем, обтяжувачем, Центральним депозитарієм України або особою, що провадить клірингову діяльність, до моменту списання коштів із рахунку платника;</p> <p>4) платником до настання дати валютування за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування».</p>	<p>відкликання платіжної інструкції для всіх суб'єктів, що її ініціювали, незалежно від сфери їх діяльності. У окремому зазначенні ЦД та клірингових установ немає необхідності</p>	
689	1) платником під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів із рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника, а у разі ініціювання дебетового переказу – додатково за умови погодження з отримувачем;			1) платником – під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника, а в разі ініціювання дебетового переказу – додатково, за умови погодження з отримувачем;
690	2) отримувачем під час дебетового переказу до моменту списання коштів із рахунку платника за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника;			2) отримувачем – під час дебетового переказу до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника;
691	3) стягувачем або обтяжувачем до моменту списання коштів із рахунку платника;			3) стягувачем або обтяжувачем – до моменту списання коштів з рахунку платника;
692	4) платником до настання дати валютування за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.			4) платником – до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.
693	2. Після списання коштів із рахунку платника або настання дати валютування			2. Після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
694	платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції. 3. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.			платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції. 3. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.
695	4. Надавач платіжних послуг платника не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція була відкликана відповідно до положень цієї статті.			4. Надавач платіжних послуг платника не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція відкликана відповідно до положень цієї статті.
696	5. Для відкликання платіжної інструкції особа, яка відповідно до частини першої цієї статті має право на відкликання платіжної операції, надає надавачу платіжних послуг розпорядження за формою та в порядку, визначеному в договорі з надавачем платіжних послуг.			5. Для відкликання платіжної інструкції особа, яка відповідно до частини першої цієї статті має право на відкликання платіжної операції, надає надавачу платіжних послуг розпорядження за формою та в порядку, визначеними в договорі з надавачем платіжних послуг.
697	6. Надавач платіжних послуг зобов'язаний фіксувати дату та час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі.			6. Надавач платіжних послуг зобов'язаний фіксувати дату і час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі.
698	7. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за її наявності) та навпаки.	-257- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину сьому статті 46 викласти в такій редакції: "7. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на	Враховано	7. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції – платіжна інструкція.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції – платіжна інструкція".		
699	8. Визначення моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.			8. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.
700	9. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції, то платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції.			9. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції, платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції.
701	Стаття 47. Порядок виконання платіжних операцій			Стаття 46. Порядок виконання платіжних операцій
702	1. Порядок виконання платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій із використанням конкретних платіжних інструментів, визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			1. Порядок виконання платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій з використанням конкретних платіжних інструментів, визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
703	Виконання платіжних операцій у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з урахуванням вимог цього Закону.			Виконання платіжних операцій у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з урахуванням вимог цього Закону.
704	Виконання платіжних операцій із цифровими грошима здійснюється відповідно до правил, визначених Національним банком України.			Виконання платіжних операцій з цифровими грошима здійснюється відповідно до правил, визначених Національним банком України.
705	2. Надавач платіжних послуг має право виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасником яких він є, або залучати під час виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.			2. Надавач платіжних послуг має право виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасником яких він є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.
706	3. Надавачі платіжних послуг виконують платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених			3. Надавачі платіжних послуг виконують платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунках платників, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.			законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.
707	Порядок визначення залишку коштів встановлюється Національним банком України.			Порядок визначення залишку коштів на рахунку платника встановлюється Національним банком України.
708	4. У разі недостатності на рахунку платника коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до надавача платіжних послуг платника надавач платіжних послуг здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника, на рахунок отримувача.	<p>-258- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину четверту статті 47 законопроекту виключити.</p> <p><i>(Обґрунтування: норма не відповідає змісту платіжної операції щодо виконання її в сумі, визначеній ініціатором).</i></p> <p>-259- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину четверту статті 47 після слів "на рахунку платника" доповнити словами "(з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня)".</p>	<p>Відхилено</p> <p>Заблокує можливість стягувача (в тому числі органів державної влади) списати хоча б наявну суму на рахунку боржника, якщо коштів для повного погашення його вимог недостатньо</p> <p>Враховано</p>	<p>4. У разі недостатності на рахунку платника коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до надавача платіжних послуг платника надавач платіжних послуг здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).</p>
709	5. Незалежно від особи ініціатора надавачі платіжних послуг не ведуть облік платіжних			5. Незалежно від особи ініціатора надавачі платіжних послуг не ведуть облік платіжних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників, якщо інше не передбачено договором між платником та надавачем платіжних послуг. У разі наявності такого положення в договорі надавачі платіжних послуг зобов'язані повідомляти платників про невиконані платіжні інструкції з отриманням від них письмової відмітки (в письмовій формі або в електронному вигляді) щодо отримання такого повідомлення.			інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників, якщо інше не передбачено договором між платником та надавачем платіжних послуг. За наявності такого положення в договорі надавачі платіжних послуг зобов'язані повідомляти платників про невиконані платіжні інструкції з отриманням від них письмового повідомлення (в паперовому або електронному вигляді) про отримання такого повідомлення.
710	6. Надавач платіжних послуг отримувача у разі виконання дебетового, кредитового переказу та/або примусового списання з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність номера рахунку/унікального ідентифікатора отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційним (обліковим) номером платника податків/ реєстраційним номером облікової картки платника податків фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті)) і зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише в разі їх збігу.	<p>-260- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>В частині шостій статті 47 слова (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційним (обліковим) номером платника податків/ реєстраційним номером облікової картки платника податків фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті)) замінити словами "(податкового номеру або серії (за наявності) та номеру паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті))".</p> <p>-261- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p>	Враховано редакційно	6. Надавач платіжних послуг отримувача у разі виконання дебетового, кредитового переказу та/або примусового списання з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність номера рахунку або унікального ідентифікатора отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або податкового номеру або серії (за наявності) та номеру паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку у паспорті) і зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише в разі їх збігу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В абзаці першому частині шостої статті 47 слова «реєстраційним номером облікової картки платника податків-фізичної особи (серією та номером паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті)» замінити словами «реєстраційним номером облікової картки платника податків фізичної особи або серією та номером паспорта (для 3 фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)».</p>		
711	<p>У разі невідповідності номера рахунку/унікального ідентифікатора та коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини їх повернення.</p>	<p>-262- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Другий абзац частини 6 статті 47 викласти у редакції:</p> <p>"У разі невідповідності номера рахунку/унікального ідентифікатора та коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до п'яти робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше шостого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини їх повернення".</p>	<p>Відхилено</p> <p>Збільшення строку для з'ясування належного отримувача коштів є необґрунтованим та суперечить інтересам користувачів платіжних послуг</p>	<p>У разі невідповідності номера рахунку/унікального ідентифікатора та коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.</p>
712	<p>Надавач платіжних послуг отримувача має право не уточнювати номер рахунку/унікальний ідентифікатор та код отримувача. У такому випадку надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини їх повернення.</p>			<p>Надавач платіжних послуг отримувача має право не уточнювати номер рахунку/унікальний ідентифікатор та код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
713	У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну користувачам, покладається на надавач платіжних послуг отримувача.			У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну користувачам, несе надавач платіжних послуг отримувача.
714	7. Якщо платіжна операція ініціюється отримувачем із використанням електронного платіжного засобу та її точна сума є невідомою для платника в момент надання ним згоди на виконання платіжної операції, надавач платіжних послуг платника має право заблокувати кошти на рахунку платника лише за умови, якщо платник надав свою згоду на блокування конкретної суми коштів.			7. Якщо платіжна операція ініціюється отримувачем з використанням електронного платіжного засобу та її точна сума невідома платнику в момент надання ним згоди на виконання платіжної операції, надавач платіжних послуг платника має право заблокувати кошти на рахунку платника лише за умови, що платник надав згоду на блокування певної суми коштів.
715	Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний негайно розблокувати кошти на рахунку платника після отримання ним інформації про точну суму платіжної операції, але в будь-якому випадку не пізніше моменту отримання ним платіжної інструкції від отримувача щодо виконання такої платіжної операції.			Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний негайно розблокувати кошти на рахунку платника після отримання ним інформації про точну суму платіжної операції, але в будь-якому разі не пізніше моменту отримання ним платіжної інструкції від отримувача щодо виконання такої платіжної операції.
716		-263- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Доповнити статтю 47 новими частинами такого змісту: "8. Надавач платіжних послуг вважається таким, що виконав належним чином платіжну операцію, якщо вона виконана на користь отримувача відповідно до унікального ідентифікатора, зазначеного ініціатором у платіжній інструкції. 9. Надавач платіжних послуг не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо наданий ініціатором унікальний ідентифікатор є неправильним. 10. Надавач платіжних послуг платника і надавач платіжних послуг отримувача в разі виконання платіжної операції відповідно до неправильного унікального ідентифікатора зобов'язані співпрацювати з платником та	Враховано редакційно	8. Надавач платіжних послуг вважається таким, що виконав належним чином платіжну операцію, якщо така операція виконана на користь отримувача відповідно до унікального ідентифікатора, зазначеного ініціатором у платіжній інструкції. 9. Надавач платіжних послуг не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі. 10. У разі виконання платіжної операції відповідно до унікального ідентифікатора, в якому допущено помилку, надавач платіжних послуг платника і надавач платіжних послуг отримувачу зобов'язані співпрацювати з платником та вжити заходів до повернення платнику відповідної суми платіжної операції. 11. Якщо повернення суми платіжної операції відповідно до частини десятої цієї

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		вжити заходів із повернення платнику відповідної суми платіжної операції. 11. Надавач платіжних послуг платника, якщо повернення суми платіжної операції відповідно до цього пункту неможливе, зобов'язаний на письмовий запит платника надати йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції у судовому порядку".		статті неможливе, надавач платіжних послуг платника зобов'язаний на письмовий запит платника надати йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції в судовому порядку.
717	Стаття 48. Строки виконання платіжних операцій та доступність коштів			Стаття 47. Строки виконання платіжних операцій та доступність коштів
718	1. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття до виконання ним платіжної інструкції.	-264- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині 1 статті 48 слово "протягом" замінити словами "не пізніше наступного".	Відхилено Приведе до збільшення строку виконання платіжної інструкції на один день, що матиме негативні наслідки для користувачів платіжних послуг	1. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції.
719	2. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.			2. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.
720	До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника.			До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника.
721	3. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.			3. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.
722	4. У разі виконання платіжної операції в	-265- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	4. У разі виконання платіжної операції в

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	межах одного надавача платіжних послуг такий надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який було прийнято до виконання платіжну інструкцію.	У частині 4 статті 48 слово "протягом" замінити словами "не пізніше наступного".	Приведе до збільшення строку зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі на один день, що є негативним наслідком для користувачів платіжних послуг	межах одного надавача платіжних послуг такий надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
723	5. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити доступність для користувача коштів за платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок користувача.			5. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити доступність для користувача коштів за платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок користувача.
724	6. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених цим Законом.			6. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених цим Законом.
725	7. Надавачі платіжних послуг та користувачі мають право обумовлювати в договорах про надання платіжних послуг інші строки для виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів із урахуванням положень цього Закону.			7. Надавачі платіжних послуг та користувачі мають право визначити в договорі про надання платіжних послуг інші строки виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів з урахуванням положень цього Закону.
726	8. У випадку ініціювання платіжної операції отримувачем надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити надання/передавання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника в межах строків, погоджених із отримувачем для забезпечення виконання платіжної операції в обумовлену в платіжній інструкції дату.			8. У разі ініціювання платіжної операції отримувачем надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити надання/передавання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника в межах строків, погоджених з отримувачем для забезпечення виконання платіжної операції, у визначену в платіжній інструкції дату.
727	Стаття 49. Сума платіжної операції			Стаття 48. Сума платіжної операції
728	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити виконання платіжної операції в повній сумі, зазначеній у платіжній інструкції, якщо інше не визначено цим Законом або			1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити виконання платіжної операції в повній сумі, зазначеній у платіжній інструкції, якщо інше не визначено цим Законом або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	договором між надавачем платіжної послуги та користувачем.			договором між надавачем платіжної послуги та користувачем.
729	2. Сума платіжної операції, що обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника, з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції та до настання дати валютування не може бути об'єктом примусового списання або об'єктом виконавчого провадження.	-266- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині другій статті 49 слова "примусового списання або об'єктом виконавчого провадження" замінити словами "примусового списання (стягнення)".	Враховано	2. Сума платіжної операції, що обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника, з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції до настання дати валютування не може бути об'єктом примусового списання (стягнення).
730	Стаття 50. Порядок завершення платіжних операцій			Стаття 49. Порядок завершення платіжних операцій
731	1. Платіжна операція вважається завершеною з моменту зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.			1. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.
732	Платіжна операція з використанням електронних грошей вважається завершеною з моменту зарахування суми платіжної операції на електронний гаманець отримувача.			Платіжна операція з використанням електронних грошей вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на електронний гаманець отримувача.
733	2. Порядок завершення платіжної операції в платіжній системі визначається правилами платіжної системи з урахуванням положень цього Закону.			2. Порядок завершення платіжної операції в платіжній системі визначається правилами платіжної системи з урахуванням положень цього Закону.
734	3. У разі неможливості виконання надавачем платіжних послуг отримувача виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом тридцяти робочих днів із дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача/із дня зазначеної платником дати валютування надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.			3. У разі неможливості здійснення надавачем платіжних послуг отримувача виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача або з дня зазначеної платником дати валютування надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.
735	Надавач платіжних послуг платника протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума			Надавач платіжних послуг платника протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	якої не була виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, зобов'язаний повідомити платника, у порядку встановленому договором про надання платіжних послуг, про їх повернення.			якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, зобов'язаний повідомити платника про повернення таких коштів у порядку, встановленому договором про надання платіжних послуг.
736	4. У разі неможливості виконання учасниками платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом тридцяти робочих днів із дня надходження цієї суми такий учасник платіжної системи зобов'язаний протягом трьох робочих днів ініціювати повернення суми платіжної операції платнику.			4. У разі неможливості здійснення учасниками платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми такий учасник платіжної системи зобов'язаний протягом трьох робочих днів ініціювати повернення суми платіжної операції платнику.
737	5. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність за недотримання встановлених цією статтею строків у визначеному законодавством порядку.			5. Надавачі платіжних послуг за недотримання встановлених цією статтею строків несуть відповідальність згідно із законодавством.
738	Стаття 51. Порядок проведення розрахунків між надавачами платіжних послуг за платіжними операціями користувачів			Стаття 50. Порядок проведення розрахунків між надавачами платіжних послуг за платіжними операціями користувачів
739	1. Небанківські надавачі платіжних послуг забезпечують виконання платіжних операцій користувачів через розрахункові рахунки, відкриті в банках або в розрахунковому банку платіжної системи, учасниками якої вони є.	-267- Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22) В частини першої статті 51 після слів «користувачів через розрахункові рахунки, відкриті» додати слова «в Національному банку України».	Відхилено Не узгоджується зі ст. 42 Закону України "Про Національний банк України", якою визначено виключний перелік рахунків, які відкриває Національний банк України	1. Небанківські надавачі платіжних послуг забезпечують виконання платіжних операцій користувачів через розрахункові рахунки, відкриті в банках або в розрахунковому банку платіжної системи, учасниками якої вони є.
740	2. Розрахунки між небанківськими надавачами платіжних послуг з метою забезпечення виконання платіжних операцій користувачів (за винятком платіжних операцій у межах одного надавача платіжних послуг) здійснюються шляхом проведення суми платіжної операції між розрахунковими рахунками небанківських надавачів платіжних послуг, що відкриті в банках (розрахунковому банку платіжної системи).	-268- Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22) В частини другої статті 51 після слів «розрахунковими рахунками небанківських надавачів платіжних послуг, що відкриті» додати слова «в Національному банку України».	Відхилено Не узгоджується зі ст. 42 Закону України "Про Національний банк України", якою визначено виключний перелік рахунків, які відкриває Національний банк України	2. Розрахунки між небанківськими надавачами платіжних послуг для забезпечення виконання платіжних операцій користувачів (крім платіжних операцій у межах одного надавача платіжних послуг) здійснюються шляхом проведення суми платіжної операції між розрахунковими рахунками небанківських надавачів платіжних послуг, що відкриті в банках (розрахунковому банку платіжної системи).

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
741	3. Банки забезпечують виконання платіжних операцій своїх клієнтів (у тому числі операцій небанківських надавачів платіжних послуг) шляхом виконання міжбанківських платіжних операцій або платіжних операцій, що виконуються в межах одного банку.			3. Банки забезпечують виконання платіжних операцій своїх клієнтів, у тому числі операцій небанківських надавачів платіжних послуг, шляхом виконання міжбанківських платіжних операцій або платіжних операцій, що виконуються в межах одного банку.
742	4. Банки виконують міжбанківські платіжні операції шляхом:			4. Банки виконують міжбанківські платіжні операції шляхом:
743	1) проведення суми платіжної операції через кореспондентські рахунки, що відкриваються банками в Національному банку України;			1) проведення суми платіжної операції через кореспондентські рахунки, що відкриваються банками в Національному банку України;
744	2) проведення суми платіжної операції через кореспондентські рахунки, що відкриваються банками в інших банках або в розрахунковому банку платіжної системи.			2) проведення суми платіжної операції через кореспондентські рахунки, що відкриваються банками в інших банках або в розрахунковому банку платіжної системи.
745	5. Порядок виконання міжбанківських платіжних операцій визначається Національним банком України.			5. Порядок виконання міжбанківських платіжних операцій встановлюється Національним банком України.
746	6. Банки здійснюють платіжні операції з розрахункових, кореспондентських рахунків надавачів платіжних послуг у межах залишку коштів на цих рахунках, крім випадків надання банком, у якому відкритий розрахунковий рахунок, кредиту надавачу платіжних послуг.			6. Банки здійснюють платіжні операції з розрахункових, кореспондентських рахунків надавачів платіжних послуг у межах залишку коштів на таких рахунках, крім випадків надання банком, у якому відкритий розрахунковий рахунок, кредиту надавачу платіжних послуг.
747	7. Виконання розрахунків за платіжними операціями в платіжних системах здійснюється відповідно до правил платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			7. Виконання розрахунків за платіжними операціями в платіжних системах здійснюється відповідно до правил платіжних систем з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
748	Стаття 52. Порядок проведення моніторингу платіжних операцій	-269- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Назву статті 52 викласти в такій редакції: "Порядок проведення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій". -270- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Назву статті 52 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано редакційно	Стаття 51. Порядок здійснення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«Стаття 52. Порядок проведення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій»		
749	1. Надавачі платіжних послуг повинні проводити моніторинг платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечувати вжиття заходів із запобігання або припинення таких операцій.			1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати моніторинг платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій.
750	2. Надавач платіжних послуг має право доручити виконання функції моніторингу третій особі за умови забезпечення збереження конфіденційності інформації та, якщо таке делегування не призводить до перенесення відповідальності надавача платіжних послуг перед користувачами.			2. Надавач платіжних послуг має право доручити виконання функції моніторингу третій особі, за умови забезпечення збереження конфіденційності інформації, якщо таке делегування не призводить до перенесення відповідальності надавача платіжних послуг перед користувачами.
751	3. Надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати регулярну реконсиляцію платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки.			3. Надавачі платіжних послуг зобов'язані регулярно здійснювати реконсиляцію платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки.
752	4. Національний банк України має право встановлювати вимоги до надавачів платіжних послуг щодо проведення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій.	<p>-271- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 4 статті 52 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"</p> <p>-272- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Встановлення цих вимог Нацбанком має відбуватися ad hoc та повинно бути обумовлене конкретною необхідністю, аби не стримувати розвиток ринку</p> <p>Враховано</p>	4. Національний банк України має право встановлювати вимоги до порядку здійснення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій надавачами платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину четверту статті 52 викласти в такій редакції:</p> <p>"4. Національний банк України має право встановлювати вимоги до порядку проведення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій надавачами платіжних послуг".</p>		
753	Стаття 53. Порядок повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем			Стаття 52. Порядок повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем
754	1. Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:			1. Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:
755	1) згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;			1) згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;
756	2) сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.			2) сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.
757	2. На письмовий запит надавача платіжних послуг платник зобов'язаний протягом 5 робочих днів з дня отримання запиту надати в письмовій або електронній формі підтвердження дотримання вищезазначених умов.			2. На письмовий запит надавача платіжних послуг платник зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених частиною першою цієї статті.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
758	3. Платник має право на подання письмового запиту до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями цієї статті протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку. Форма та порядок надання запиту на відшкодування платіжної операції узгоджується в договорі між платником та надавачем платіжних послуг. Надавач платіжних послуг повинен фіксувати дату та час отримання запиту на відшкодування платіжної операції в операційно-обліковій системі.			3. Платник протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями цієї статті. Форма та порядок подання запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг. Надавач платіжних послуг повинен фіксувати дату і час отримання запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції в операційно-обліковій системі.
759	4. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний протягом 10 робочих днів із моменту отримання запиту платника відшкодувати платнику суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція повинна бути відшкодована в повній сумі.			4. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту платника відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.
760	5. Платник має право оскаржити відмову у відшкодуванні в судовому порядку.			5. Платник має право оскаржити відмову у відшкодуванні суми платіжної операції в судовому порядку.
761	6. Надавач платіжних послуг платника має право на отримання від отримувача відшкодування суми сплаченої платнику оскарженої платіжної операції у судовому порядку.			6. Надавач платіжних послуг платника має право на отримання від отримувача відшкодування суми сплаченої платнику оскарженої платіжної операції в судовому порядку.
762	Глава 4. ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ НАДАВАЧАМИ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ДОСТУПУ ДО РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧІВ (ВІДКРИТИЙ БАНКІНГ)			Глава 4. ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ НАДАВАЧАМИ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ДОСТУПУ ДО РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧІВ (ВІДКРИТИЙ БАНКІНГ)
763	Стаття 54. Загальні положення			Стаття 53. Загальні положення
764	1. Надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язані забезпечувати можливість постійного доступу в режимі реального часу до рахунків (крім кореспондентських рахунків банку та розрахункового рахунку надавача платіжних	-273- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д.	Враховано	1. Надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язані у порядку, встановленому Національним банком України, забезпечувати можливість постійного доступу в режимі реального часу до рахунків (крім кореспондентських

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>послуг) своїх користувачів банкам та іншим надавачам платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг (далі за текстом цієї статті – сторонні надавачі платіжних послуг).</p>	<p>Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частини першу та другу статті 54 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язані у порядку, встановленому Національним банком України, забезпечувати можливість постійного доступу в режимі реального часу до рахунків (крім кореспондентських рахунків банку та розрахункового рахунку надавача платіжних послуг) своїх користувачів банкам та іншим надавачам платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг (далі за текстом цієї статті – сторонні надавачі платіжних послуг).</p> <p>2. Для забезпечення права такого доступу стороннього надавача платіжних послуг до рахунку користувача надавач платіжних послуг із обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням доступу отримати згоду користувача щодо".</p>		<p>рахунків банку та розрахункового рахунку надавача платіжних послуг) своїх користувачів банкам та іншим надавачам платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг (далі у цій статті – сторонні надавачі платіжних послуг).</p>
765	<p>2. Для забезпечення права доступу стороннього надавача платіжних послуг до рахунку користувача надавач платіжних послуг із обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням доступу отримати згоду користувача щодо:</p>			<p>2. Для забезпечення права такого доступу стороннього надавача платіжних послуг до рахунку користувача надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням доступу отримати згоду користувача щодо:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
766	1) конкретного стороннього надавача платіжних послуг, якому він дозволяє доступ;			1) конкретного стороннього надавача платіжних послуг, якому він надає згоду на доступ;
767	2) конкретного рахунку, до якого він дозволяє доступ;			2) конкретного рахунку, до якого він надає згоду на доступ;
768	3) конкретної послуги, на яку він надає свою згоду, та/або конкретного обсягу інформації щодо такого рахунку.			3) конкретної послуги, на яку він надає свою згоду, та/або конкретного обсягу інформації щодо такого рахунку.
769	3. Порядок надання (відкликання) згоди користувача на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг визначається у договорі між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку.			3. Порядок надання (відкликання) згоди користувача на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг визначається договором між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку.
770	Надавач платіжних послуг із обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування в операційно-обліковій системі фактів надання/відкликання користувачем згоди на надання доступу до свого рахунку.			Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування в операційно-обліковій системі фактів надання/відкликання користувачем згоди на надання доступу до свого рахунку.
771	4. Для забезпечення права доступу стороннього надавача платіжних послуг до рахунку користувача перед наданням доступу до рахунку надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перевірити авторизацію діяльності такого стороннього надавача платіжних послуг щодо відповідної платіжної послуги у порядку, визначеному Національним банком України (далі – перевірка відомостей в Реєстрі).			4. Перед наданням сторонньому надавачу платіжних послуг доступу до рахунку користувача надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перевірити авторизацію діяльності такого стороннього надавача платіжних послуг щодо відповідної платіжної послуги у порядку, встановленому Національним банком України (далі – перевірка відомостей у Реєстрі).
772	Надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку заборонено надавати доступ до рахунку користувача стороннім надавачам платіжних послуг, які не пройшли перевірку відомостей в Реєстрі.			Надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку заборонено надавати доступ до рахунку користувача стороннім надавачам платіжних послуг, які не пройшли перевірку відомостей у Реєстрі.
773	5. Надавачу платіжних послуг із обслуговування рахунку заборонено надавати доступ до рахунків користувачів стороннім надавачам платіжних послуг в разі невиконання/невідповідності умов надання доступу, визначених цим Законом.			5. Надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку заборонено надавати доступ до рахунків користувачів стороннім надавачам платіжних послуг у разі невиконання/невідповідності умов надання доступу, визначених цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
774	Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку несе відповідальність у визначеному законодавством порядку за шкоду, заподіяну користувачу в разі недотримання ним умов надання доступу до рахунку.			Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку несе відповідальність за шкоду, заподіяну користувачу в разі недотримання ним умов надання доступу до рахунку, відповідно до законодавства.
775	6. Надання надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку доступу до рахунків користувачів стороннім надавачам платіжних послуг не потребує встановлення договірних відносин між цими надавачами платіжних послуг.			6. Надання надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку доступу до рахунків користувачів стороннім надавачам платіжних послуг не потребує встановлення договірних відносин між такими надавачами платіжних послуг.
776	7. Надання сторонніми надавачами послуг користувачу щодо його рахунків здійснюється на підставі договору про надання платіжних послуг.			7. Надання користувачу сторонніми надавачами платіжних послуг інформації за його рахунками здійснюється на підставі договору про надання послуг.
777	8. Національний банк України визначає умови доступу сторонніх надавачів платіжних послуг до рахунків користувачів та обов'язкові вимоги щодо способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів.	-274- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частини восьму та дев'яту статті 54 замінити частиною такого змісту: "8. Національний банк України визначає обов'язкові вимоги щодо способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми	Враховано	8. Національний банк України визначає умови доступу сторонніх надавачів платіжних послуг до рахунків користувачів та обов'язкові вимоги щодо способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів".		
778	9. Національний банк України визначає технічні вимоги до процедури перевірки відомостей у Реєстрі.			
779	Стаття 55. Надання послуги з ініціювання платіжної операції			Стаття 54. Надання послуги з ініціювання платіжної операції
780	1. Платник має право залучити для ініціювання платіжної операції (крім ініціювання платіжної операції з кореспондентського рахунку банку та розрахункового рахунку надавача платіжних послуг) надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.			1. Платник має право залучити для ініціювання платіжної операції (крім ініціювання платіжної операції з кореспондентського рахунку банку та розрахункового рахунку надавача платіжних послуг) надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.
781	2. Послуга з ініціювання платіжної операції не надається, якщо до рахунку платника немає доступу в режимі реального часу.			2. Послуга з ініціювання платіжної операції не надається, якщо до рахунку платника немає доступу в режимі реального часу.
782	3. Надавач послуг з ініціювання платежу під час надання послуг з ініціювання платіжної операції зобов'язаний:			3. Надавач послуг з ініціювання платежу під час надання послуг з ініціювання платіжної операції зобов'язаний:
783	1) забезпечити недоступність персоналізованих облікових даних користувачів будь-яким іншим сторонам, крім користувача та надавача платіжних послуг, який надав їх користувачу, та передавання їх надавачем послуг з ініціювання платіжної операції лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог, передбачених цим Законом;			1) забезпечити недоступність індивідуальної облікової інформації користувачів будь-яким іншим сторонам, крім користувача та надавача платіжних послуг, який надав їх користувачу, та передавання їх надавачем послуг з ініціювання платіжної операції лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону;
784	2) забезпечити, щоб будь-яка інша інформація про користувача, отримана під час надання послуги з ініціювання платіжної операції, надавалася лише отримувачу та лише за згоди користувача;			2) забезпечити надання будь-якої іншої інформації про користувача, отриманої під час надання послуги з ініціювання платіжної операції, лише отримувачу та лише за згодою користувача;
785	3) щоразу під час ініціювання платіжної операції ідентифікувати себе перед надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та забезпечувати безпечний обмін інформацією з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку, платником та отримувачем лише захищеними каналами			3) щоразу під час ініціювання платіжної операції ідентифікувати себе перед надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та забезпечувати безпечний обмін інформацією з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку, платником та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
786	зв'язку з урахуванням вимог, передбачених цим Законом.			отримувачем лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону.
787	4. Під час надання послуг з ініціювання платіжної операції надавач послуг з ініціювання платіжної операції не має права:			4. Під час надання послуг з ініціювання платіжної операції надавач послуг з ініціювання платіжної операції не має права:
788	1) отримувати чи утримувати будь-які кошти користувача, пов'язані з платіжною операцією;			1) отримувати чи утримувати з користувача будь-які кошти у зв'язку з платіжною операцією;
789	2) зберігати будь-які вразливі платіжні дані користувача;			2) зберігати будь-які вразливі платіжні дані користувача;
790	3) запитувати від користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з ініціювання платіжної операції;			3) запитувати у користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з ініціювання платіжної операції;
791	4) змінювати суму або будь-які інші параметри платіжної інструкції.			4) змінювати суму або будь-які інші параметри платіжної інструкції.
792	5. За умови надання платником згоди на виконання платіжної операції згідно з положеннями цього Закону надавач платіжних послуг із обслуговування рахунку зобов'язаний:			5. За умови надання платником згоди на виконання платіжної операції згідно з цим Законом надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний:
793	1) здійснювати безпечний обмін інформацією з надавачем послуг з ініціювання платежу лише захищеними каналами зв'язку з дотриманням вимог цього Закону;			1) здійснювати безпечний обмін інформацією з надавачем послуг з ініціювання платежу лише захищеними каналами зв'язку з дотриманням вимог цього Закону;
794	2) негайно після отримання платіжної інструкції від надавача послуг з ініціювання платіжної операції надати (або зробити доступною) йому всю доступну інформацію про ініціювання такої платіжної операції та її виконання;			2) негайно після отримання платіжної інструкції від надавача послуг з ініціювання платіжної операції надати (або зробити доступною) йому всю доступну інформацію про ініціювання такої платіжної операції та її виконання;
795	3) виконувати платіжні інструкції, надані через надавача послуг з ініціювання платіжної операції, на тих самих умовах, що й платіжні інструкції, надані безпосередньо платником, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання або стягнення плати за надання послуг.			3) виконувати платіжні інструкції, надані через надавача послуг з ініціювання платіжної операції, на тих самих умовах, що й платіжні інструкції, надані безпосередньо платником, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання або стягнення плати за надання послуг.
796	Стаття 56. Надання послуги з надання інформації за рахунками			Стаття 55. Надання послуги з надання відомостей з рахунків
	1. Користувач має право залучити надавача послуг з надання інформації за рахунками для отримання відомостей із рахунків, відкритих			1. Користувач має право залучити надавача послуг з надання відомостей з рахунків для отримання відомостей з рахунків, відкритих

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
797	користувачем у інших надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку. 2. Послуга з надання відомостей із рахунків не надається, якщо до рахунку користувача немає доступу в режимі реального часу.			користувачем в інших надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку. 2. Послуга з надання відомостей з рахунків не надається, якщо до рахунку користувача немає доступу в режимі реального часу.
798	3. Надавач послуг з надання відомостей з рахунків:			3. Надавач послуг з надання відомостей з рахунків:
799	1) має право надавати послугу лише за наявності згоди користувача;			1) має право надавати послугу лише за згодою користувача;
800	2) має право отримувати доступ до інформації лише щодо тих рахунків користувача та пов'язаних із ними платіжних операцій, які визначені користувачем;			2) має право отримувати доступ до інформації лише щодо рахунків користувача та пов'язаних із ними платіжних операцій, визначених користувачем;
801	3) зобов'язаний забезпечити недоступність персоналізованих облікових даних користувача будь-яким іншим сторонам, крім користувача та особи, яка надала їх користувачу, та їх передавання лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону;			3) зобов'язаний забезпечити недоступність індивідуальної облікової інформації користувача будь-яким іншим сторонам, крім користувача та особи, яка надала їх користувачу, та їх передавання лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону;
802	4) зобов'язаний ідентифікувати себе перед надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку під час кожної взаємодії (сеансу зв'язку) та забезпечувати захист під час обміну інформацією з надавачем послуг з надання відомостей з рахунків, використовуючи канали зв'язку, вимоги до яких встановлені цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			4) зобов'язаний ідентифікувати себе перед надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку під час кожної взаємодії (сеансу зв'язку) та забезпечувати захист під час обміну інформацією з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку, використовуючи канали зв'язку, вимоги до яких встановлені цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
803	4. Під час надання послуги з надання інформації за рахунками надавач послуг з надання відомостей з рахунків не має права:			4. Надавач послуги з надання відомостей з рахунків під час надання такої послуги не має права:
804	1) запитувати будь-які вразливі платіжні дані користувача, пов'язані з його рахунками;			1) запитувати будь-які вразливі платіжні дані користувача, пов'язані з його рахунками;
805	2) запитувати від користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з надання інформації за рахунками.			2) запитувати у користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з надання відомостей з рахунків.
806	Ім'я власника рахунку та номер рахунку/платіжної картки виключно, без решти необхідних реквізитів для виконання			Ім'я власника рахунку та номер рахунку/платіжної картки виключно, без решти необхідних реквізитів для виконання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платіжної операції, не є вразливими платіжними даними, вичерпний перелік вразливих платіжних даних визначається Національним банком України.			платіжної операції, не є вразливими платіжними даними. Вичерпний перелік вразливих платіжних даних визначається Національним банком України.
807	5. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний:			5. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний:
808	1) забезпечувати захист інформації під час обміну з надавачем послуг з надання відомостей з рахунку відповідно до вимог, установлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;			1) забезпечувати захист інформації під час обміну з надавачем послуг з надання відомостей з рахунків відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;
809	2) виконувати запити щодо надання відомостей із рахунку, надані через надавача послуг з надання відомостей з рахунку на тих самих умовах, що й запити, надіслані безпосередньо користувачем.			2) виконувати запити щодо надання відомостей з рахунків, надані через надавача послуги з надання відомостей з рахунків на тих самих умовах, що й запити, надіслані безпосередньо користувачем.
810	Стаття 57. Підтвердження доступності коштів на рахунку			Стаття 56. Підтвердження доступності коштів на рахунку
811	1. У разі емісії електронного платіжного засобу до рахунку платника, який відкритий в іншого надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, емітент має право на отримання від надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку підтвердження щодо доступності на рахунку платника необхідної для виконання платіжної операції суми коштів лише за умови дотримання таких умов:	-275- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац перший частини першої статті 57 викласти в такій редакції: "1. Емітент електронного платіжного засобу має право на отримання від надавачів	Враховано	1. Емітент електронного платіжного засобу має право на отримання від надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку підтвердження щодо доступності на рахунках платника суми коштів, необхідної для виконання платіжної операції, при дотриманні усіх таких умов:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		платіжних послуг з обслуговування рахунку підтвердження щодо доступності на рахунках платника суми коштів, необхідної для виконання платіжної операції, при дотриманні усіх таких умов"		
812	1) якщо до початку платіжної операції платник надав емітенту згоду щодо здійснення запиту на підтвердження доступності коштів на конкретному рахунку, відкритому в конкретного надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку;			1) якщо до початку платіжної операції платник надав емітенту згоду на здійснення запиту про підтвердження доступності коштів на конкретному рахунку, відкритому у конкретного надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку;
813	2) якщо платник ініціював платіжну операцію з використанням наданого емітентом електронного платіжного засобу на суму, доступність якої має бути підтверджена на запит емітента;			2) якщо платник ініціював платіжну операцію з використанням наданого емітентом електронного платіжного засобу на суму, доступність якої має бути підтверджена на запит емітента;
814	3) якщо емітент ідентифікує себе перед надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку під час кожного запиту на підтвердження доступності коштів та забезпечує захист інформації під час здійснення обміну інформацією з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону.			3) якщо емітент ідентифікує себе перед іншим надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку під час кожного запиту про підтвердження доступності коштів та забезпечує захист інформації під час здійснення обміну інформацією з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку лише захищеними каналами зв'язку з урахуванням вимог цього Закону.
815	2. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку має право надати підтвердження емітенту щодо доступності коштів на рахунку платника лише за умови дотримання таких умов:			2. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку має право надати емітенту підтвердження доступності коштів на рахунку платника лише з дотриманням таких умов:
816	1) якщо рахунок платника доступний у режимі реального часу в момент надходження запиту;			1) якщо рахунок платника доступний у режимі реального часу в момент надходження запиту;
817	2) якщо платник надав надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку свою згоду на надання інформації на запити конкретного емітента щодо сум ініційованих платником платіжних операцій (згода платника має бути наданою перед першим запитом емітента на підтвердження доступності коштів на рахунку платника).			2) якщо платник надав надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку згоду на надання інформації на запити конкретного емітента щодо сум ініційованих платником платіжних операцій (згода платника має надаватися перед першим запитом емітента про підтвердження доступності коштів на рахунку платника).

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
818	3. У разі дотримання зазначених у цій статті умов надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний негайно надати відповідь на запит емітента щодо доступності на рахунку платника конкретної суми коштів у форматі «так» або «ні».			3. У разі дотримання зазначених у цій статті умов надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний негайно надати відповідь на запит емітента про підтвердження доступності конкретної суми коштів на рахунку платника у форматі "так" або "ні".
819	4. Відповідь надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку не повинна містити іншої інформації, у тому числі виписки та/або балансу за рахунком платника.			Відповідь надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку не повинна містити іншої інформації, у тому числі виписки та/або балансу за рахунком платника.
820	5. Емітент не має права зберігати або використовувати отриману на його запит інформацію для цілей інших, ніж виконання платіжної операції, ініційованої з використанням наданого ним платнику платіжного інструменту.			4. Емітент не має права зберігати або використовувати отриману на його запит інформацію для цілей інших, ніж виконання платіжної операції, ініційованої з використанням наданого ним платнику платіжного інструменту.
821	6. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку не має права блокувати кошти на рахунку платника у відповідь на запит емітента щодо підтвердження доступності коштів.			5. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку не має права блокувати кошти на рахунку платника у відповідь на запит емітента про підтвердження доступності коштів на рахунку.
822	Глава 5. ЕЛЕКТРОННІ ТА ЦИФРОВІ ГРОШІ			Глава 5. ЕЛЕКТРОННІ ТА ЦИФРОВІ ГРОШІ
823	Стаття 58. Емітенти електронних грошей			Стаття 57. Емітенти електронних грошей
824	1. Емітентами електронних грошей в Україні можуть бути виключно такі особи:			1. Емітентами електронних грошей в Україні можуть бути виключно такі особи:
825	1) банки;			1) банки;
826	2) установи електронних грошей;			2) установи електронних грошей;
827	3) філії іноземних платіжних установ;			3) філії іноземних платіжних установ;
828	4) оператори поштового зв'язку;			4) оператори поштового зв'язку;
829	5) Національний банк України;			5) Національний банк України;
830	6) органи державної влади та органи місцевого самоврядування.			6) органи державної влади, органи місцевого самоврядування.
831	2. Для набуття статусу емітента електронних грошей та отримання права на надання послуги з випуску та виконання	-276- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д.	Враховано	2. Для набуття статусу емітента електронних грошей та отримання права на надання послуги з випуску та виконання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платіжних операцій з електронними грошима, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, особа (крім Національного банку України та банків) має отримати ліцензію Національного банку України на надання платіжних послуг у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.	Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині другій статті 58 слова "крім Національного банку України та банків" замінити словами "крім Національного банку України, банків, органів державної влади та органів місцевого самоврядування".		платіжних операцій з електронними грошима, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, особа (крім Національного банку України, банків, органів державної влади, органів місцевого самоврядування) має отримати ліцензію Національного банку України на надання платіжних послуг у порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
832	3. Емітент електронних грошей має право розпочинати діяльність з електронними грошима, передбачену ліцензією на надання платіжних послуг, після внесення відомостей про нього (із переліком дозволених видів діяльності) до Реєстру в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			3. Емітент електронних грошей має право розпочати діяльність з електронними грошима, передбачену ліцензією на надання платіжних послуг, після внесення відомостей про нього (з переліком дозволених видів діяльності) до Реєстру в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
833	Стаття 59. Винятки з поняття електронних грошей			Стаття 58. Винятки з поняття електронних грошей
834	1. До електронних грошей не належать будь-які одиниці вартості, які:			1. До електронних грошей не належать будь-які одиниці вартості, що:
835	1) обліковуються суб'єктом господарювання, який їх випустив, або містяться на будь-якому фізичному носії і використовуються в обмежений спосіб, зокрема дають змогу їх держателю придбавати товари і послуги лише у суб'єкта господарювання, який випустив ці одиниці вартості, незалежно від географічного місця	-277- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василювська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	1) обліковуються суб'єктом господарювання, який їх випустив, або містяться на будь-якому фізичному носії і використовуються в обмежений спосіб, зокрема дають змогу їх держателю придбавати товари і послуги лише у суб'єкта господарювання, який випустив такі одиниці вартості, незалежно від місцезнаходження такого суб'єкта господарювання;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	розташування цього суб'єкта господарювання;	<p>№372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>В пункті 1 частини першої статті 59 слова "географічного місця розташування" замінити словом "місцезнаходження".</p>		
836	2) використовуються абонентом оператора телекомунікацій для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого телекомунікаційного, цифрового пристрою за умови, що вартість таких послуг уключена оператором до рахунка абонента за телекомунікаційні послуги.			2) використовуються абонентом оператора телекомунікацій для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого телекомунікаційного, цифрового пристрою, за умови що вартість таких послуг включена оператором до рахунка абонента за телекомунікаційні послуги.
837	2. Національний банк України має право встановлювати інші винятки з поняття електронних грошей.			2. Національний банк України має право встановлювати інші винятки з поняття електронних грошей.
838	Стаття 60. Випуск та погашення електронних грошей			Стаття 59. Випуск та погашення електронних грошей
839	1. Для використання на території України емітенти електронних грошей мають право здійснювати випуск електронних грошей, номінованих виключно в гривні.			1. Для використання на території України емітенти електронних грошей мають право здійснювати випуск електронних грошей, номінованих виключно у гривні.
840	2. Випуск електронних грошей, номінованих у гривні, здійснюється емітентами електронних грошей, що є резидентами.			2. Випуск електронних грошей, номінованих у гривні, здійснюється емітентами електронних грошей, що є резидентами.
841	3. Емітент електронних грошей має право випускати електронні гроші на суму, що не перевищує суми отриманих ним від користувача коштів.			3. Емітент електронних грошей має право випускати електронні гроші на суму, що не перевищує суми отриманих ним від користувача коштів.
842	Емітент електронних грошей бере на себе зобов'язання з їх погашення на вимогу користувача.			Емітент електронних грошей бере на себе зобов'язання з їх погашення на вимогу користувача.
843	4. Користувачі мають право отримувати та використовувати електронні гроші,			4. Користувачі мають право отримувати та використовувати електронні гроші,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	номіновані в іноземній валюті, які випущені емітентами-нерезидентами за межами України.			номіновані в іноземній валюті, випущені емітентами-нерезидентами за межами України.
844	Платіжні операції з використанням електронних грошей, номінованих в іноземній валюті, виконуються з урахуванням валютного законодавства України.			Платіжні операції з використанням електронних грошей, номінованих в іноземній валюті, виконуються з дотриманням валютного законодавства України.
845	Порядок використання електронних грошей, номінованих в іноземній валюті, визначається Національним банком України.			Порядок використання електронних грошей, номінованих в іноземній валюті, встановлюється Національним банком України.
846	5. Умови випуску, використання та погашення електронних грошей визначаються внутрішніми положеннями емітента з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та зазначаються в договорі про надання платіжних послуг, укладеному між емітентом електронних грошей та користувачем.			5. Умови випуску, використання та погашення електронних грошей визначаються внутрішніми положеннями емітента з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та зазначаються в договорі про надання платіжних послуг, укладеному між емітентом електронних грошей та користувачем.
847	Інформація щодо таких умов, у тому числі щодо розміру плати за погашення електронних грошей, має надаватися користувачу перед укладенням договору.			Інформація щодо таких умов, у тому числі щодо розміру плати за погашення електронних грошей, має надаватися користувачу перед укладенням договору.
848	6. Емітент має право встановлювати граничний строк обігу випущених ним електронних грошей з моменту їх надання користувачу, який не може бути меншим за строк дії договору, укладеному між емітентом електронних грошей та користувачем.			6. Емітент має право встановлювати граничний строк обігу випущених ним електронних грошей з моменту їх надання користувачу, що не може бути меншим за строк дії договору, укладеного між емітентом електронних грошей та користувачем.
849	Емітент електронних грошей не має права стягувати плату за погашення електронних грошей до моменту закінчення строку дії договору, укладеному між емітентом електронних грошей та користувачем.			Емітент електронних грошей не має права стягувати плату за погашення електронних грошей до закінчення строку дії договору, укладеного між емітентом електронних грошей та користувачем.
850	7. Порядок випуску та погашення електронних грошей, обмеження щодо використання електронних грошей, а також особливості виконання платіжних операцій з використанням електронних грошей визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			7. Порядок випуску та погашення електронних грошей, обмеження щодо використання електронних грошей, а також особливості виконання платіжних операцій з використанням електронних грошей визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
851	8. Національний банк України має право визначати максимальну суму електронних грошей, що розміщені на електронному гаманці, а також установлювати граничні обсяги виконання операцій з електронними грошима протягом певного періоду.	<p>-278- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 8 статті 60 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-279- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину восьму статті 60 виключити.</p>	<p>Відхилено</p> <p>У зв'язку з виключенням частини</p> <p>Враховано</p>	
852	9. Випуск електронних грошей здійснюється емітентом електронних грошей шляхом їх надання користувачам відповідно до умов договору.			8. Випуск електронних грошей здійснюється емітентом електронних грошей шляхом їх надання користувачам відповідно до умов договору.
853	Споживачі мають право отримувати електронні гроші в обмін на готівкові кошти або кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків.			Споживачі мають право отримувати електронні гроші в обмін на готівкові кошти або кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків.
854	Користувачі, що є суб'єктами господарювання, та користувачі, що є органами державної влади (органами місцевого самоврядування), мають право отримувати електронні гроші виключно в обмін на кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків.			Користувачі, які є суб'єктами господарювання, та користувачі, які є органами державної влади або органами місцевого самоврядування, мають право отримувати електронні гроші виключно в обмін на кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків.
855	10. Надання електронних грошей користувачам може здійснюватися			9. Надання електронних грошей користувачам здійснюється безпосередньо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	безпосередньо емітентом електронних грошей або із залученням (через) комерційного агента, який уклав договір з емітентом електронних грошей.			емітентом електронних грошей або із залученням (через) комерційного агента, який уклав договір з емітентом електронних грошей.
856	11. Електронні гроші вважаються випущеними з моменту отримання емітентом (комерційним агентом) коштів користувача.			10. Електронні гроші вважаються випущеними з моменту отримання емітентом (комерційним агентом) коштів користувача.
857	12. Випуск електронних грошей може здійснюватися шляхом надання емітентом (комерційним агентом) користувачу передплачених платіжних інструментів (платіжних карток багатоцільового використання та інших платіжних інструментів).			11. Випуск електронних грошей може здійснюватися шляхом надання емітентом (комерційним агентом) користувачу передплачених платіжних інструментів (платіжних карток багатоцільового використання тощо).
858	13. Випуск електронних грошей не вважається діяльністю із залучення депозитів або залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх повернення.			12. Випуск електронних грошей не вважається діяльністю із залучення депозитів або залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх повернення.
859	14. Емітент електронних грошей зобов'язаний негайно після отримання коштів від користувача (у тому числі через комерційного агента) забезпечити доступ користувача до відповідної суми випущених електронних грошей для їх використання.	-280- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В частині чотирнадцятій статті 60 слова "негайно після" замінити словами "з моменту".	Враховано	13. Емітент електронних грошей зобов'язаний з моменту отримання коштів від користувача (у тому числі через комерційного агента) забезпечити доступ користувача до відповідної суми випущених електронних грошей для їх використання.
860	15. Кошти, що отримуються емітентами електронних грошей від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, повинні використовуватись емітентами виключно для цілей погашення випущених електронних грошей.			14. Емітенти електронних грошей мають використовувати кошти, що отримуються емітентами електронних грошей від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, виключно для цілей погашення випущених електронних грошей.
861	16. Емітент електронних грошей зобов'язаний вести облік коштів, отриманих від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, окремо від власних коштів та коштів інших осіб (у тому числі коштів користувачів, отриманих для цілей виконання платіжних операцій), що можуть бути в розпорядженні емітента електронних грошей, відповідно до вимог, установлених			15. Емітент електронних грошей зобов'язаний вести облік коштів, отриманих від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, окремо від власних коштів та коштів інших осіб (у тому числі коштів користувачів, отриманих для цілей виконання платіжних операцій), що можуть бути в розпорядженні емітента електронних грошей, відповідно до вимог, встановлених

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
862	17. Кошти, що отримуються емітентами електронних грошей від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, підлягають забезпеченню їх збереження емітентом відповідно до вимог цього Закону.			16. Емітент електронних грошей зобов'язаний забезпечити збереження коштів, отриманих ним від користувачів (у тому числі через комерційного агента) під час випуску електронних грошей, відповідно до вимог цього Закону.
863	18. На кошти, отримані емітентом електронних грошей під час випуску електронних грошей, не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями цього емітента електронних грошей перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови, що відповідне зобов'язання емітента електронних грошей є зобов'язанням щодо погашення випущених електронних грошей.			17. На кошти, отримані емітентом електронних грошей під час випуску електронних грошей, не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями цього емітента електронних грошей перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови що відповідне зобов'язання емітента електронних грошей є зобов'язанням щодо погашення випущених електронних грошей.
864	19. Погашення електронних грошей здійснюється емітентом (у тому числі через комерційного агента) шляхом вилучення з обігу пред'явлених користувачем електронних грошей в обмін на готівкові кошти або на кошти, перераховані на поточний/платіжний рахунок користувача.			18. Погашення електронних грошей здійснюється емітентом (у тому числі через комерційного агента) шляхом вилучення з обігу пред'явлених користувачем електронних грошей в обмін на готівкові кошти або на кошти, перераховані на поточний/платіжний рахунок користувача.
865	Користувач, який є споживачем, має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача.			Користувач, який є споживачем, має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача.
866	Користувач, який є суб'єктом господарювання або органом державної влади (органом місцевого самоврядування), має право пред'являти електронні гроші до погашення виключно в обмін на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача.			Користувач, який є суб'єктом господарювання або органом державної влади або органом місцевого самоврядування, має право пред'являти електронні гроші до погашення виключно в обмін на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача.
867	20. Емітенту електронних грошей забороняється обмежувати право користувача на погашення електронних грошей, крім випадків, установлених законодавством України.			19. Емітенту електронних грошей забороняється обмежувати право користувача на погашення електронних грошей, крім випадків, встановлених законодавством.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
868	21. Емітент електронних грошей зобов'язаний здійснити погашення випущених ним електронних грошей, пред'явлених користувачем до погашення, за їх номінальною вартістю відповідно до умов договору.			20. Емітент електронних грошей зобов'язаний здійснити погашення випущених ним електронних грошей, пред'явлених користувачем до погашення, за їх номінальною вартістю відповідно до умов договору.
869	22. Негайно після пред'явлення користувачем електронних грошей до погашення (у тому числі через комерційного агента) емітент електронних грошей зобов'язаний здійснити погашення електронних грошей та забезпечити виплату користувачу відповідної суми грошових коштів в обмін на вилучені з обігу електронні гроші.			21. Негайно після пред'явлення користувачем електронних грошей до погашення (у тому числі через комерційного агента) емітент електронних грошей зобов'язаний здійснити погашення електронних грошей та забезпечити виплату користувачу відповідної суми грошових коштів в обмін на вилучені з обігу електронні гроші.
870	Стаття 61. Використання електронних грошей			Стаття 60. Використання електронних грошей
871	1. Емітенти електронних грошей надають користувачам послуги з використанням електронних грошей за умови, що емітент електронних грошей має право надавати відповідні послуги відповідно до законодавства України.			1. Емітенти електронних грошей надають користувачам послуги з використанням електронних грошей, за умови що емітент електронних грошей має право надавати відповідні послуги відповідно до законодавства України.
872	2. Платіжні операції з використанням електронних грошей здійснюються в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			2. Платіжні операції з використанням електронних грошей здійснюються в порядку, передбаченому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.
873	3. Користувачі мають право здійснювати такі операції з електронними грошима з урахуванням обмежень, установлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України:	-281- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці першому частини третьої статті 61 слова "операції з електронними грошима" замінити словами "платіжні операції з електронними грошима".	Враховано	3. Користувачі мають право здійснювати з електронними грошима з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, такі платіжні операції:
874	1) придбання електронних грошей у емітента в обмін на грошові кошти;			1) придбання електронних грошей у емітента в обмін на грошові кошти;
875	2) пред'явлення електронних грошей до погашення емітенту в обмін на грошові кошти;			2) пред'явлення емітенту електронних грошей до погашення в обмін на грошові кошти;
876	3) здійснення обміну електронних грошей одного емітента на електронні гроші іншого емітента;			3) здійснення обміну електронних грошей одного емітента на електронні гроші іншого емітента;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
877	4) виконання платіжних операцій з електронними грошима.	-282- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці п'ятому частини третьої статті 61 слова "виконання платіжних операцій" замінити словами "виконання інших платіжних операцій".	Враховано	4) виконання інших платіжних операцій з електронними грошима.
878	4. Користувачі, які є суб'єктами господарювання, мають право здійснювати такі платіжні операції з електронними грошима:			4. Користувачі, які є суб'єктами господарювання, мають право здійснювати з електронними грошима такі платіжні операції:
879	1) оплата товарів, робіт і послуг, що придбаваються такими користувачами з метою здійснення їх господарської діяльності;			1) оплата товарів, робіт і послуг, що придбаваються такими користувачами з метою провадження своєї господарської діяльності;
880	2) сплата податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством України;			2) сплата податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством;
881	3) сплата благодійних внесків та пожертвувань;			3) сплата благодійних внесків та пожертвувань;
882	4) приймання електронних грошей як засобу платежу за товари (роботи, послуги), які продаються (виконуються, надаються) таким користувачем;			4) приймання електронних грошей як засобу платежу за товари (роботи, послуги), що продаються (виконуються, надаються) таким користувачем;
883	5) повернення електронних грошей користувачам у разі повернення такими користувачами товару, придбаного за електронні гроші, відповідно до законодавства України про захист прав споживачів та/або в інших випадках, визначених законодавством України;			5) повернення електронних грошей користувачам у разі повернення такими користувачами товару, придбаного за електронні гроші, відповідно до законодавства про захист прав споживачів та/або в інших випадках, визначених законодавством;
884	6) перерахування між власними електронними гаманцями.			6) перерахування між власними електронними гаманцями.
885	5. Користувачі, які є споживачами, мають право здійснювати такі платіжні операції з електронними грошима:			5. Користувачі, які є споживачами, мають право здійснювати з електронними грошима такі платіжні операції:
886	1) оплата товарів, робіт і послуг, що придбаваються для власного споживання;			1) оплата товарів, робіт і послуг, що придбаваються для власного споживання;
887	2) перерахування на користь інших користувачів, які є споживачами, або між власними електронними гаманцями;			2) перерахування електронних грошей на користь інших користувачів, які є споживачами, або між власними електронними гаманцями;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
888	3) сплата податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством України;			3) сплата податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством;
889	4) сплата благодійних внесків та пожертвувань.			4) сплата благодійних внесків та пожертвувань.
890	6. Користувачі, які є органами державної влади або органами місцевого самоврядування, що забезпечують реалізацію фіскальної функції державного бюджету України або місцевих бюджетів в Україні, мають право здійснювати такі платіжні операції з електронними грошима виключно в межах своїх повноважень, установлених законодавством України:	-283- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В абзаці першому частини шостої статті 61 слова "законодавством України" замінити словом "законом".	Враховано	6. Користувачі, які є органами державної влади або органами місцевого самоврядування, які забезпечують реалізацію фіскальної функції державного бюджету або місцевих бюджетів, мають право здійснювати з електронними грошима виключно в межах своїх повноважень, встановлених законом, такі платіжні операції:
891	1) приймання електронних грошей від користувачів як сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством України;			1) приймання електронних грошей від користувачів як сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів у порядку та на умовах, визначених законодавством;
892	2) повернення електронних грошей користувачам у порядку та на умовах, визначених законодавством України.			2) повернення електронних грошей користувачам у порядку та на умовах, визначених законодавством.
893	7. Приймання відповідними користувачами електронних грошей як оплату за товари (роботи, послуги), як сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів здійснюється на підставі договору, укладеному з емітентом електронних грошей.			7. Приймання відповідними користувачами електронних грошей як оплату за товари (роботи, послуги), як сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів здійснюється на підставі договору, укладеного з емітентом електронних грошей.
894	8. Виконання платіжних операцій з електронними грошима (у тому числі з			8. Виконання платіжних операцій з електронними грошима (у тому числі з

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону».</p> <p>-287- Н.д. Чернів Є. В. (р.к. №26)</p> <p>Абзац перший частини другої статті 62 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Комерційним агентом може бути лише надавач фінансових платіжних послуг або оператор телекомунікацій, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за телекомунікаційні послуги), за умови включення такого оператора телекомунікацій до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону.»</p> <p>-288- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергеа О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац перший частини другої статті 62 викласти в такій редакції:</p> <p>"Комерційним агентом може бути надавач платіжних послуг або юридична особа-торговець, яка на підставі договору залучається виключно емітентом - банком для розповсюдження електронних грошей, або оператор телекомунікацій, який здійснює</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за телекомунікаційні послуги), за умови включення такого оператора телекомунікацій до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону".		
898	Вимоги до діяльності комерційних агентів, перелік їх функцій, а також обмеження щодо їх залучення емітентами електронних грошей визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			Вимоги до діяльності комерційних агентів, перелік їх функцій, а також обмеження щодо їх залучення емітентами електронних грошей визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.
899	3. Комерційному агенту забороняється передавати в повному обсязі або частково свої обов'язки за агентськими договорами третім особам.			3. Комерційному агенту забороняється передавати в повному обсязі або частково свої обов'язки за агентськими договорами третім особам.
900	4. Емітент електронних грошей повинен повідомляти Національний банк України про укладання (припинення) договорів з комерційними агентами в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.			4. Емітент електронних грошей зобов'язаний повідомляти Національний банк України про укладання (припинення) договорів з комерційними агентами в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.
901	5. Юридична особа має право розпочинати діяльність комерційного агента лише після внесення до Реєстру відповідних відомостей про неї в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.			5. Юридична особа має право розпочати діяльність комерційного агента лише після внесення до Реєстру відповідних відомостей про неї в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.
902	Стаття 63. Цифрові гроші			Стаття 62. Цифрові гроші
903	1. Цифрові гроші – електронна форма грошової одиниці України, емітентом якої є Національний банк України .	-289- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину першу статті 63 виключити. У зв'язку з цим частину другу вважати частиною першою.	Враховано	
904	2. Порядок випуску, зберігання та погашення цифрових грошей, а також особливості виконання платіжних операцій із застосуванням цифрових грошей визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			1. Порядок випуску, зберігання та погашення цифрових грошей, а також особливості виконання платіжних операцій із застосуванням цифрових грошей визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
905		<p>-290- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити статтю 63 новою частиною такого змісту:</p> <p>"Вимоги щодо випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними не поширюються на емісію цифрових грошей та виконання платіжних операцій з ними".</p>	Враховано	<p>2. Вимоги щодо випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з електронними грошима не поширюються на емісію цифрових грошей та виконання платіжних операцій з цифровими грошима.</p>
906	Глава 6. РАХУНКИ			Глава 6. РАХУНКИ
907	Стаття 64. Види рахунків			Стаття 63. Види рахунків
908	<p>1. Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) банки мають право відкривати своїм клієнтам такі банківські рахунки:</p>	<p>-291- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину першу статті 64 викласти в такій редакції: "1. Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) банки мають право відкривати своїм клієнтам такі банківські рахунки:</p> <p>1) вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору;</p>	Враховано	<p>1. Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) банки мають право відкривати своїм клієнтам такі банківські рахунки:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;</p> <p>3) рахунок умовного зберігання (ескроу) – рахунок, що відкривається банком клієнту для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), або повернення таких коштів клієнту за настання підстав, передбачених договором;</p> <p>4) кореспондентський рахунок – рахунок, що відкривається банком іншому банку для виконання міжбанківських платіжних операцій;</p> <p>5) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів".</p>		
909	1) вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору;			1) вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору;
910	2) поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;			2) поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;
911	3) рахунок умовного зберігання (ескроу) – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), або повернення таких коштів клієнту за настання підстав, передбачених договором;			3) рахунок умовного зберігання (ескроу) – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), або повернення таких коштів клієнту у разі настання підстав, передбачених договором;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
912	4) кореспондентський рахунок – рахунок, що відкривається банком іншому банку для виконання міжбанківських платіжних операцій.			4) кореспондентський рахунок – рахунок, що відкривається банком іншому банку для виконання міжбанківських платіжних операцій;
913	Відкриття кореспондентських рахунків здійснюється шляхом установаження кореспондентських відносин у порядку, визначеному Національним банком України, та на підставі відповідного договору;			
914	5) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.			5) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.
915	Відкриття розрахункового рахунку здійснюється на підставі договору, укладеному між банком та небанківським надавачем платіжних послуг.			
916	2. Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) небанківські надавачі платіжних послуг, що відповідно до цього Закону отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених у пунктах 1–3 частини першої статті 5 цього Закону, мають право відкривати користувачам платіжні рахунки.			2. Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) небанківські надавачі платіжних послуг, що відповідно до цього Закону отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-3 частини першої статті 5 цього Закону, мають право відкривати користувачам платіжні рахунки.
917	3. Для виконання платіжних операцій з електронними грошима емітенти електронних грошей мають право відкривати користувачам електронні гаманці.			3. Для виконання платіжних операцій з електронними грошима емітенти електронних грошей мають право відкривати користувачам електронні гаманці.
918		-292- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к.	Враховано	4. Відкриття рахунків, передбачених цією статтею, здійснюється на підставі відповідних договорів у порядку, встановленому Національним банком України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити статтю 64 новою частиною такого змісту:</p> <p>"4. Відкриття рахунків, передбачених цією статтею, здійснюється на підставі відповідних договорів у порядку, встановленому Національним банком України".</p>		
919	Стаття 65. Порядок відкриття рахунків	<p>-293- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Назву статті 65 викласти в такій редакції: "Відкриття рахунків".</p>	Враховано	Стаття 64. Відкриття рахунків
920	1. Банки мають право відкривати рахунки:			1. Банки мають право відкривати рахунки:
921	1) резидентам України (юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють			1) таким резидентам України: юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб - нерезидентів, які провадять

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	підприємницьку діяльність від імені юридичної особи-нерезидента на території України, фізичним особам, в тому числі фізичним особам-підприємцям, фізичним особам які здійснюють незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України);			підприємницьку діяльність від імені юридичної особи - нерезидента на території України, фізичним особам, у тому числі фізичним особам - підприємцям, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України;
922	2) нерезидентам України (юридичним особам з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництвам таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницьку діяльність від імені юридичної особи-нерезидента на території України, офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх філіям, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і які не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичним особам).			2) таким нерезидентам України: юридичним особам з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництвам таких юридичних осіб в Україні, які не провадять підприємницької діяльності від імені юридичної особи - нерезидента на території України, офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх філіям, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не провадять підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичним особам.
923	2. Небанківські надавачі платіжних послуг мають право відкривати платіжні рахунки резидентам України (юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність від імені юридичної особи-нерезидента на території України, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам), нерезидентам України (фізичним особам).			2. Небанківські надавачі платіжних послуг мають право відкривати платіжні рахунки таким резидентам України: юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб - нерезидентів, які провадять підприємницьку діяльність від імені юридичної особи - нерезидента на території України, фізичним особам - підприємцям, фізичним особам, а також нерезидентам України - фізичним особам.
924	3. Емітенти електронних грошей мають право відкривати електронні гаманці резидентам України (юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до			3. Емітенти електронних грошей мають право відкривати електронні гаманці таким резидентам України: юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які провадять свою діяльність відповідно до

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність від імені юридичної особи-нерезидента на території України, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам), нерезидентам України (фізичним особам).			законодавства України, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб - нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність від імені юридичної особи - нерезидента на території України, фізичним особам - підприємцям, фізичним особам, а також нерезидентам України - фізичним особам.
925	4. Особи, визначені в частинах першій – третій цієї статті, мають право за власним вибором відкривати відповідні рахунки в будь-яких надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до цього Закону.			4. Особи, визначені частинами першою – третьою цієї статті, мають право за власним вибором відкривати відповідні рахунки у будь-яких надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до цього Закону.
926	5. Банки відкривають небанківським надавачам платіжних послуг розрахункові рахунки для цілей забезпечення виконання небанківськими надавачами платіжних послуг платіжних операцій своїх користувачів.			5. Банки відкривають небанківським надавачам платіжних послуг розрахункові рахунки для цілей забезпечення виконання небанківськими надавачами платіжних послуг платіжних операцій своїх користувачів.
927	Банки мають забезпечити небанківським надавачам платіжних послуг рівний та недискримінаційний доступ до послуг із відкриття та обслуговування розрахункових рахунків.			Банки забезпечують небанківським надавачам платіжних послуг рівний та недискримінаційний доступ до послуг з відкриття та обслуговування розрахункових рахунків.
928	Забороняється накладати арешт та/або звертати стягнення на кошти, що обліковуються на розрахункових рахунках, відкритих у банку небанківським надавачам платіжних послуг.			Забороняється накладати арешт та/або звертати стягнення на кошти, що обліковуються на розрахункових рахунках, відкритих у банку небанківським надавачам платіжних послуг.
929	6. Порядок відкриття рахунків та їх режими визначаються Національним банком України. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування зазначаються в договорі, укладеному між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та користувачем – власником рахунку.			6. Порядок відкриття рахунків та їх режими визначаються Національним банком України. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування зазначаються в договорі, укладеному між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та користувачем – власником рахунку.
930	7. Надавачам платіжних послуг забороняється обумовлювати надання послуг із відкриття та обслуговування рахунку для придбання інших або додаткових послуг чи будь-яких товарів.			7. Надавачам платіжних послуг забороняється обумовлювати надання послуг з відкриття та обслуговування рахунку придбання інших або додаткових послуг чи будь-яких товарів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
931	8. У разі відкриття або закриття рахунку користувачем надавач платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників та Державного реєстру обтяжень рухомого майна.	<p>-294- Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90)</p> <p>У абзаці першому пункту 8 статті 65 виключити слова "та Державного реєстру обтяжень рухомого майна".</p> <p>-295- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину 8 статті 65 викласти у редакції:</p> <p>"8. У разі відкриття або закриття рахунку користувачем надавач платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.</p> <p>Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку особі, внесеній до Єдиного реєстру боржників, або закриття рахунку такою особою зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.</p> <p>Доступ до інформації про боржників у Єдиному реєстрі боржників, Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та інформаційна взаємодія за допомогою автоматизованої системи виконавчого провадження для банків та інших фінансових установ здійснюється безоплатно."</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	8. У разі відкриття або закриття рахунку користувачем надавач платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.
932	Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку особі, внесеній до Єдиного реєстру боржників та/або Державного реєстру обтяжень рухомого майна, або закриття рахунку такою особою зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників та/або Державному реєстрі обтяжень рухомого майна орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.	<p>-296- Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90)</p> <p>Абзац другий пункту 8 статті 65 викласти в наступній редакції:"Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку особі, внесеній до Єдиного реєстру боржників, або закриття рахунку такою особою зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця."</p>	Враховано частково	Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку особі, внесеній до Єдиного реєстру боржників, або закриття рахунку такою особою зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.
933	Доступ до інформації про боржників у Єдиному реєстрі боржників, Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та	<p>-297- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д.</p>	Враховано	Доступ до інформації про боржників у Єдиному реєстрі боржників та інформаційна взаємодія за допомогою автоматизованої

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	інформаційна взаємодія за допомогою автоматизованої системи виконавчого провадження для банків та інших фінансових установ здійснюється безоплатно.	Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В абзаці третьому частини восьмої статті 65 слова "Державному реєстрі обтяжень рухомого майна" виключити.		системи виконавчого провадження для банків та інших фінансових установ здійснюються безоплатно.
934	Стаття 66. Особливості функціонування платіжного рахунку			Стаття 65. Особливості функціонування платіжного рахунку
935	1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для цілей виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов'язанням стосовно їх повернення.			1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов'язанням їх повернення.
936	2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.			2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.
937	3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.			3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.
938	4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що			4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
939	знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону. 5. Кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не підпадають під гарантії, встановлені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».			знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону. 5. На кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не поширюються гарантії, встановлені Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
940	6. Користувачу, на ім'я якого відкритий платіжний рахунок, мають бути доступними такі послуги, що стосуються його платіжного рахунку:			6. Користувачу, на ім'я якого відкритий платіжний рахунок, забезпечується надання таких послуг щодо його платіжного рахунку:
941	1) зарахування коштів на платіжних рахунок;			1) зарахування коштів на платіжний рахунок;
942	2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку;			2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку;
943	3) виконання платіжних операцій.			3) виконання платіжних операцій.
944		-298- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Доповнити новою статтею 66 ¹ наступного змісту: «Стаття 66-1 Безвідклична довіреність 1. У разі видачі платником довіреності на розпорядження рахунками та/або коштами на рахунках такого платника, такий платник (довіритель) може зазначити у довіреності, що до закінчення її строку вона не може бути скасована без згоди представника або може бути скасована лише у випадках, передбачених у довіреності (безвідклична довіреність). 2. Безвідклична довіреність підлягає нотаріальному посвідченню. 3. Особа, якій видана безвідклична довіреність, не може передоручити вчинення дій, на які вона була уповноважена, іншій особі, якщо інше не передбачено у довіреності. 4. Вчинення представником правочинів від імені платника на основі безвідкличної довіреності відповідно до умов, визначених такою довіреністю, не є вчиненням правочину представником у своїх інтересах.»	Враховано редакційно Викладено як статтю 1067-1 Цивільного кодексу України	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
945	Глава 7. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ ТА РИЗИКИ БЕЗПЕКИ			Глава 7. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ ТА РИЗИКИ БЕЗПЕКИ
946	Стаття 67. Управління операційними ризиками та ризиками безпеки			Стаття 66. Управління операційними ризиками та ризиками безпеки
947	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані прийняти внутрішні правила щодо ефективного зниження та контролю за операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).	-299- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василювська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Доповнити частину першу статті 67 новим абзацом другим такого змісту: "Під кіберризиком в цій частині статті розуміється ризик виникнення унаслідок реалізації кіберзагроз збитків та/або додаткових втрат 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 учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг".	Враховано	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані затвердити та дотримуватися внутрішніх правил щодо ефективного зниження та контролю за операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій). Під кіберризиком для цілей цієї частини розуміється ризик виникнення внаслідок реалізації кіберзагроз збитків та/або додаткових втрат банків, інших осіб, які 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.
948	Зазначені правила мають також уключати процедури забезпечення безпеки виконання платіжних операцій, вжиття заходів щодо ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходів щодо запобігання або припинення таких платіжних			Зазначені правила мають також містити процедури забезпечення безпеки виконання платіжних операцій, вжиття заходів з ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	операцій, реагування на інциденти безпеки, ведення моніторингу та бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних із наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).			реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).
949	2. Надавачі платіжних послуг зобов'язані повідомляти Національний банк України в установленому ним порядку про істотні операційні інциденти, кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням ними платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).			2. Надавачі платіжних послуг зобов'язані повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про істотні операційні інциденти, кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням ними платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).
950	3. Національний банк України встановлює у нормативно-правових актах вимоги щодо управління надавачами платіжних послуг операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки під час здійснення діяльності щодо надання платіжних послуг, критерії істотності операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки.			3. Національний банк України своїми нормативно-правовими актами встановлює вимоги щодо управління надавачами платіжних послуг операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки під час провадження діяльності з надання платіжних послуг, критерії істотності операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки.
951	Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених платежів надавачі платіжних послуг повинні повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів та платіжні операції в обсягах, встановлених правилами відповідної платіжної системи або договорами між постачальниками платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платежів надавачі платіжних послуг повинні підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, які, реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.	-300- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій надавачі платіжних послуг повинні повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій надавачі платіжних послуг зобов'язані підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		В абзаці другому частини третьої статті 67 слово "постачальниками" замінити словом "надавачами".		
952	На підставі договорів та відповідно до цього Закону діяльність з ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених платежів та запобігання відмиванню коштів має право здійснювати юридична особа, засновниками якої є надавачі фінансових і нефінансових послуг та послуг, суміжних з платіжними. Надавачі фінансових, нефінансових платіжних послуг, послуг, суміжних з платіжними і заснована ними юридична особа повинні забезпечити технологічний та програмно-апаратний захист персональних даних суб'єктів помилкових, неналежних платежів згідно із цим Законом.			На підставі договорів та відповідно до цього Закону діяльність з ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених платіжних операцій та запобігання відмиванню коштів має право здійснювати юридична особа, засновниками якої є надавачі фінансових і нефінансових послуг та послуг, суміжних з платіжними. Надавачі фінансових, нефінансових платіжних послуг, послуг, суміжних з платіжними, і заснована ними юридична особа повинні забезпечити технологічний та програмно-апаратний захист персональних даних суб'єктів помилкових, неналежних платежів згідно з цим Законом.
953	Надавачі платіжних послуг мають передбачити у договорі про надання платіжних послуг отримання дозволу у користувача про право надавача платіжних послуг користувача надавати іншим надавачам платіжних послуг інформацію, яка містить банківську, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а також персональні дані.	-301- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У четвертому абзаці частини 3 статті 67 слова ", а також персональні дані" виключити.	Враховано	Надавачі платіжних послуг мають передбачити у договорі про надання платіжних послуг отримання дозволу у користувача на надання надавачем платіжних послуг користувача іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.
954	Глава 8. ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ПІД ЧАС ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ. АВТЕНТИФІКАЦІЯ			Глава 8. ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ПІД ЧАС ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ. АВТЕНТИФІКАЦІЯ
955	Стаття 68. Вимоги щодо захисту інформації			Стаття 67. Вимоги щодо захисту інформації
956	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані запровадити систему захисту інформації, яка має забезпечувати безперервний захист інформації щодо виконання платіжних операцій та персоналізованих облікових	-302- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Слова "персоналізовані облікові дані" у всіх відмінках замінити словами "індивідуальна облікова інформація" у відповідних відмінках у частині 1 статті 68. -303- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано Враховано	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані запровадити систему захисту інформації, що має забезпечувати безперервний захист інформації про виконання платіжних операцій та індивідуальної облікової інформації на всіх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	даних на всіх етапах її формування, оброблення, передавання та зберігання.	Частину 1 статті 68 викласти у редакції: "1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані запровадити систему захисту інформації, яка має забезпечувати безперервний захист інформації щодо виконання платіжних операцій та індивідуальної облікової інформації на всіх етапах її формування, обробки, передавання та зберігання".		етапах її формування, обробки, передавання та зберігання.
957	2. Система захисту інформації повинна забезпечувати цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність інформації, що обробляється, накопичується, зберігається та передається під час виконання платіжних операцій відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати встановлені законодавством України вимоги щодо захисту інформації.	-304- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Перше речення частини другої статті 68 викласти в такій редакції: "Система захисту інформації повинна забезпечувати цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжних операцій відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України". -305- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	2. Система захисту інформації має забезпечувати цілісність, конфіденційність, доступність та простежуваність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжних операцій, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати встановлені законодавством вимоги щодо захисту інформації.
		Частину другу статті 68 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Система захисту інформації повинна забезпечувати цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжних операцій відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати встановлені законодавством України вимоги щодо захисту інформації.» (Обґрунтування: узгодження з частиною першої статті 68 законопроекту)	Враховано	
958	3. У разі виявлення порушень вимог законодавства щодо захисту інформації, що містять ознаки, які можуть свідчити про вчинення злочину, надавачі платіжних послуг			3. У разі виявлення порушень законодавства щодо захисту інформації, що містять ознаки вчинення злочину, надавачі платіжних послуг зобов'язані повідомити про це відповідні правоохоронні органи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
959	зобов'язані повідомити про це відповідні правоохоронні органи. 4. Працівники надавачів платіжних послуг зобов'язані виконувати вимоги законодавства щодо захисту інформації під час виконання платіжних операцій, зберігати таємницю небанківського надавача платіжних послуг (або іншу інформацію з обмеженим доступом) та підтримувати конфіденційність інформації, що використовується в системі захисту цієї інформації.			4. Працівники надавачів платіжних послуг зобов'язані виконувати вимоги законодавства щодо захисту інформації під час виконання платіжних операцій, зберігати таємницю небанківського надавача платіжних послуг (або іншу інформацію з обмеженим доступом) та підтримувати конфіденційність інформації, що використовується в системі захисту такої інформації.
960	Працівники надавачів платіжних послуг несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, що використовуються під час виконання платіжних операцій, а також за розголошення персональних даних користувачів та інформації, яка може бути віднесена до банківської таємниці та таємниці надавача платіжних послуг, відповідно до законодавства України.			Працівники надавачів платіжних послуг несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, що використовуються під час виконання платіжних операцій, а також за розголошення персональних даних користувачів та інформації, що може бути віднесена до банківської таємниці чи таємниці надавача платіжних послуг, відповідно до законодавства України.
961	Стаття 69. Автентифікація			Стаття 68. Автентифікація
962	1. Електронна взаємодія надавача платіжних послуг із користувачем здійснюється лише після автентифікації користувача, який є фізичною особою, або уповноваженого представника користувача, який є юридичною особою.			1. Електронна взаємодія надавача платіжних послуг із користувачем здійснюється лише після автентифікації користувача, який є фізичною особою, або уповноваженого представника користувача, який є юридичною особою.
963	2. Під час виконання автентифікації надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати вимоги Національного банку України щодо захисту конфіденційності та цілісності персоналізованих облікових даних користувачів.			2. Під час виконання автентифікації надавачі платіжних послуг зобов'язані виконувати вимоги Національного банку України щодо захисту конфіденційності та цілісності індивідуальної облікової інформації користувачів.
964	3. Надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікацію користувача в разі:	-306- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д.	Враховано	3. Надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікацію користувача під час:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частина третю статті 69 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікації користувача під час:</p> <p>1) отриманні користувачем доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації;</p> <p>2) ініціюванні дистанційної платіжної операції;</p> <p>3) будь-яких інших діях у випадку підозри шахрайства (або існування ризику вчинення шахрайства) чи підозри вчинення інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій)".</p>		
965	1) отримання доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації через нову точку доступу або новий пристрій;			1) отримання користувачем доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації;
966	2) ініціювання платіжної операції;			2) ініціювання дистанційної платіжної операції;
967	3) будь-яких інших дій за допомогою засобів електронної взаємодії, що мають ознаки вчинення сторонніми особами шахрайських дій чи інших неправомірних дій.			3) будь-яких інших дій у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій).
968	4. Надавачі платіжних послуг зобов'язані розробити та застосовувати елементи посиленої автентифікації таким чином, щоб вони були незалежними в тому, що виявлення факту несанкціонованого доступу до одного			4. Надавачі платіжних послуг зобов'язані розробити та застосовувати елементи посиленої автентифікації, які мають бути незалежними, щоб виявлення факту несанкціонованого доступу до одного

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
969	<p>захищеного елемента або його розголошення не ставило під загрозу надійність інших елементів, а також запровадити заходи щодо забезпечення захисту конфіденційності даних автентифікації.</p> <p>5. Для проведення електронних платіжних операцій надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікацію користувача з використанням елементів динамічного пов'язування суми платіжної операції і конкретного отримувача цієї суми.</p>	<p>-307- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частина п'яту статті 69 викласти в такій редакції:</p> <p>"5. Для проведення дистанційних платіжних операцій надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікацію платника, що включає використання унікальних для кожної окремої операції даних, які дають змогу пов'язувати (в результаті виконання алгоритму співставляти контрольний показник з даними операції) операцію на певну суму і конкретного отримувача".</p>	Враховано	<p>захищеного елемента або його розголошення не загрожувало надійності інших елементів, а також запровадити заходи із забезпечення захисту конфіденційності даних автентифікації.</p> <p>5. Для проведення дистанційних платіжних операцій надавачі платіжних послуг зобов'язані застосовувати посилену автентифікацію платника, що включає використання унікальних для кожної окремої операції даних, які дають змогу пов'язувати (в результаті виконання алгоритму співставляти контрольний показник з даними операції) операцію на певну суму і конкретного отримувача.</p>
970	<p>6. Надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язані застосовувати вимоги частин третьої та п'ятої статті в разі надходження запиту з ініціювання платіжної операції від надавача послуг з ініціювання платіжної операції або</p>			<p>6. Надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язані застосовувати вимоги частин третьої і п'ятої статті у разі надходження запиту з ініціювання платіжної операції від надавача послуг з ініціювання платіжної операції або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
971	запиту від надавача послуг з надання інформації за рахунками. 7. Національний банк України встановлює у нормативно-правових актах вимоги до:			запиту від надавача послуг з надання інформації за рахунками. 7. Національний банк України встановлює своїми нормативно-правовими актами вимоги до:
972	1) посиленої автентифікації у випадках, визначених у цій статті, а також у випадках, коли надавачі платіжних послуг мають право не вимагати застосування посиленої автентифікації користувача;			1) посиленої автентифікації у випадках, визначених цією статтею, а також у випадках, коли надавачі платіжних послуг мають право не вимагати застосування посиленої автентифікації користувача;
973	2) заходів безпеки, що повинні забезпечувати конфіденційність персоналізованих облікових даних користувача;			2) заходів безпеки, що повинні забезпечувати конфіденційність індивідуальної облікової інформації користувача;
974	3) здійснення електронної взаємодії між суб'єктами платіжних операцій для цілей ідентифікації, автентифікації, повідомлення та інформування, а також вимоги до впровадження заходів щодо безпеки під час зазначеної електронної взаємодії.			3) здійснення електронної взаємодії між суб'єктами платіжних операцій для цілей ідентифікації, автентифікації, повідомлення та інформування, а також вимоги до заходів щодо забезпечення безпеки під час зазначеної електронної взаємодії.
975	Стаття 70. Персональні дані користувачів			Стаття 69. Персональні дані користувачів
976	1. Надавачі платіжних послуг мають право на отримання, оброблення та зберігання персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг лише за умови отримання згоди користувача на відповідні операції з його персональними даними. Надавачі платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», здійснюють обробку персональних даних на виконання ними вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без отримання згоди суб'єкта персональних даних.	-308- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частина 1 статті 70 викласти у редакції: "1. Надавачі платіжних послуг обробляють персональні дані користувачів лише за наявності підстави для обробки, персональних даних відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних".	Відхилено Приведе до узгодженості з вимогами статті 2 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"	1. Надавачі платіжних послуг мають право на отримання, обробку та зберігання персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг, за умови отримання згоди користувача на відповідні операції з його персональними даними. Надавачі платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", здійснюють обробку персональних даних на виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
977	2. Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати оброблення персональних даних користувачів відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних виключно з метою надання платіжних послуг.	-309- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 2 статті 70 виключити.	Відхилено Приведе до неузгодженості проекту з вимогами статті 6 ЗУ "Про захист персональних даних"	2. Надавачі платіжних послуг зобов'язані здійснювати обробку персональних даних користувачів відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних виключно з метою надання платіжних послуг.
978	Стаття 71. Таємниця надавача платіжних послуг			Стаття 70. Таємниця надавача платіжних послуг
979	1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану користувача, яка стала відомою небанківському надавачу платіжних послуг під час обслуговування користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг небанківським надавачем платіжних послуг є таємницею надавача платіжних послуг.			1. Інформація про діяльність та фінансовий стан користувача, що стала відома небанківському надавачу платіжних послуг в ході обслуговування користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг, є таємницею надавача платіжних послуг.
980	1. Банк як надавач платіжних послуг під час обслуговування користувача та взаємовідносин із ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг відповідно до цього Закону зобов'язаний надавати інформацію щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».	-310- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Виправити порушення нумерації у абзацах другому та третьому статті 71.	Враховано	2. Банк як надавач платіжних послуг під час обслуговування користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами в ході надання платіжних послуг відповідно до цього Закону зобов'язаний надавати інформацію про юридичних та фізичних осіб, що містить банківську таємницю, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".
981	2. Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.			3. Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.
982	РОЗДІЛ V.			РОЗДІЛ V
983	ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ			ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ
984	Стаття 72. Загальні засади функціонування платіжних систем в Україні			Стаття 71. Загальні засади функціонування платіжних систем в Україні
985	1. Виконання платіжних операцій в Україні може здійснюватися з використанням платіжних систем.			1. Виконання платіжних операцій в Україні може здійснюватися з використанням платіжних систем.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
986	2. Під час виконання платіжної операції може бути задіяна одна або кілька платіжних систем.			2. Під час виконання платіжної операції може бути задіяна одна або кілька платіжних систем.
987	3. В Україні можуть здійснювати свою діяльність внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи.			3. В Україні можуть здійснювати діяльність внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи.
988	Внутрішньодержавна платіжна система – платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює свою діяльність і забезпечує виконання платіжних операцій виключно в межах України.			Внутрішньодержавна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює діяльність і забезпечує виконання платіжних операцій виключно в межах України.
989	Міжнародна платіжна система – платіжна система, в якій оператором платіжної системи може бути як резидент, так і нерезидент, і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн, однією з яких є Україна, та забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.			Міжнародна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент або нерезидент та яка здійснює діяльність на території двох і більше держав, однією з яких є Україна, і забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї держави до іншої.
990	4. Діяльність платіжної системи має відповідати вимогам законодавства України.			4. Діяльність платіжної системи має відповідати вимогам законодавства України.
991	5. Платіжна система має складатися з трьох і більше прямих учасників, не враховуючи оператора платіжної системи та розрахункового банку, якщо вони виконують функцію учасника платіжної системи.			5. Платіжна система має включати три і більше прямих учасників, не враховуючи оператора платіжної системи та розрахункового банку, якщо вони виконують функцію учасника платіжної системи.
992	6. Суб'єктами правових відносин у платіжній системі є оператор платіжної системи, розрахунковий(и) банк(и), технологічний(и) оператор(и), учасники платіжної системи та користувачі (далі – суб'єкти платіжних систем).			6. Суб'єктами правових відносин у платіжній системі є оператор платіжної системи, розрахунковий банк (розрахункові банки), технологічний оператор (технологічні оператори), учасники платіжної системи та користувачі (далі – суб'єкти платіжних систем).
993	7. Відносини між суб'єктами платіжних систем регулюються укладеними між ними договорами з урахуванням правил платіжних систем та дотриманням вимог законодавства України.			7. Відносини між суб'єктами платіжних систем регулюються укладеними між ними договорами з урахуванням правил платіжних систем з дотриманням вимог законодавства України.
994	8. Суб'єкти платіжних систем (крім користувачів) діють відповідно до правил, установлених оператором платіжної системи.			8. Суб'єкти платіжних систем (крім користувачів) діють відповідно до правил, встановлених оператором платіжної системи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
995	<p>9. Оператор платіжної системи має забезпечувати функціонування платіжної системи відповідно до правил платіжної системи, з дотриманням умов схеми виконання платіжних операцій та вимог законодавства України щодо діяльності платіжних систем, а також вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій). Оператор платіжної системи має виконувати управління платіжною системою, контролювати діяльність суб'єктів платіжної системи (крім користувачів) відповідно до правил платіжної системи та нести відповідальність за діяльність платіжної системи.</p>	<p>-311- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину дев'яту статті 72 викласти в такій редакції:</p> <p>"9. Оператор платіжної системи має забезпечувати функціонування платіжної системи відповідно до правил платіжної системи, з дотриманням умов схеми виконання платіжних операцій та вимог законодавства України. Оператор платіжної системи має виконувати управління платіжною системою, контролювати діяльність суб'єктів платіжної системи (крім користувачів) та нести відповідальність за діяльність платіжної системи відповідно до правил платіжної системи та вимог законодавства України".</p>	Враховано	<p>9. Оператор платіжної системи забезпечує функціонування платіжної системи відповідно до правил платіжної системи з дотриманням умов схеми виконання платіжних операцій та вимог законодавства України. Оператор платіжної системи здійснює управління платіжною системою, контролює діяльність суб'єктів платіжної системи (крім користувачів) та несе відповідальність за діяльність платіжної системи відповідно до правил платіжної системи та вимог законодавства України.</p>
996	<p>10. Правила платіжної системи мають установлювати організаційну структуру платіжної системи, умови участі, порядок вступу та виходу із системи, систему управління ризиками, порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами, систему захисту інформації (у тому числі кіберзахисту),</p>			<p>10. Правилами платіжної системи встановлюються організаційна структура платіжної системи, умови участі, порядок вступу та виходу із системи, система управління ризиками, порядок вирішення спорів між учасниками та між учасниками і користувачами, система захисту інформації (у тому числі кіберзахисту), порядок здійснення</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порядок проведення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій, схему виконання платіжних операцій, яка використовується для виконання платіжних операцій, та інші вимоги, передбачені цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.			моніторингу та реконсиляції платіжних операцій, схема виконання платіжних операцій, що використовується для виконання платіжних операцій, та інші вимоги відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
997	11. Правила платіжної системи та/або договори, що укладаються оператором платіжної системи з учасниками цієї системи, мають передбачати порядок врегулювання випадків неспроможності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань.			11. Правила платіжної системи та/або договори, що укладаються оператором платіжної системи з учасниками цієї системи, мають передбачати порядок врегулювання випадків неспроможності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань.
998	12. Платіжна система має право започаткувати свою діяльність в Україні з моменту внесення Національним банком України відомостей щодо такої платіжної системи до Реєстру.			12. Платіжна система має право здійснювати діяльність в Україні з дня внесення Національним банком України відомостей про неї до Реєстру.
999	13. Суб'єкти платіжної системи (крім користувачів) мають право започаткувати свою діяльність у платіжній системі з моменту внесення Національним банком України відомостей щодо цього до Реєстру.			13. Суб'єкти платіжної системи (крім користувачів) мають право здійснювати діяльність у платіжній системі з дня внесення Національним банком України відомостей про це до Реєстру.
1000	14. Порядок унесення відомостей до Реєстру щодо платіжної системи та суб'єктів платіжної системи (крім користувачів) визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.			14. Порядок внесення відомостей до Реєстру щодо платіжної системи та суб'єктів платіжної системи (крім користувачів) визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.
1001	15. Прямі учасники платіжної системи мають право укладати договори з іншими надавачами фінансових платіжних послуг щодо непрямої участі у цій платіжній системі відповідно до правил платіжної системи.			15. Прямі учасники платіжної системи мають право укладати договори з іншими надавачами фінансових платіжних послуг про непряму участь у цій платіжній системі відповідно до правил платіжної системи.
1002	16. Прямий учасник платіжної системи зобов'язаний здійснювати контроль та нести відповідальність за дотримання непрямым учасником платіжної системи правил платіжної системи.			16. Прямий учасник платіжної системи здійснює контроль та несе відповідальність за дотримання непрямым учасником платіжної системи правил платіжної системи.
1003	17. Маршрутизація і кліринг у платіжних системах за операціями, здійсненими в межах України із застосуванням електронних			17. Маршрутизація і кліринг у платіжних системах за операціями, здійсненими в межах України із застосуванням електронних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платіжних засобів, емітованих учасниками-резидентами, здійснюються в Україні відповідно до правил платіжних систем з дотриманням вимог законодавства України. Національний банк України має право встановлювати вимоги до маршрутизації і клірингу в платіжних системах за операціями, здійсненими в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих учасниками-резидентами.			платіжних засобів, емітованих учасниками-резидентами, здійснюються в Україні відповідно до правил платіжних систем з дотриманням вимог законодавства України. Національний банк України має право встановлювати вимоги до маршрутизації і клірингу в платіжних системах за операціями, здійсненими в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих учасниками-резидентами.
1004	18. Суб'єкти платіжної системи (крім користувачів) зобов'язані вести облік операцій та надавати Національному банку України звітність про здійснення діяльності в платіжній системі та про проведені платіжні операції в порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.			18. Суб'єкти платіжної системи (крім користувачів) зобов'язані вести облік операцій та подавати до Національного банку України звітність про здійснення діяльності в платіжній системі та про проведені платіжні операції в порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.
1005	19. Національний банк України має право встановлювати обов'язкові вимоги щодо діяльності платіжних систем, у тому числі їх суб'єктів (крім користувачів).	-312- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 19 статті 72 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Враховано	19. Національний банк України встановлює обов'язкові вимоги до діяльності платіжних систем, у тому числі їх суб'єктів (крім користувачів).
1006	20. Національний банк України має право встановлювати обмеження щодо діяльності платіжних систем, якщо це встановлено вимогами законодавства України.	-313- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 20 статті 72 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює" -314- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д.	Відхилено У зв'язку зі зміною редакції Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину двадцяті статті 72 виключити.		
1007		-315- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Статтю 72 доповнити новою частиною такого змісту: "21. У разі виведення Національним банком України з ринку неплатоспроможного банку, який є непрямим учасником платіжної системи, витрати на припинення членства такого непрямого учасника в платіжній системі включаються до витрат, пов'язаних із забезпеченням його банківської діяльності (в період тимчасової адміністрації), та до витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням ліквідаційної процедури банку (в період ліквідації)".	Відхилено Запропоновані зміни не відносяться до предмету правового регулювання проекту	
1008	Стаття 73. Платіжні системи, створені Національним банком України			Стаття 72. Платіжні системи, створені Національним банком України
1009	1. Національний банк України має право створювати системи міжбанківських розрахунків, системи роздрібних платежів та інші види платіжних систем для виконання платіжних операцій. Національний банк України забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування і розвиток створених ним платіжних систем.	-316- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 1 статті 73 проекту, слова "має право створювати" замінити на слово "створює"	Відхилено На сьогодні НБУ створено і забезпечується функціонування 2 платіжних систем: системи міжбанківських розрахунків (СЕП) та системи роздрібних платежів (НПС ПРОСТІР) інших платіжних систем не створено у зв'язку з відсутністю необхідності	1. Національний банк України має право створювати системи міжбанківських розрахунків, системи роздрібних платежів та інші види платіжних систем для виконання платіжних операцій. Національний банк України забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування і розвиток створених ним платіжних систем.
1010	2. Створені Національним банком України платіжні системи є державними платіжними системами.			2. Створені Національним банком України платіжні системи є державними платіжними системами.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1011	3. Національний банк України є оператором платіжної системи та розрахунковим банком для створених ним платіжних систем.			3. Національний банк України є оператором платіжної системи та розрахунковим банком для створених ним платіжних систем.
1012	4. Відносини між оператором платіжної системи та учасниками створених Національним банком України платіжних систем регулюються договорами.			4. Відносини між оператором платіжної системи та учасниками створених Національним банком України платіжних систем регулюються договорами.
1013	5. Учасниками системи міжбанківських розрахунків Національного банку України можуть бути банки-резиденти, Державна казначейська служба України, Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках та інші суб'єкти, визначені законами України, за умови дотримання вимог, установлених Національним банком України.	<p>-317- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>У частині п'ятій статті 73 слова "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" виключити.</p> <p>-318- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Частину 5 статті 73 викласти у наступній редакції:</p> <p>«5. Учасниками системи міжбанківських розрахунків Національного банку України можуть бути банки-резиденти, Державна казначейська служба України, особи, які провадять клірингову діяльність центрального контрагента згідно з Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інші суб'єкти, визначені законами України, за умови дотримання вимог, установлених Національним банком України».</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	5. Учасниками системи міжбанківських розрахунків Національного банку України можуть бути банки-резиденти, Державна казначейська служба України та інші суб'єкти, визначені законом, за умови дотримання вимог, встановлених Національним банком України.
1014	6. Для проведення платіжних операцій через систему міжбанківських розрахунків Національного банку України зазначені вище учасники системи міжбанківських розрахунків Національного банку України відкривають рахунки в Національному банку України.			6. Для проведення платіжних операцій через систему міжбанківських розрахунків Національного банку України учасники системи міжбанківських розрахунків Національного банку України, визначені частиною п'ятою цієї статті, відкривають рахунки в Національному банку України.
1015	7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, проведення переказу за їх допомогою та інші питання, пов'язані з їх діяльністю, визначаються Національним банком України.			7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, проведення переказу коштів за допомогою учасників та інші питання, пов'язані з їхньою діяльністю, визначаються Національним банком України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1016	Стаття 74. Внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи			Стаття 73. Внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи
1017	1. Будь-яка юридична особа-резидент, у тому числі банк або інший надавач платіжних послуг, мають право створювати в Україні внутрішньодержавні та/або міжнародні платіжні системи.			1. Будь-яка юридична особа - резидент, у тому числі банк або інший надавач платіжних послуг, мають право створювати в Україні внутрішньодержавні та/або міжнародні платіжні системи.
1018	2. Учасниками внутрішньодержавної платіжної системи мають право бути надавачі фінансових платіжних послуг, які уклали договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.			2. Учасниками внутрішньодержавної платіжної системи можуть бути надавачі фінансових платіжних послуг, які уклали договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.
1019	3. Учасниками міжнародної платіжної системи, в якій оператором платіжної системи є резидент, мають право бути надавачі фінансових платіжних послуг та юридичні особи-нерезиденти, що відповідно до законодавства країни своєї реєстрації мають право на надання відповідних платіжних послуг, які уклали договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.			3. Учасниками міжнародної платіжної системи, в якій оператором платіжної системи є резидент, мають право бути надавачі фінансових платіжних послуг та юридичні особи-нерезиденти, що відповідно до законодавства країни своєї реєстрації мають право на надання відповідних платіжних послуг, які уклали договір участі в платіжній системі відповідно до правил цієї платіжної системи.
1020	4. Надавачі фінансових платіжних послуг мають право укладати договори про участь у міжнародних платіжних системах, в яких оператором платіжної системи є нерезидент, відповідно до правил таких платіжних систем, якщо ці системи внесені до Реєстру.			4. Надавачі фінансових платіжних послуг мають право укладати договори про участь у міжнародних платіжних системах, в яких оператором платіжної системи є нерезидент, відповідно до правил таких платіжних систем, якщо ці системи внесені до Реєстру.
1021	Стаття 75. Порядок виконання розрахунків у платіжних системах			Стаття 74. Порядок виконання розрахунків у платіжних системах
1022	1. Розрахунки між учасниками платіжної системи за результатами проведених платіжних операцій користувачів виконуються відповідно до правил платіжних систем.	-319- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 1 статті 75 викласти у редакції: "1. Розрахунки між суб'єктами платіжної системи (у тому числі учасниками платіжної системи) за результатами проведених платіжних операцій користувачів виконуються відповідно до правил платіжних систем".	Відхилено Розрахунки у платіжній системі здійснюються між учасниками платіжної системи, а не між іншими суб'єктами платіжної системи	1. Розрахунки між учасниками платіжної системи за результатами проведених платіжних операцій користувачів виконуються відповідно до правил платіжних систем.
1023	2. Взаєморозрахунки між учасниками платіжної системи за операціями із застосуванням платіжних інструментів,			2. Взаєморозрахунки між учасниками платіжної системи за операціями із застосуванням платіжних інструментів,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1024	здійсненими їх держателями в межах України, проводяться лише у валюті України незалежно від того, в якій валюті відкритий рахунок користувача. 3. Учасники платіжних систем сплачують оператору платіжної системи за послуги, які надаються ним в Україні, виключно в гривнях.	-320- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Доповнити частину третю реченням такого змісту: "Учасники платіжних систем – нерезиденти оплачують послуги оператор платіжної системи, які надаються ним в Україні, в гривнях або в іноземній валюті, яка може бути визначена відповідно до правил платіжної системи та вимог валютного законодавства України".	Враховано редакційно	здійсненими їх держателями в межах України, проводяться лише у валюті України незалежно від того, в якій валюті відкрито рахунок користувача. 3. Учасники платіжної системи – резиденти оплачують послуги оператора платіжної системи, які він надає в Україні, виключно у гривні. Учасники платіжної системи – нерезиденти оплачують послуги оператора платіжної системи, які він надає в Україні, у гривні або в іноземній валюті, що визначається відповідно до правил платіжної системи та вимог валютного законодавства України.
1025	Стаття 76. Доступ до платіжних систем			Стаття 75. Доступ до платіжних систем
1026	1. Оператори платіжних систем зобов'язані забезпечити однакові недискримінаційні та об'єктивні умови участі в платіжній системі будь-яким надавачам платіжних послуг відповідно до правил платіжної системи та цього Закону.	-321- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині першій статті 76 слова "однакові недискримінаційні та об'єктивні" замінити словами "однакові та недискримінаційні".	Враховано	1. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечувати однакові та недискримінаційні умови участі в платіжній системі будь-яким надавачам платіжних послуг відповідно до правил платіжної системи та цього Закону.
1027	2. Правила платіжної системи, у тому числі створеної нерезидентом, не повинні містити заборони учасникам діючої в Україні			2. Правила платіжної системи, у тому числі створеної нерезидентом, не повинні містити заборони учасникам діючої в Україні

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платіжної системи брати участь в іншій платіжній системі. Надавачу платіжних послуг забороняється укладати договір участі в платіжній системі, правила якої передбачають обмеження його прав щодо участі в інших платіжних системах, у тому числі міжнародних.			платіжної системи брати участь в іншій платіжній системі. Надавачу платіжних послуг забороняється укладати договір участі в платіжній системі, правила якої передбачають обмеження його прав щодо участі в інших платіжних системах, у тому числі міжнародних.
1028	3. Учасники платіжних систем зобов'язані надавати користувачам незалежно від їх місцезнаходження (місця проживання) однаковий доступ до отримання платіжних послуг щодо виконання платіжних операцій з використанням цих платіжних систем та забезпечувати надання необхідної інформації для захисту прав споживачів таких послуг, забезпечивши таку можливість у всіх своїх відокремлених підрозділах, в яких здійснюється обслуговування.			3. Учасники платіжної системи зобов'язані надавати користувачам незалежно від їх місцезнаходження (місця проживання) однаковий доступ до отримання платіжних послуг щодо виконання платіжних операцій з використанням цих платіжних систем та забезпечувати надання необхідної інформації для захисту прав споживачів таких послуг, забезпечивши таку можливість у всіх своїх відокремлених підрозділах, в яких здійснюється обслуговування користувачів.
1029	РОЗДІЛ VI.			РОЗДІЛ VI
1030	ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА ЗАХОДИ ВПЛИВУ			ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА ЗАХОДИ ВПЛИВУ
1031	Стаття 77. Мета державного регулювання			Стаття 76. Мета державного регулювання
1032	1. Метою державного регулювання платіжного ринку є:			1. Державне регулювання платіжного ринку здійснюється з метою:
1033	1) проведення єдиної та ефективної державної політики у сфері функціонування платіжного ринку;			1) реалізації єдиної та ефективної державної політики у сфері функціонування платіжного ринку;
1034	2) захист прав користувачів;			2) захисту прав користувачів;
1035	3) створення сприятливих умов для розвитку та функціонування платіжного ринку;			3) створення сприятливих умов для розвитку та функціонування платіжного ринку;
1036	4) сприяння розвитку інновацій та технологій на платіжному ринку;			4) сприяння розвитку інновацій та технологій на платіжному ринку;
1037	5) забезпечення рівних можливостей для доступу до платіжних послуг та захисту прав учасників платіжного ринку;			5) забезпечення рівних можливостей для доступу до платіжних послуг та захисту прав учасників платіжного ринку;
1038	6) дотримання учасниками платіжного ринку вимог законодавства України;			6) дотримання учасниками платіжного ринку вимог законодавства України;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1039	7) запобігання монополізації та створення умов для розвитку добросовісної конкуренції на платіжному ринку;			7) запобігання монополізації та створення умов для розвитку добросовісної конкуренції на платіжному ринку;
1040	8) контроль за прозорістю та відкритістю платіжного ринку;			8) контролю за прозорістю та відкритістю платіжного ринку;
1041	9) сприяння інтеграції в європейський та світовий платіжні ринки.			9) сприяння інтеграції до європейських та світових платіжних ринків.
1042	Стаття 78. Орган, що здійснює державне регулювання платіжного ринку	-322- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Назву статті 78 викласти в такій редакції: "Органи, що здійснюють державне регулювання платіжного ринку".	Враховано	Стаття 77. Органи, що здійснюють державне регулювання платіжного ринку
1043	1. Національний банк України здійснює державне регулювання платіжного ринку.			1. Національний банк України здійснює державне регулювання платіжного ринку.
1044	2. Антимонопольний комітет України та інші органи державної влади України здійснюють контроль за діяльністю учасників платіжного ринку та отримують від них інформацію в межах своїх повноважень, визначених законодавством України.			2. Антимонопольний комітет України та інші органи державної влади України здійснюють контроль за діяльністю учасників платіжного ринку та отримують від них інформацію в межах своїх повноважень, визначених законодавством України.
1045	3. Державне регулювання діяльності з надання платіжних послуг здійснюється відповідно до цього Закону, інших актів законодавства.			3. Державне регулювання діяльності з надання платіжних послуг здійснюється відповідно до цього Закону, інших актів законодавства.
1046	4. Національний банк України, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів та їх посадові особи здійснюють нагляд за додержанням законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг, забезпечують реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів платіжних послуг у межах своєї компетенції, визначеної законодавством України, у порядку, установленому нормативно-правовими актами таких органів.			4. Національний банк України, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів, та їх посадові особи здійснюють нагляд за додержанням законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг, забезпечують реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів платіжних послуг у межах своєї компетенції, визначеної законодавством України, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами таких органів.
1047	5. Контроль за дотриманням учасниками платіжного ринку Законів та нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують порядок проведення платіжних операцій, а також застосування			5. Контроль за дотриманням учасниками платіжного ринку законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують порядок проведення платіжних операцій, та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідних заходів впливу, передбачених законодавством України, покладаються на Національний банк України.			застосування відповідних заходів впливу, передбачених законодавством України, здійснює Національний банк України.
1048	6. Національний банк України має право встановлювати обов'язкові вимоги та обмеження щодо діяльності надавачів платіжних послуг, якщо діяльність або бездіяльність надавача платіжних послуг призвела або може призвести до порушення безпеки платіжних операцій, що мало або може мати наслідками фінансові втрати користувачів, або якщо така діяльність або бездіяльність надавача платіжних послуг становить загрозу безпеці платіжної інфраструктури.	-323- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 6 статті 78 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Відхилено Встановлення цих вимог та обмежень Нацбанком має відбуватися ad hoc та повинно бути обумовлене конкретною необхідністю, аби не стримувати розвиток ринку. Їх обов'язкове запровадження не є необхідним	6. Національний банк України має право встановлювати обов'язкові вимоги та обмеження щодо діяльності надавачів платіжних послуг, якщо діяльність чи бездіяльність надавача платіжних послуг призвела або може призвести до порушення безпеки платіжних операцій, що мало або може мати наслідком фінансові втрати користувачів, або якщо така діяльність чи бездіяльність надавача платіжних послуг становить загрозу безпеці платіжної інфраструктури.
1049	7. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України має право своїм рішенням відносити діяльність осіб, які не отримали ліцензій Національного банку України та не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг) до таких, що здійснюють надання платіжних послуг без ліцензування та реєстрації для притягнення до відповідальності у встановленому законодавством України порядку.	-324- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) частину 7 статті 78 проекту, викласти у наступній редакції: "7. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України своїм рішенням визнає діяльність осіб, які не отримали ліцензій Національного банку України та не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг) такими , що здійснюють надання платіжних послуг без ліцензування та реєстрації, для притягнення до відповідальності в порядку встановленому законодавством України."	Відхилено За проектом не всі будуть отримувати ліцензії – зокрема, надавачі нефінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг	7. Національний банк України має право своїм рішенням відносити осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), до таких, що здійснюють надання платіжних послуг або обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації, для притягнення таких осіб до відповідальності у встановленому законодавством України порядку.
		-325- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергеа О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину сьому статті 78 викласти в такій редакції:</p> <p>"Національний банк України має право своїм рішенням відносити діяльність осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг) до таких, що здійснюють надання платіжних послуг або обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації для притягнення таких осіб до відповідальності у встановленому законодавством України порядку".</p>		
1050	Стаття 79. Форми державного регулювання платіжного ринку			Стаття 78. Форми державного регулювання платіжного ринку
1051	1. Державне регулювання платіжного ринку здійснюється в таких формах:			1. Державне регулювання платіжного ринку здійснюється в таких формах:
1052	1) прийняття нормативно-правових актів, передбачених цим Законом;			1) прийняття нормативно-правових актів, передбачених цим Законом;
1053	2) ліцензування та реєстрація діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг);			2) ліцензування та реєстрація діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг);
1054	3) ведення Реєстру;			3) ведення Реєстру;
1055	4) створення регуляторної платформи для тестування інноваційних платіжних послуг, супровідних послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку;	<p>-326- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник</p>	Враховано	4) створення регуляторної платформи для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 4 частини першої статті 79 викласти в такій редакції:</p> <p>"4) створення регуляторної платформи для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях".</p>		
1056	5) установлення правил і стандартів виконання платіжних операцій, надання послуг на платіжному ринку та контролю за їх дотриманням;			5) встановлення правил і стандартів виконання платіжних операцій, надання послуг на платіжному ринку та контроль їх дотримання;
1057	6) нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку;	<p>-327- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 6 частини першої статті 79 викласти в такій редакції:</p> <p>"6) нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної</p>	Враховано	6) нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади та місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		влади та місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг".		
1058	7) здійснення захисту прав споживачів на платіжному ринку шляхом застосування в межах своїх повноважень заходів впливу з метою запобігання і припинення порушень законодавства на платіжному ринку;			7) здійснення захисту прав споживачів на платіжному ринку шляхом застосування в межах своїх повноважень заходів впливу для запобігання та припинення порушень законодавства на платіжному ринку;
1059	8) надсилання об'єктам нагляду Національного банку України обов'язкових до виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства про платіжні послуги та захист прав споживачів платіжних послуг та вимога надання необхідних документів;			8) надсилання об'єктам нагляду Національного банку України обов'язкових до виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства про платіжні послуги та захист прав споживачів платіжних послуг, вимог про надання необхідних документів;
1060	9) оверсайт платіжної інфраструктури та платіжних інструментів;			9) оверсайт платіжної інфраструктури та платіжних інструментів;
1061	10) застосування Національним банком України заходів впливу за допущені порушення;			10) застосування Національним банком України заходів впливу за допущені порушення;
1062	11) проведення інших заходів, визначених Національним банком України.			11) проведення інших заходів, визначених Національним банком України.
1063	Стаття 80. Реєстр			Стаття 79. Реєстр
1064	1. Національний банк України здійснює ведення Реєстру.	-328- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині першій статті 80 слово "здійснює" замінити словами "створює та здійснює".	Враховано редакційно	1. Національний банк України забезпечує створення та ведення Реєстру.
1065	2. Національний банк України здійснює внесення до Реєстру відомостей щодо:	-329- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д.	Враховано	2. Національний банк України здійснює внесення до Реєстру відомостей про:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину другу статті 80 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Національний банк України здійснює внесення до Реєстру відомостей щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) надавачів платіжних послуг, які отримали ліцензію відповідно до цього Закону, у тому числі малих платіжних установ, філій іноземних платіжних установ; 2) органів державної влади та органів місцевого самоврядування, які в межах компетенції надають одну або більше платіжних послуг; 3) надавачів нефінансових платіжних послуг; 4) надавачів обмежених платіжних послуг; 5) комерційних агентів, які залучаються надавачами фінансових платіжних послуг для надання фінансових платіжних послуг; 6) внутрішньодержавних платіжних систем та міжнародних платіжних систем, операторами яких є резиденти; 7) міжнародних платіжних систем, операторами яких є нерезиденти; 8) учасників внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи; 9) технологічних операторів; 10) учасників регуляторної платформи Національного банку України для тестування інноваційних платіжних послуг, супровідних послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку; 11) інших юридичних осіб, визначених Національним банком України". 		

1066 1) надавачів платіжних послуг, які отримали ліцензію відповідно до цього Закону;

1) надавачів платіжних послуг, які отримали ліцензію відповідно до цього

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				Закону, у тому числі малих платіжних установ та філій іноземних платіжних установ;
1067	2) малих платіжних установ;			
1068	3) органів державної влади та органів місцевого самоврядування, які в межах компетенції надають одну або більше платіжних послуг;			2) органи державної влади та органи місцевого самоврядування, що в межах компетенції надають одну або більше платіжних послуг;
1069	4) надавачів нефінансових платіжних послуг;			3) надавачів нефінансових платіжних послуг;
1070	5) надавачів обмежених платіжних послуг;			4) надавачів обмежених платіжних послуг;
1071	6) комерційних агентів, які залучаються надавачами фінансових платіжних послуг для надання фінансових платіжних послуг;			5) комерційних агентів, які залучаються надавачами фінансових платіжних послуг для надання фінансових платіжних послуг;
1072	7) внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи, оператором якої є резидент;			6) внутрішньодержавні платіжні системи та міжнародні платіжні системи, операторами яких є резиденти;
1073	8) міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент;			7) міжнародні платіжні системи, операторами яких є нерезиденти;
1074	9) учасників внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи;			8) учасників внутрішньодержавних платіжних систем та міжнародних платіжних систем;
1075	10) технологічних операторів;			9) технологічних операторів;
1076	11) філій іноземних платіжних установ;			
1077	12) учасників регуляторної платформи Національного банку України для тестування інноваційних платіжних послуг, супровідних послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку;			10) учасників регуляторної платформи для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях;
1078	13) інших юридичних осіб, визначених Національним банком України.			11) інших юридичних осіб, визначених Національним банком України.
1079	3. Особи, відомості щодо яких не внесені до Реєстру, не мають права надавати послуги, передбачені цим Законом, крім випадків, якщо інше прямо передбачено цим Законом.			3. Особи, відомості про яких не внесені до Реєстру, не мають права надавати послуги, передбачені цим Законом, крім випадків, якщо інше прямо передбачено цим Законом.
1080	4. Порядок ведення Реєстру, перелік відомостей, які вносяться до Реєстру, порядок внесення відомостей до Реєстру та виключення відомостей з нього встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.			4. Порядок ведення Реєстру, перелік відомостей, що вносяться до Реєстру, порядок внесення відомостей до Реєстру та виключення відомостей з Реєстру встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1081	5. Національний банк України зобов'язаний забезпечувати вільний надійний безперервний цілодобовий доступ до Реєстру в режимі реального часу.	-330- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину п'яту статті 81 викласти в такій редакції: "Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними. Національний банк України оприлюднює відомості з Реєстру у встановленому ним порядку. Доступ до Реєстру є безкоштовним".	Враховано	5. Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними. Національний банк України оприлюднює відомості з Реєстру у встановленому ним порядку. Доступ до Реєстру є безкоштовним.
1082	6. Національний банк України зобов'язаний забезпечувати своєчасне внесення та оновлення відомостей у Реєстрі і несе відповідальність за достовірність та актуальність інформації в Реєстрі.			6. Національний банк України забезпечує своєчасне внесення та оновлення відомостей у Реєстрі та несе відповідальність за достовірність та актуальність інформації, що міститься в Реєстрі.
1083	Стаття 81. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях			Стаття 80. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях
1084	1. Національний банк України має право створювати регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).	-331- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 1 статті 81 проекту, слова "має право створювати" замінити на слово "створює"	Враховано	1. Національний банк України створює регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1085	Порядок створення та функціонування регуляторної платформи визначається цим Законом, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативно-правовими актами Національного банку України.			Порядок створення та функціонування регуляторної платформи визначається цим Законом, Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативно-правовими актами Національного банку України.
1086	2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи-підприємці подають до Національного банку України заяву за формою, установленюю нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-332- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину другу статті 81 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи-підприємці подають до Національного банку України заяву за формою, установленюю нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Особи, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі, повинні відповідати критеріям, установленим Національним банком України. Національний банк України приймає рішення про доцільність участі в регуляторній платформі, керуючись професійним судженням з урахуванням оцінки ситуації на фінансовому ринку, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів.</p> <p>Національний банк України має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі в разі невідповідності критеріям, установленим Національним банком України.</p> <p>Особи, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі з пропозиціями послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, повинні забезпечити, щоб ці послуги, технології або інструменти відповідали таким вимогам:</p> <p>1) на момент звернення на платіжному ринку немає аналогічних послуг, технологій та інструментів або пропонувані послуги, технології та інструменти істотно</p>	Враховано редакційно	2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають до Національного банку України заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		переважають або поліпшать характеристики наявних на ринку; 2) впровадження пропонованих послуг, технологій та інструментів не призведе до порушення законодавства України про захист економічної конкуренції; 3) відсутні законодавчі заборони упровадження відповідної послуги, технології або інструменту. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, що пропонуються особами, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі".		
1087	Особи, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі, повинні відповідати критеріям, установленим Національним банком України. Національний банк України приймає рішення про доцільність участі в регуляторній платформі, керуючись професійним судженням з урахуванням оцінки ситуації на фінансовому ринку, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів.			Особи, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі, повинні відповідати критеріям, установленим Національним банком України. Національний банк України приймає рішення про доцільність участі в регуляторній платформі та включенні до Реєстру, керуючись професійним судженням з урахуванням оцінки ситуації на фінансовому ринку, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів.
1088	Національний банк України має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі в разі невідповідності критеріям, установленим Національним банком України.	-333- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у абзаці 3 частині 2 статті 81 проекту, слова "має право відмовити" замінити на слово "відмовляє"	Враховано	Національний банк України відмовляє особі в участі в регуляторній платформі та включенні до Реєстру у разі невідповідності критеріям, установленим Національним банком України. Особи, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі з пропозиціями послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, повинні забезпечити, щоб ці послуги, технології або інструменти відповідали таким вимогам: 1) на день звернення на платіжному ринку України немає аналогічних послуг, технологій чи інструментів або пропоновані послуги, технології та інструменти істотно

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>переважають чи поліпшують характеристики наявних на ринку послуг;</p> <p>2) впровадження пропонованих послуг, технологій та інструментів не призведе до порушення законодавства про захист економічної конкуренції;</p> <p>3) відсутні законодавчі заборони впровадження відповідних послуг, технологій та інструментів.</p> <p>Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, що пропонуються особами, які звертаються до Національного банку України для участі в регуляторній платформі та включення до Реєстру.</p> <p>3. Порядок участі та тестування в регуляторній платформі встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>4. Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог і обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>На вимогу Національного банку України учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, що тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>5. Участь у регуляторній платформі припиняється з дня прийняття Національним банком України рішення про припинення участі учасника в регуляторній платформі у порядку, встановленому нормативно-</p>
1089	3. Порядок участі та тестування в регуляторній платформі встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.			
1090	4. Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог та обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.			
1091	На вимогу Національного банку України учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.			
1092	5. Участь у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Національним банком України рішення в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-334- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину п'яту статті 81 після слова "рішення" доповнити словами "про припинення участі учасника у регуляторній платформі".</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1093	6. Національний банк України має право визначати спрощений порядок авторизації учасників регуляторної платформи, а також особливий режим діяльності відповідних осіб на платіжному ринку.	<p>-335- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 6 статті 81 проекту, слова "має право визначати" замінити на слово "визначає"</p> <p>-336- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину шосту статті 81 викласти в такій редакції:</p> <p>"6. Національний банк України визначає спрощений порядок авторизації діяльності учасників регуляторної платформи, а також особливості діяльності відповідних осіб на платіжному ринку.</p> <p>Такі особливості діяльності учасників регуляторної платформи можуть передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України для ведення діяльності з надання платіжних послуг або щодо кожного з видів таких платіжних послуг, а також незастосування заходів впливу чи</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>правовими актами Національного банку України.</p> <p>6. Національний банк України визначає спрощений порядок авторизації діяльності учасників регуляторної платформи та особливості діяльності таких осіб на платіжному ринку.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		звільнення від відповідальності за порушення таких вимог. Особливості діяльності не можуть застосовуватися до учасників регуляторної платформи більше двох років поспіль".		Особливості діяльності учасників регуляторної платформи на платіжному ринку можуть передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, встановлених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо ведення діяльності з надання платіжних послуг або щодо кожного виду таких платіжних послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.
1094	Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України для ведення діяльності з надання платіжних послуг або щодо кожного з видів таких платіжних послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.			Особливості діяльності учасників регуляторної платформи на платіжному ринку можуть передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, встановлених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо ведення діяльності з надання платіжних послуг або щодо кожного виду таких платіжних послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.
1095	Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.			Особливості діяльності, передбачені цією частиною, не можуть застосовуватися до учасників регуляторної платформи більше двох років поспіль.
1096	Вимоги, передбачені цією статтею, поширюються на учасників регуляторної платформи, якщо інше не передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України, що встановлюють особливості режиму їх діяльності.			
1097	7. Національний банк України має право за результатами узагальнення підсумків діяльності осіб у межах регуляторної платформи вносити у встановленому порядку пропозиції щодо законодавчого врегулювання питань, спрямованих на виконання функцій Національного банку України.	-337- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 7 статті 81 проекту, слова "має право" - виключити, слово "вносити" замінити на слово "вносе" -338- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к.	Відхилено У зв'язку з виключенням статті Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину сьому статті 81 виключити.</p>		
1098	8. Національний банк України має право залучати третіх осіб для забезпечення функціонування регуляторної платформи або надання послуг Національному банку України, пов'язаних із забезпеченням діяльності регуляторної платформи, у порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-339- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину восьму статті 81 виключити. У зв'язку з цим частину дев'яту вважати частиною восьмою.</p> <p>-340- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 8 статті 81 проекту, після слів "Національний банк України" додати слова "за відсутності власних можливостей (потужностей тощо)"</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>У зв'язку зі зміною редакції</p>	
1099	9. Національний банк України має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків інших країн для тестування міжнародних інноваційних платіжних послуг, технологій та інструментів.	<p>-341- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 9 статті 81 проекту, після слів "Національний банк України" додати слова "у разі обґрунтованої потреби"</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить принципу правової визначеності оскільки наявність такої обґрунтованої потреби є оціночним судженням</p>	7. Національний банк України має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків інших держав для тестування міжнародних інноваційних платіжних послуг, технологій та інструментів.
1100	Стаття 82. Нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку	<p>-342- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Назву статті 82 викласти в такій редакції: "Стаття 82. Нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг".</p>	Враховано	Стаття 81. Нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг
1101	1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку з метою забезпечення дотримання учасниками платіжного ринку вимог, на підставі яких вони набули право надавати платіжні послуги.	<p>-343- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частини першу та другу статті 82 викласти в такій редакції: "1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних</p>	Враховано	1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення виконання ними вимог

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуг (крім органів державної влади та місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення виконання ними вимог законодавства України, яке регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, зазначеного у частині другій статті 83 цього Закону), та законодавства, яке регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, а також дотримання ліцензійних умов діяльності та пруденційних нормативів.</p> <p>2. Об'єктами нагляду Національного банку України є надавачі платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг в частині дотримання ними вимог законодавства, передбачених частиною першою цієї статті".</p>		<p>законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, передбаченого частиною другою статті 82 цього Закону), та законодавства, що регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, а також дотримання ліцензійних умов діяльності та пруденційних нормативів.</p>
1102	<p>2. Об'єктами нагляду Національного банку України є надавачі платіжних послуг, їх філії та комерційні агенти надавачів фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, треті особи, які залучаються надавачами платіжних послуг для здійснення окремих операційних функцій, оператори платіжних систем, технологічні оператори, акредитовані філії іноземних фінансових установ та інші юридичні та фізичні особи-підприємці в частині дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо здійснення діяльності з надання платіжних послуг.</p>			<p>2. Об'єктами нагляду Національного банку України є надавачі платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг у частині дотримання ними вимог законодавства, передбачених частиною першою цієї статті.</p>
1103		<p>-344- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д. В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д.</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к. №47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)</p> <p>Статтю 82 доповнити новою частиною 3 такого змісту: «3. Національний банк України здійснює нагляд за додержанням об'єктами нагляду (оверсайту) платіжних систем граничних розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлених частиною 37 статті 39 цього Закону, та має право визначати розміри таких комісійних винагород у межах їх граничних розмірів.»</p> <p>У зв'язку із цим, частини 3 – 13 цієї статті вважати відповідно частинами 4 – 14.</p> <p>-345- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 3 статті 82 проекту, слова "має право" - виключити, слово "встановлювати"</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p> <p>Враховано</p>	<p>3. Національний банк України для цілей здійснення нагляду встановлює пруденційні нормативи, що є обов'язковими для</p>
1104	3. Національний банк України має право для цілей здійснення безвізного нагляду встановлювати пруденційні нормативи, що є			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	обов'язковими для дотримання надавачами платіжних послуг, а також визначати методики розрахунку пруденційних нормативів.	замінити на слово "встановлює", слово "визначати" замінити на слово "визначає" -346- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину третю статті 82 викласти в такій редакції: "3. Національний банк України для цілей здійснення нагляду встановлює пруденційні нормативи, що є обов'язковими для дотримання надавачами платіжних послуг, а також визначає методики розрахунку пруденційних нормативів."	Враховано	дотримання надавачами платіжних послуг, а також визначає методики розрахунку пруденційних нормативів.
1105	4. Якщо інше не передбачено законодавством, то перелік пруденційних нормативів має встановлюватися щодо кожної категорії надавачів платіжних послуг, перелік яких наведений у статті 10 цього Закону.			4. Якщо інше не передбачено законодавством, перелік пруденційних нормативів встановлюється для кожної категорії надавачів платіжних послуг, перелік яких визначений статтею 10 цього Закону.
1106	5. Надавачі платіжних послуг зобов'язані в порядку, установленому Національним банком України, подавати Національному банку України розрахунок показників, що підтверджують виконання встановлених пруденційних нормативів. Періодичність та строки подання розрахунку показників			5. Надавачі платіжних послуг зобов'язані в порядку, установленому Національним банком України, подавати до Національного банку України розрахунок показників, що підтверджують виконання встановлених пруденційних нормативів. Періодичність та строки подання розрахунку показників

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1107	<p>установлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>6. Національний банк України має право під час здійснення нагляду вимагати від надавачів платіжних послуг, їх керівників, комерційних агентів та інших осіб, що є об'єктом нагляду Національного банку України, усунення порушень законодавства, яке регулює діяльність на платіжному ринку, виконання нормативно-правових актів Національного банку України та здійснення додаткових дій для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, що надаються користувачами для цілей виконання платіжних операцій.</p>	<p>-347- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 6 статті 82 проекту, слова "має право" - виключити, слово "вимагати" замінити на слово "вимагає"</p> <p>-348- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину шостої статті 82 викласти в такій редакції:</p> <p>"6. Національний банк України має право під час здійснення нагляду вимагати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, їх керівників усунення порушень законодавства, передбаченого частиною першою цієї статті, а також дотримання ліцензійних умов та пруденційних нормативів".</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>6. Національний банк України під час здійснення нагляду вимагає від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, їх керівників усунення порушень законодавства, передбачених частиною першою цієї статті, а також дотримання ліцензійних умов та пруденційних нормативів.</p>
1108	<p>7. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг у формі інспекційних перевірок та безвизного нагляду.</p>	<p>-349- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>В частині сьомій статті 82 слово "інспекційних" виключити.</p>	<p>Враховано</p>	<p>7. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг у формі перевірок та безвизного нагляду.</p>
1109	<p>8. Національний банк України в межах безвизного нагляду має право письмово</p>	<p>-350- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p>	<p>Враховано</p>	<p>8. Національний банк України в межах безвизного нагляду має право письмово</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимагати від об'єкта наглядової діяльності Національного банку України копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності.	№302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині восьмій статті 82 слова "об'єкта наглядової діяльності" замінити словами "об'єкта нагляду".		вимагати від об'єкта нагляду Національного банку України копії документів, а також письмові пояснення з питань його діяльності.
1110	9. Об'єкт наглядової діяльності Національного банку України зобов'язаний надавати на письмову вимогу Національного банку України відповідну інформацію та копії документів.	-351- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині дев'ятій статті 82 слова "об'єкта наглядової діяльності" замінити словами "об'єкт нагляду".	Враховано	9. Об'єкт нагляду Національного банку України зобов'язаний надавати на письмову вимогу Національного банку України відповідну інформацію та копії документів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1111	10. Національний банк України під час здійснення наглядової діяльності співпрацює з органами державної влади України, центральними банками та іншими регуляторними органами іноземних держав, міжнародними організаціями, учасниками платіжних ринків іноземних держав. Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах.			10. Національний банк України під час здійснення наглядової діяльності співпрацює з органами державної влади України, центральними банками та іншими регуляторними органами іноземних держав, міжнародними організаціями, учасниками платіжних ринків іноземних держав на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах.
1112	11. Національний банк України має право для виконання покладених цим Законом наглядових функцій отримувати на безоплатній основі інформацію від органів державної влади України та об'єктів нагляду.			11. Національний банк України має право для виконання покладених цим Законом наглядових функцій отримувати на безоплатній основі інформацію від органів державної влади України та об'єктів нагляду.
1113	12. Органи державної влади та об'єкти нагляду зобов'язані надати Національному банку України інформацію протягом п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.			12. Органи державної влади України та об'єкти нагляду зобов'язані надавати Національному банку України інформацію протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.
1114	13. Нагляд за діяльністю банків та фінансових установ, що мають право надавати платіжні послуги, здійснюється відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.	-352- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину тринадцяту статті 82 викласти в такій редакції: "13. Нагляд за діяльністю банків та фінансових установ, що мають право надавати платіжні послуги, здійснюється відповідно до цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України".	Враховано	13. Нагляд за діяльністю банків та фінансових установ, що мають право надавати платіжні послуги, здійснюється відповідно до цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.
1115	Стаття 83. Оверсайт платіжної інфраструктури			Стаття 82. Оверсайт платіжної інфраструктури
1116	1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури та платіжних інструментів (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні відповідно до цього Закону, Закону України «Про Національний банк України» та нормативно-правових актів Національного банку України.	-353- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д.	Враховано	1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні відповідно до цього Закону, Закону України "Про Національний банк України" та нормативно-правових актів Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину першу статті 83 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні відповідно до цього Закону, Закону України "Про Національний банк України" та нормативно-правових актів Національного банку України".</p>		
1117	2. Національний банк України здійснює оверсайт з метою безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.	<p>-354- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину другу статті 83 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Національний банк України здійснює оверсайт з метою дотримання об'єктами оверсайта законодавства, яке регулює діяльність платіжних систем, використання платіжних схем, операції з платіжними інструментами, електронними та цифровими грошима.</p> <p>Національний банк України здійснює оверсайт з урахуванням ризик-орієнтованого підходу".</p>	Враховано	<p>2. Національний банк України здійснює оверсайт з метою дотримання об'єктами оверсайта законодавства, що регулює діяльність платіжних систем, використання платіжних схем, операції з платіжними інструментами, електронними та цифровими грошима.</p> <p>Національний банк України здійснює оверсайт з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.</p>
1118	3. Об'єктами оверсайта є:			3. Об'єктами оверсайта є:
1119	1) оператори платіжних систем, розрахункові банки, технологічні оператори, учасники платіжної системи;	<p>-355- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункти перший та другий частини третьої статті 83 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) оператори платіжних систем, розрахункові банки, технологічні оператори, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства, яке регулює</p>	Враховано	<p>1) оператори платіжних систем, розрахункові банки, технологічні оператори, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства, що регулює діяльність платіжних систем, надання послуг технологічними операторами;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		діяльність платіжних систем, надання послуг технологічними операторами; 2) надавачі платіжних послуг у частині використання ними платіжних інструментів, схем виконання платіжних операцій, електронних та цифрових грошей та взаємодії з іншими учасниками платіжного ринку».		
1120	2) надавачі платіжних послуг у частині використання ними платіжних інструментів, схем виконання платіжних операцій, електронних та цифрових грошей;			2) надавачі платіжних послуг у частині використання ними платіжних інструментів, схем виконання платіжних операцій, електронних та цифрових грошей, взаємодії з іншими учасниками платіжного ринку;
1121	3) емітенти електронних грошей у частині випуску та використання електронних грошей.			3) емітенти електронних грошей у частині випуску та використання електронних грошей.
1122	4. Національний банк України має право визначати важливість об'єктів оверсайта на підставі критеріїв важливості, установлених ним, а також встановлювати вимоги до таких об'єктів. Критеріями визначення важливості об'єктів оверсайта є обсяги операцій та/або види послуг, які ними надаються.	-356- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Гергеа О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Друге речення частини четвертої статті 83 виключити.	Враховано	4. Національний банк України має право визначати важливість об'єктів оверсайта на підставі встановлених ним критеріїв важливості, а також встановлювати вимоги до таких об'єктів.
1123	5. Національний банк має право встановлювати такі категорії важливості платіжних систем: системно важливі та	-357- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 5 статті 83 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"	Враховано редакційно	5. Національний банк України має право визначати платіжну систему важливою платіжною системою або системно важливою платіжною системою на підставі

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	важливі платіжні системи, а також вимоги до таких систем.	<p>-358- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину п'яту статті 83 викласти в такій редакції: "5. Національний банк України має право визначати платіжну систему важливою платіжною системою або системно важливою платіжною системою на підставі встановлених ним критеріїв важливості, а також встановлювати вимоги до таких систем".</p>	Враховано	встановлених ним критеріїв важливості, а також встановлювати вимоги до таких систем.
1124	6. Національний банк України під час здійснення оверсайта платіжних систем здійснює контроль за виконанням об'єктами оверсайта вимог та заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту, здійснює їх перевірку.			6. Національний банк України під час здійснення оверсайта платіжних систем здійснює контроль за виконанням об'єктами оверсайта вимог та заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту, здійснює їх перевірку.
1125	7. Національний банк України здійснює моніторинг об'єктів оверсайта та має право встановлювати системи показників для моніторингу важливих об'єктів оверсайта.	<p>-359- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 7 статті 83 проекту, слова "має право встановлювати" замінити на слово "встановлює"</p>	Враховано	7. Національний банк України здійснює моніторинг об'єктів оверсайта та встановлює системи показників для моніторингу важливих об'єктів оверсайта.
1126	8. Національний банк України здійснює оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта для			8. Національний банк України здійснює оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта для

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1127	мінімізації ризиків, які властиві платіжним системам та діяльності з надання платіжних послуг. За результатами оцінювання Національний банк України може надавати рекомендації об'єктам оверсайта.	<p>-360- Н.д. Лічман Г. В. (р.к. №245), Н.д. Підласа Р. А. (р.к. №100), Н.д. Грищенко Т. М. (р.к. №272), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Пашковський М. І. (р.к. №226), Н.д. Кисилевський Д. Д. (р.к. №239)</p> <p>Статтю 83 після частини восьмої доповнити частиною такого змісту:</p> <p>«9. Національний банк України здійснює нагляд за додержанням об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури встановлених частиною тридцять сьомою статті 39 цього Закону граничних розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків з використанням електронних платіжних засобів».</p> <p>У зв'язку з цим частини дев'яту – чотирнадцяту вважати частинами десятою – п'ятнадцятою відповідно.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	мінімізації ризиків, які властиві платіжним системам та діяльності з надання платіжних послуг. За результатами оцінювання Національний банк України може надавати рекомендації об'єктам оверсайта.
1128	9. Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-	<p>-361- Н.д. Маслов Д. В. (р.к. №435), Н.д. Монастирський Д. А. (р.к. №19), Н.д. Торохтій Б. Г. (р.к. №101)</p> <p>Статтю 83 після частини восьмої доповнити частиною такого змісту:</p> <p>«9. Національний банк України здійснює нагляд за додержанням об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури встановлених частиною тридцять сьомою статті 39 цього Закону граничних розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків з використанням електронних платіжних засобів».</p> <p>У зв'язку з цим частини дев'яту – чотирнадцяту вважати частинами десятою – п'ятнадцятою відповідно.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	9. Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1129	правовими актами Національного банку України. 10. Об'єкти оверсайта зобов'язані впроваджувати у своїй діяльності систему управління ризиками під час надання платіжних послуг та здійснювати управління такими ризиками. Вимоги до управління ризиками об'єктами оверсайта під час надання ними платіжних послуг визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			правовими актами Національного банку України. 10. Об'єкти оверсайта зобов'язані впровадити систему управління ризиками під час надання платіжних послуг та здійснювати управління такими ризиками. Вимоги до управління ризиками об'єктами оверсайта під час надання ними платіжних послуг визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.
1130	11. Національний банк України має право проводити виїзний моніторинг (перевірки) та безвиїзний моніторинг об'єктів оверсайта з питань дотримання ними вимог законодавства, яке регулює діяльність платіжних систем, використання платіжних інструментів і схем виконання платіжних операцій, випуск та використання електронних і цифрових грошей, визначає відносини між об'єктами оверсайта під час надання платіжних послуг, а також з метою оцінки достатності заходів, що вживаються об'єктами оверсайта для цілей забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури.	-362- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В частині одинадцятій статті 83 слово "(перевірки)" у всіх числах та відмінках виключити.	Враховано	11. Національний банк України має право здійснювати виїзний та безвиїзний моніторинг об'єктів оверсайта з питань дотримання ними вимог законодавства, що регулює діяльність платіжних систем, використання платіжних інструментів і схем виконання платіжних операцій, випуск та використання електронних і цифрових грошей, визначає відносини між об'єктами оверсайта під час надання платіжних послуг, а також з метою оцінки достатності заходів, що вживаються об'єктами оверсайта для цілей забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури.
1131	Під час проведення виїзного моніторингу (перевірок) об'єкти оверсайта повинні забезпечити доступ до власних операційно-облікових систем, які використовуються ними для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку.			Під час здійснення виїзного моніторингу об'єкти оверсайта повинні забезпечити доступ до своїх операційно-облікових систем, що використовуються ними для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку.
1132	Порядок проведення виїзного моніторингу (перевірок) та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайта встановлюється			Порядок здійснення виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайта встановлюється нормативно-правовими

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1133	нормативно-правовими актами Національного банку України в межах, визначених цим Законом. 12. Національний банк України має право вимагати від об'єктів оверсайта усунення порушень законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, а також застосовувати до них заходи впливу, передбачені цим Законом.	-363- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 12 статті 83 проекту, слова "має право вимагати" замінити на слово "вимагає"	Відхилено Направлення такої вимоги повинно бути викликане встановленою наявністю порушення тому не може бути безумовним обов'язком НБУ щодо усіх об'єктів оверсайта	актами Національного банку України відповідно до цього Закону. 12. Національний банк України має право вимагати від об'єктів оверсайта усунення порушень законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, а також застосовувати до них заходи впливу, передбачені цим Законом.
1134	13. Національний банк України для здійснення оверсайта співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями.			13. Національний банк України для здійснення оверсайта співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями.
1135	14. Національний банк України для виконання покладених цим Законом функцій з оверсайта має право отримувати на безоплатній основі інформацію від об'єктів оверсайта, а також від державних органів України, банків, філій іноземних банків, фінансових установ, інших юридичних осіб.	-364- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частину чотирнадцяту статті 83 викласти в такій редакції: "14. Національний банк України для виконання покладеної цим Законом функції	Враховано	14. Національний банк України для виконання покладеної цим Законом функції оверсайта має право отримувати на безоплатній основі від об'єктів оверсайта, у тому числі нерезидентів, інформацію щодо їхньої діяльності, зокрема щодо даних статистичної звітності, плати за еквайринга, а також інтерчейнджу. Національний банк України також має право отримувати на безоплатній основі інформацію від органів державної влади, банків, філій іноземних банків, фінансових установ, інших юридичних осіб з метою забезпечення виконання функції оверсайта. Об'єкти оверсайта, у тому числі нерезиденти, у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, зобов'язані надавати Національному банку України інформацію щодо даних статистичної звітності, плати за еквайринг, а також інтерчейнджу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>оверсайта має право отримувати на безоплатній основі інформацію від об'єктів оверсайта, у тому числі нерезидентів, про їх діяльність, зокрема щодо даних статистичної звітності, плати за еквайринг та інтерчейнджу.</p> <p>Національний банк України також має право отримувати на безоплатній основі інформацію від органів державної влади, банків, філій іноземних банків, фінансових установ, інших юридичних осіб з метою забезпечення виконання функції оверсайта.</p> <p>Об'єкти оверсайта, у тому числі нерезиденти, у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, зобов'язані надавати Національному банку України інформацію щодо даних статистичної звітності, плати за еквайринг та інтерчейнджу.</p> <p>Об'єкти оверсайта, а також органи державної влади, банки, філії іноземних банків, фінансові установи, інші юридичні особи зобов'язані надати Національному банку України інформацію протягом п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.</p> <p>Національний банк України відповідно до статей 67, 68 Закону України "Про Національний банк України" у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, має право публікувати (розміщувати) з урахуванням вимог Закону України "Про державну статистику" інформацію стосовно даних статистичної звітності з питань діяльності об'єктів оверсайта, плати за еквайринг та інтерчейнджу, що надається об'єктами оверсайта, у тому числі нерезидентами (за винятком інформації, що є банківською таємницею) та/або створена Національним банком України під час здійснення оверсайта".</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1136	Об'єкти оверсайта, а також державні органи України, банки, філії іноземних банків, фінансові установи, інші юридичні особи зобов'язані надати Національному банку України інформацію протягом п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.			<p>Об'єкти оверсайта, а також органи державної влади, банки, філії іноземних банків, фінансові установи, інші юридичні особи зобов'язані надавати Національному банку України інформацію протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.</p> <p>Національний банк України відповідно до статей 67, 68 Закону України "Про Національний банк України" у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, має право публікувати (розміщувати) з урахуванням вимог Закону України "Про державну статистику" інформацію щодо даних статистичної звітності з питань діяльності об'єктів оверсайта, плати за еквайринга, а також інтерчейнджу, що надається об'єктами оверсайта, у тому числі нерезидентами (крім інформації, що є банківською таємницею), та/або створена Національним банком України під час здійснення оверсайта.</p>
1137	Стаття 84. Проведення інспекційних перевірок	-365- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	Стаття 83. Проведення перевірок

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1138	1. Національний банк України в межах своєї компетенції здійснює перевірки надавачів платіжних послуг (крім банків)/їх філій з метою здійснення нагляду, який передбачений цим Законом, та забезпечення дотримання вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України.	<p>В назві та тексті статті 83 слова "інспекційні перевірки" у всіх числах та відмінках замінити словом "перевірка" у відповідному числі та відмінку.</p> <p>-366- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину першу статті 84 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Національний банк України в рамках здійснення нагляду здійснює перевірки надавачів платіжних послуг крім органів державної влади та місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій надавачів платіжних послуг, достовірності звітності надавачів платіжних послуг і дотримання надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг законодавства України, яке регулює порядок здійснення платіжних операцій та відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, ліцензійні умови їх діяльності та пруденційні нормативи".</p>	Враховано	1. Національний банк України в рамках здійснення нагляду проводить перевірки надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій надавачів платіжних послуг, достовірності звітності надавачів платіжних послуг і дотримання надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг законодавства України, що регулює порядок здійснення платіжних операцій та відносини між надавачами і користувачами платіжних послуг, ліцензійні умови їх діяльності та пруденційні нормативи.
1139	2. Перевірки банків здійснюються в порядку, що встановлюється законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків.	<p>-367- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д.</p>	Враховано	2. Перевірки банків проводяться у порядку, що встановлюється законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків, залежно від виду платіжних послуг, що надаються, та видів діяльності, що здійснюються надавачем платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину другу статті 84 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Перевірки банків проводяться у порядку, що встановлюється законодавчими актами в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність банків, залежно від виду платіжних послуг, що надаються, та видів діяльності, що здійснюються надавачем платіжних послуг".</p>		
1140	3. Порядок та періодичність проведення інспекційних перевірок встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України залежно від виду платіжних послуг, які надаються, та видів діяльності, що здійснюються надавачем платіжних послуг.	<p>-368- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину 3 статті 84 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Порядок проведення інспекційних перевірок встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України залежно від виду платіжних послуг, які надаються, та видів діяльності, що здійснюються надавачем платіжних послуг.</p> <p>Інспекційна перевірка надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, але не частіше одного разу на рік".</p>	Враховано редакційно	3. Перевірка надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, але не більше одного разу на рік.
1141	4. Уповноважені особи Національного банку України, що проводять інспекційну перевірку, мають право отримувати від надавачів платіжних послуг будь-яку інформацію, документи, письмові пояснення з питань діяльності з надання платіжних послуг, а також вилучати копії документів, що свідчать про порушення законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.			4. Уповноважені особи Національного банку України, які проводять інспекційну перевірку, мають право отримувати від надавачів платіжних послуг будь-яку інформацію, документи, письмові пояснення з питань діяльності з надання платіжних послуг, а також вилучати копії документів, що свідчать про порушення законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.
1142	5. Надавач платіжних послуг, що є об'єктом інспекційної перевірки, зобов'язаний:			5. Надавач платіжних послуг, що є об'єктом перевірки, зобов'язаний:
1143	1) забезпечити уповноваженим особам Національного банку України доступ у			1) забезпечувати уповноваженим особам Національного банку України доступ у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1144	<p>робочий час до всіх своїх приміщень та забезпечити умови для проведення інспекційної перевірки;</p> <p>2) надати доступ до операційно-облікових систем, які використовуються для надання платіжних послуг;</p>	<p>-369- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Пункт 2 частини п'ятої статті 84 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) надати у порядку, встановленому Національним банком України, уповноваженим особам Національного банку України доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, а також консультативну підтримку з питань функціонування таких систем"</p>	Враховано	<p>робочий час до всіх своїх приміщень та забезпечити умови для проведення перевірки;</p> <p>2) надавати в порядку, встановленому Національним банком України, уповноваженим особам Національного банку України доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем, необхідних для проведення перевірки, для проведення вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, а також консультативну підтримку з питань функціонування таких систем;</p>
1145	3) безоплатно надавати на запит уповноважених осіб Національного банку України будь-яку інформацію, документи, письмові пояснення з питань своєї діяльності;			3) безоплатно надавати на запит уповноважених осіб Національного банку України будь-яку інформацію, документи, письмові пояснення з питань своєї діяльності;
1146	4) виконувати інші вимоги відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.			4) виконувати інші вимоги відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1147	6. Національний банк України має право здійснювати перевірки інших осіб, що охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України згідно з цим Законом, з метою дотримання ними законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.	-370- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину шосту статті 84 виключити.	Враховано	
1148	До таких осіб належать:	-371- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 6 статті 84 проекту, після слів "з метою" додати слово "перевірки"	Відхилено	
1149	1) надавачі обмежених платіжних послуг;			
1150	2) комерційні агенти надавачів фінансових послуг;			
1151	3) треті особи, залучені надавачами платіжних послуг для виконання окремих операційних функцій.			
1152	Стаття 85. Заходи впливу			Стаття 84. Заходи впливу
1153	1. У разі порушення об'єктом нагляду та/або оверсайта вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі здійснення ними ризикової діяльності Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до таких об'єктів заходи впливу, до яких належать:	-372- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац перший частини першої статті 85 викласти в такій редакції: "1. У разі порушення об'єктом нагляду та/або оверсайта вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до таких об'єктів заходи впливу, до яких належать:".	Враховано	1. У разі порушення об'єктом нагляду та/або оверсайта вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до таких об'єктів заходи впливу, до яких належать:
1154	1) письмове застереження;			1) письмове застереження;
1155	2) накладення штрафів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, у розмірі від трьох тисяч до десяти тисяч неоподаткованих мінімумів доходів громадян;	-373- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У пункті 2 частини першої статті 85 слова "передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України" виключити.	Враховано	2) накладення штрафу в розмірі від трьох тисяч до десяти тисяч неоподаткованих мінімумів доходів громадян;
1156		-374- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д.	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к. №47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)</p> <p>Частину 1 статті 85 доповнити новим пунктом 3 такого змісту: «3) накладення штрафів, передбачених статтею 91 цього Закону;».</p> <p>У зв'язку із цим, пункти 3 – 8 цієї частини статті вважати відповідно пунктами 4 – 9.</p> <p>-375- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80),</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p> <p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Частина першу статті 85 після пункту 2 доповнити новим пунктом 3 такого змісту:</p> <p>«3) накладення штрафу за порушення граничного розміру комісійної винагороди за інтерчейндж, встановленого частиною двадцять дев'ятою статті 39 цього Закону, у розмірі тридцять п'ять тисяч неоподаткованих мінімумів доходів громадян».</p> <p>Пункти 3-8 вважати відповідно пунктами 4-9.</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	
1157	3) тимчасова, до усунення порушення, заборона на надання однієї або більше послуг;			3) тимчасова, до усунення порушення, заборона надання однієї або більше платіжних послуг;
1158	4) тимчасова, до усунення порушення, заборона на надання платіжних послуг через комерційних агентів;			4) тимчасова, до усунення порушення, заборона надання платіжних послуг через комерційних агентів;
1159	5) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади;			5) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади;
1160	6) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі в надавача платіжних послуг права голосу (тимчасова заборона права голосу);			6) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання права голосу власником істотної участі в надавачі платіжних послуг (тимчасова заборона права голосу);
1161	7) тимчасове, до усунення порушення, призупинення дії ліцензії, виданої відповідно до цього Закону;			7) тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії, виданої відповідно до цього Закону;
1162	8) відкликання ліцензії, виданої відповідно до цього Закону, та/або виключення з Реєстру;	<p>-376- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 8 частини першої статті 85 замінити двома пунктами такого змісту:</p> <p>"8) вимога до власника істотної участі в об'єкті нагляду та/або об'єкті оверсайта про відчуження часток або акцій об'єкта нагляду та/або об'єкта оверсайта;</p> <p>9) відкликання ліцензії, виданої відповідно до цього Закону, та виключення з Реєстру надавачів фінансових платіжних послуг;</p>	Враховано частково	<p>8) вимога до власника істотної участі в об'єкті нагляду та/або об'єкті оверсайта про відчуження часток або акцій об'єкта нагляду та/або об'єкта оверсайта;</p> <p>9) відкликання ліцензії, виданої відповідно до цього Закону, та виключення з Реєстру;</p> <p>10) виключення з Реєстру.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1163		<p>10) виключення з Реєстру надавачів нефінансових платіжних послуг".</p> <p>-377- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>5. Частину першу статті 85 законопроекту доповнити новим пунктом 9 такого змісту:</p> <p>«9) накладення штрафу за стягнення комісійної винагороди та/або збору при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг у розмірі десяти тисяч неоподаткованих мінімумів доходів громадян.».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка пов'язана із пропозицією заборонити подвійне стягування з громадян України комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг.</p> <p>Тепер ми пропонуємо реальне покарання у вигляді штрафу за стягнення комісійної винагороди та/або збору при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг.</p> <p>Переконаний, що це дозволить не допустити подвійної оплати громадянами комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить вимогам Закону України "Про ціни та ціноутворення"</p>	
1164	2. Порядок та критерії застосування заходів впливу, установлених цією статтею, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.			2. Порядок та критерії застосування заходів впливу, передбачених цією статтею, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.
1165	3. Розмір штрафів, що застосовуються відповідно до цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.	<p>-378- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частину третю статті 85 виключити.</p> <p>-379- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>6. Частину третю статті 85 законопроекту доповнити «словами і цифрою «крім розміру штрафу, передбаченого пунктом 9 частини першої цієї статті».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка пов'язана із пропозицією заборонити подвійне стягування з громадян</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>У зв'язку зі зміною редакції</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>України комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг.</p> <p>Нею пропонується визначити, що розмір штрафу за стягнення комісійної винагороди та/або збору при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг має фіксований у Законі розмір, а не встановлюється Нацбанком на його розсуд.</p> <p>-380- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Частину третю статті 85 доповнити словами «крім розміру штрафу, передбаченого пунктом 3 частини першої цієї статті».</p>	<p>Відхилено</p> <p>У зв'язку зі зміною редакції</p>	
1166	4. Заходи впливу, установлені цією статтею, можуть бути застосовані Національним банком України протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.			3. Заходи впливу, передбачені цією статтею, можуть застосовуватися Національним банком України протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніш як через три роки з дня його вчинення.
1167	5. Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання такого рішення воно передається Національним банком України до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.			4. Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання таке рішення передається Національним банком України до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.
1168		-381- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274),	Враховано	5. У разі застосування заходу впливу у формі тимчасової заборони права голосу право голосу щодо акцій (паїв, часток) об'єкта нагляду та/або оверсайта, а також право брати участь в управлінні об'єктом нагляду та/або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити статтю 85 частиною такого змісту:</p> <p>"5. У разі застосування заходу впливу у формі тимчасової заборони права голосу право голосу щодо акцій (паїв, часток) об'єкта нагляду та/або оверсайта, а також право брати участь в управлінні об'єктом нагляду та/або оверсайта, переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України з числа осіб, запропонованих об'єктом нагляду та/або оверсайта. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України".</p>		<p>оверсайта переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України з числа осіб, запропонованих об'єктом нагляду та/або оверсайта. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>
1169	Стаття 86. Розгляд звернень користувачів платіжних послуг			
1170	1. У разі спору між користувачем та надавачем платіжних послуг з приводу виконання норм цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, користувач має право звернутися до Національного банку України зі скаргою на дії надавача платіжних послуг.			
1171	2. Національний банк України організовує розгляд скарг користувачів платіжних послуг – фізичних осіб з приводу виконання норм цього Закону та нормативно-правових актів			
				<p>Стаття 85. Розгляд звернень користувачів платіжних послуг</p> <p>1. У разі виникнення спору між користувачем та надавачем платіжних послуг з приводу виконання норм цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, користувач має право звернутися до Національного банку України із скаргою на дії надавача платіжних послуг.</p> <p>2. Національний банк України організовує розгляд скарг користувачів платіжних послуг – фізичних осіб з приводу виконання норм цього Закону та нормативно-правових актів</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку в порядку, визначеному Законом України «Про звернення громадян» з урахуванням Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншого законодавства у сфері захисту прав споживачів.			Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, в порядку, визначеному Законом України "Про звернення громадян" з урахуванням Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інших норм законодавства у сфері захисту прав споживачів.
1172	3. Положення цієї статті не обмежують право користувача на звернення до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи інтересів у порядку, передбаченому законодавством України, незалежно від подачі користувачем скарги до Національного банку України або результатів розгляду звернення користувача відповідно до цієї статті.			3. Положення цієї статті не обмежують право користувача на звернення до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи інтересів у порядку, передбаченому законодавством України, незалежно від подання користувачем скарги до Національного банку України або результатів розгляду звернення користувача відповідно до цієї статті.
1173	РОЗДІЛ VII.			РОЗДІЛ VII
1174	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ			ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
1175	Стаття 87. Відповідальність надавачів платіжних послуг під час виконання платіжних операцій			Стаття 86. Відповідальність надавачів платіжних послуг під час виконання платіжних операцій
1176	1. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до цього Закону та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції були виконані цим надавачем платіжних послуг належним чином.			1. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до цього Закону та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані цим надавачем платіжних послуг належним чином.
1177	2. Надавачі платіжних послуг-порушники несуть відповідальність, визначену цим Законом, за виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції із порушенням установлених цим Законом строків.	-382- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині 2 статті 87 слово "неналежної," виключити.	Враховано	2. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність, визначену цим Законом, за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Законом строків.
1178	3. Користувачі мають право на відшкодування в судовому порядку шкоди, що заподіяна надавачем платіжних послуг-			3. Користувачі мають право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної надавачем платіжних послуг-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порушником унаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції із порушенням установлених цим Законом строків.			внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Законом строків.
1179	4. Надавач платіжних послуг у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Законом строків зобов'язаний на запит користувача, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів в отриманні всієї інформації про платіжну операцію та надати її користувачу без стягнення плати.	-383- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 4 статті 87 після слів "вжити заходів в отриманні всієї" доповнити словами "наявної у надавача платіжних послуг".	Враховано	4. Надавач платіжних послуг у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Законом строків зобов'язаний на запит користувача, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у надавача платіжних послуг інформації про платіжну операцію та надати її користувачу без стягнення плати.
1180	5. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за платіжними операціями, виконаними ними із порушенням установлених цим Законом строків, у разі:			5. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Законом строків, у разі:
1181	1) порушення надавачем платіжних послуг платника строку виконання платіжної операції;			1) порушення надавачем платіжних послуг платника строку виконання платіжної операції;
1182	2) порушення надавачем платіжних послуг отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;			2) порушення надавачем платіжних послуг отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
1183	3) порушення надавачем платіжних послуг отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або в разі неявки отримувача готівкового переказу.			3) порушення надавачем платіжних послуг отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.
1184	6. Надавач платіжних послуг у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Законом або договором щодо надання платіжних послуг, зобов'язаний сплатити користувачу пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але яка не може перевищувати 10 відсотків суми			6. Надавач платіжних послуг у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Законом або договором про надання платіжних послуг, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1185	платіжної операції, якщо інший розмір пені не обумовлений договором між ними. 7. Надавач платіжних послуг отримувача в разі порушення надавачем платіжних послуг отримувача строків надання (або в разі ненадання) до надавача платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити отримувачу штраф у розмірі 1 відсотка від зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію до надавача платіжних послуг платника.			якщо інший розмір пені не обумовлений договором про надання платіжних послуг. 7. Надавач платіжних послуг отримувача в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити отримувачу штраф у розмірі 1 відсотка зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника.
1186	8. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за помилковими платіжними операціями, у тому числі:			8. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:
1187	1) за виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;			1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
1188	2) за виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;			2) помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
1189	3) за виконання платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.			3) платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.
1190	9. Надавач платіжних послуг-порушник у разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, починаючи від дати завершення помилкової платіжної операції, але яка не може перевищувати 10 відсотків від суми платіжної операції.			9. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
1191	10. Надавач платіжних послуг-порушник у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника зобов'язаний негайно після виявлення помилки (або після отримання повідомлення неналежного			10. У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення неналежного

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платника, залежно від того, що відбувається раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок неналежного платника, а також сплатити йому пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день, починаючи від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок неналежного платника. Надавач платіжних послуг-порушник зобов'язаний відшкодувати неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію за наявності такої комісійної винагороди.			платника (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок неналежного платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок неналежного платника. Надавач платіжних послуг зобов'язаний також відшкодувати неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).
1192	11. Неналежний стягувач або надавач платіжних послуг внаслідок його помилок у разі виконання платіжної операції з рахунку платника без законних підстав зобов'язаний повернути платнику суму такої платіжної операції у судовому порядку. Надавач платіжних послуг, що списав кошти з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок, зобов'язаний сплатити платнику пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день, починаючи від дня списання коштів з рахунку до дня повернення коштів на рахунок платника. Надавач платіжних послуг-порушник зобов'язаний відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію за наявності такої комісійної винагороди.	-384- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василюк-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частина одинадцяті статті 87 викласти в такій редакції: "11. Платник, з рахунку якого внаслідок помилки неналежного стягувача без законних підстав було списано кошти, має право на стягнення суми такої платіжної операції з неналежного стягувача у судовому порядку".	Враховано	11. Платник, з рахунку якого внаслідок помилки неналежного стягувача без законних підстав списано кошти, має право на стягнення суми такої платіжної операції з неналежного стягувача у судовому порядку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1193	12. Надавачі платіжних послуг, що обслуговують платника, несуть відповідальність перед платниками за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції надавач платіжних послуг-порушник зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції (або після отримання повідомлення платника, залежно від того, яка подія відбувалася раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок платника, а також сплатити платнику пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день, починаючи від дня списання коштів за неакцептованою платіжною операцією з рахунку платника до дня повернення коштів на рахунок платника. Надавач платіжних послуг-порушник зобов'язаний відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за здійснену неакцептовану платіжну операцію за наявності такої комісійної винагороди.			12. Надавачі платіжних послуг, що обслуговують платників, несуть перед ними відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок платника, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника. Надавач платіжних послуг зобов'язаний також відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).
1194	Положення абзацу першого цієї частини не застосовуються, якщо в надавача платіжних послуг є обґрунтовані підстави вважати, що неакцептована платіжна операція є наслідком неправомірних дій з боку платника, та цей надавач платіжних послуг повідомив про такі неправомірні дії відповідні правоохоронні органи у порядку, передбаченому законодавством.	-385- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д.	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац другий частини дванадцятої статті 87 виключити.		
1195	13. Надавач платіжних послуг платника, якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкликання платіжної інструкції сума платіжної операції була списана з рахунку платника та переказана отримувачу, зобов'язаний негайно після виявлення помилки (або після отримання повідомлення платника, залежно від того, яка подія відбувалася раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок платника, а також сплатити платнику пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день, починаючи від дня списання коштів за платіжною операцією з рахунку платника до дня повернення коштів на рахунок платника.			13. Якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку платника та переказано отримувачу, надавач платіжних послуг платника зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника.
1196	14. Надавач платіжних послуг-порушник після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів від дати надходження такого повідомлення.			14. Надавач платіжних послуг після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.
1197	Надавач платіжних послуг-порушник під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у власному розпорядженні за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених частинами дев'ятою –тринадцятою цієї статті. У разі порушення неналежним отримувачем зазначеного триденного строку, надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу			Надавач платіжних послуг під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених частинами дев'ятою – тринадцятою цієї статті. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	за кожний день починаючи від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів включно, але не може перевищувати 10 відсотків від суми платіжної операції.			кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
1198	15. Надавач платіжних послуг у разі ненадходження коштів від неналежного отримувача має право на їх відшкодування у судовому порядку.			15. У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача надавач платіжних послуг має право на їх відшкодування у судовому порядку.
1199	16. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за неналежними платіжними операціями. У разі виконання неналежної платіжної операції, повернення платником суми такої платіжної операції здійснюється у судовому порядку.	-386- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 16 статті 87 виключити.	Враховано	
1200	17. Надавачі платіжних послуг повинні сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації щодо такої операції, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.			16. Надавач платіжних послуг повинен сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.
1201	18. Надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції в разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів.	-387- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину 18 статті 87 викласти у редакції.	Відхилено Враховання правки спричинить погіршення стану захисту прав користувача	17. Надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів.
1202	19. Надавачі платіжних послуг мають право не повертати кошти платнику відповідно до цієї статті, якщо в такого надавача платіжних послуг є обґрунтовані підстави вважати, що неналежна платіжна операція є наслідком неправомірних дій платника, та цей надавач платіжних послуг повідомив про такі неправомірні дії відповідні правоохоронні органи у порядку, передбаченому законодавством.	-388- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д.	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину дев'ятнадцяту статті 87 виключити.</p>		
1203	20. Надавач послуг з ініціювання платіжної операції у разі невиконання або неналежного виконання платіжної операції з його вини, зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку на вимогу останнього всі понесені збитки та суми, відшкодовані користувачам. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку несе передбачену цим Законом відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.			18. Надавач послуг з ініціювання платіжної операції у разі невиконання або неналежного виконання платіжної операції з його вини зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку на вимогу останнього всі понесені збитки та суми, відшкодовані користувачам. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку несе передбачену цим Законом відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.
1204	21. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг платника заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої автентифікації у випадках, коли її застосування вимагається відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.			19. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг платника заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.
1205	22. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за дію/бездіяльність своїх працівників, залучених комерційних агентів та надавачів платіжних послуг-посередників, в тому числі за невиконання/неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.			20. Надавачі платіжних послуг несуть відповідальність перед користувачами за дію або бездіяльність своїх працівників, залучених комерційних агентів та надавачів платіжних послуг - посередників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1206	23. Надавачі платіжних послуг несуть передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг.			21. Надавачі платіжних послуг несуть передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг.
1207	24. Надавачі платіжних послуг несуть передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.			22. Надавачі платіжних послуг несуть передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.
1208	Стаття 88. Відповідальність платників під час виконання платіжних операцій			Стаття 87. Відповідальність платників під час виконання платіжних операцій
1209	1. Платник несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, відповідно до умов укладеного між ними договору.			1. Платник несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, відповідно до умов укладеного між ними договору про надання платіжних послуг.
1210	2. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті платіжної операції. Платник має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.	-389- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частина другу статті 88 викласти в такій редакції: "2. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати надавачу	Враховано	2. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації".		
1211	3. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну надавачу платіжних послуг, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і проведення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У випадку недотримання користувачем вищевказаних вимог надавач платіжних послуг, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.			3. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну надавачу платіжних послуг, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог надавач платіжних послуг, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.
1212	4. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити надавача платіжних послуг у визначеному договором порядку про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.			4. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити надавача платіжних послуг у визначеному договором порядку про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.
1213	Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією лише за умови своєчасного повідомлення надавача платіжних послуг, але в будь-якому випадку в строк не пізніше 90 календарних днів від дати списання коштів за такою операцією з його рахунку.	-390- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)	Враховано	Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку.

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Частину п'яту статті 88 викласти в такій редакції:</p> <p>"5. До моменту повідомлення емітента про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації відповідно до статті 38 цього Закону ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на платника. З моменту повідомлення платником емітента про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на емітента. Момент, з якого настає відповідальність емітента, має бути чітко визначений умовами договору, укладеного між користувачем та емітентом".</p>		
1216	Стаття 89. Відповідальність отримувачів під час виконання платіжних операцій			Стаття 88. Відповідальність отримувачів під час виконання платіжних операцій
1217	1. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної			1. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, яка була зарахована йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на користь такого надавача платіжних послуг.			операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого надавача платіжних послуг.
1218	2. Надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.			2. Надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.
1219	3. У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції на вимогу надавача платіжних послуг, списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.			3. У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу надавача платіжних послуг списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.
1220	4. Неналежний отримувач у разі порушення строку протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, а також сплатити надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка від цієї суми за кожний день, починаючи від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів включно, але яка не може перевищувати 10 відсотків від суми платіжної операції.	-394- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Частина четверту статті 89 викласти в такій редакції:	Враховано	4. У разі порушення строку, встановленого частиною першою цієї статті, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"4. У разі порушення строку, встановленого частиною першою цієї статті, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, а також сплатити надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції".		
1221	5. Спори між надавачем платіжних послуг та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.			5. Спори між надавачем платіжних послуг та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.
1222	6. Отримувач зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, коли її застосування вимагається відповідно законодавства або умов договору із надавачем платіжних послуг.			6. Отримувач зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг.
1223	Стаття 90. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах			Стаття 89. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах
1224	1. Еквайр за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції користувачем, емітентом або оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право призупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на 60 календарних днів.	-395- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частина першу статті 90 доповнити новим абзацом такого змісту: "У разі правомірності платіжної операції еквайр має завершити платіжну операцію та відшкодувати отримувачу 0,1 відсотка суми платіжної операції за кожний день такого призупинення, якщо більший розмір пені не обумовлений договором".	Враховано	1. Еквайр за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції користувачем, емітентом чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 календарних днів. У разі правомірності платіжної операції еквайр має завершити платіжну операцію та відшкодувати отримувачу 0,1 відсотка суми платіжної операції за кожний день такого призупинення, якщо більший розмір пені не обумовлений договором.
1225	2. Емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не	-396- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	2. Емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	більше ніж упродовж 60 календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.	Частину другу статті 90 доповнити новим абзацом такого змісту: "У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статі 87 цього Закону".		більше ніж упродовж 60 календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції. У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статті 86 цього Закону.
1226		-397- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369), Н.д. Швець С. Ф. (р.к. №415), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Мисягін Ю. М. (р.к. №243), Н.д. Любота Д. В. (р.к. №378), Н.д. Микиша Д. С. (р.к. №382), Н.д. Безугла М. В. (р.к. №418), Н.д. Аліксійчук О. В. (р.к. №355), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Кравчук Є. М. (р.к. №108), Н.д. Нікітіна М. В. (р.к. №288), Н.д. Мінько С. А. (р.к. №286), Н.д. Вінтоняк О. В. (р.к. №113), Н.д. Васильєв І. С. (р.к. №359), Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89), Н.д. Пивоваров Є. П. (р.к. №376), Н.д. Кунаєв А. Ю. (р.к. №96), Н.д. Ткаченко О. М. (р.к. №342), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183), Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Шинкаренко І. А. (р.к. №117), Н.д. Третякова Г. М. (р.к. №53), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Ватрас В. А. (р.к. №70), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Дунда О. А. (р.к. №297), Н.д. Шуляк О. О. (р.к. №13), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Камельчук Ю. О. (р.к. №325), Н.д. Лис О. Г. (р.к. №402), Н.д. Мазурашу Г. Г. (р.к. №404), Н.д. Безгін В. Ю. (р.к. №75), Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55), Н.д. Буймістер Л. А. (р.к. №424), Н.д. Копанчук О. Є. (р.к. №390), Н.д. Савчук О. В. (р.к. №289), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Бабій Р. В. (р.к. №47), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Бондаренко О. В. (р.к. №59), Н.д. Якименко П. В. (р.к. №95), Н.д. Мельник П. В. (р.к. №287), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Потураєв М. Р. (р.к. №94)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Розділ VII. Відповідальність доповнити новою статтею 91 такого змісту: «Стаття 91. Відповідальність за перевищення встановленого граничного розміру комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків 1. За перевищення граничного розміру комісійних винагород, який встановлено частиною 37 статті 39 цього Закону, до осіб, які є об'єктами нагляду (оверсайту), застосовуються заходи впливу (санкції) у вигляді штрафу в розмірі 5 відсотків від суми операції. У разі повторних дій, передбачених абзацом першим цієї статті, з особи, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, стягується штраф у розмірі 7 відсотків від суми операції. 2. Порядок контролю додержання граничного розміру комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених частиною першою цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.».</p> <p>У зв'язку із цим, статті 91 – 95 вважати відповідно статтями 92 – 96.</p> <p>-398- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316)</p> <p>Статтю 90 доповнити новою частиною наступного змісту:</p> <p>"3. Відповідно до пункту 44 частини першої статті 1 даного Закону Національний банк за перевищення граничних розмірів комісійних винагород, які встановлено абзацами другим і третім частини 27 статті 39 цього Закону, до осіб, які є об'єктами нагляду (оверсайту), застосовує заходи впливу (санкції) у вигляді штрафу у п'ятикратному розмірі мінімальної заробітної плати, встановленої законом на дату виявлення</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p> <p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>порушення, за кожний факт такого порушення.</p> <p>У разі повторних дій, передбачених абзацом першим частини три цієї статті, з особи, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, стягується штраф у семикратному розмірі мінімальної заробітної плати, встановленої законом на дату виявлення порушення, за кожний факт такого порушення.</p> <p>За порушення вимог передбачених абзацом абзацом першим частини 27 статті 39 цього Закону щодо оприлюднення інформації стосовно розміру комісійних винагород за інтерчейндж та послуги еквайрингу, до осіб, які є об'єктами нагляду (оверсайту), застосовуються заходи впливу (санкції) у вигляді штрафу у трикратному розмірі мінімальної заробітної плати, встановленої законом на дату виявлення такого порушення."</p> <p>-399- Н.д. Лічман Г. В. (р.к. №245), Н.д. Підласа Р. А. (р.к. №100), Н.д. Грищенко Т. М. (р.к. №272), Н.д. Кицак Б. В. (р.к. №269), Н.д. Пашковський М. І. (р.к. №226), Н.д. Кисилевський Д. Д. (р.к. №239)</p> <p>Статтю 90 доповнити двома частинами такого змісту:</p> <p>«3. За перевищення встановлених граничних розмірів комісійної винагороди інтерчейндж та/або розміру комісійної винагороди за послуги еквайра, до осіб, які є об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури, застосовуються заходи впливу (санкції) у виді штрафу у розмірі п'ятиста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>У разі повторних дій, передбачених абзацом першим цієї частини, особа, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, сплачує штраф в розмірі</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>4. Порядок контролю додержання граничного розміру комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених частиною третьою цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України».</p> <p>-400- Н.д. Маслов Д. В. (р.к. №435), Н.д. Монастирський Д. А. (р.к. №19), Н.д. Торохтій Б. Г. (р.к. №101)</p> <p>Статтю 90 доповнити двома частинами такого змісту:</p> <p>«3. За перевищення встановлених граничних розмірів комісійної винагороди інтерчейндж та/або розміру комісійної винагороди за послуги еквайра, до осіб, які є об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури, застосовуються заходи впливу (санкції) у виді штрафу у розмірі п'ятиста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>У разі повторних дій, передбачених абзацом першим цієї частини, особа, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, сплачує штраф в розмірі однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>4. Порядок контролю додержання граничного розміру комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених частиною третьою цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України».</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1227	Стаття 91. Відповідальність стягувачів під час виконання платіжних операцій			Стаття 90. Відповідальність стягувачів під час виконання платіжних операцій
1228	1. Стягувач несе відповідальність під час виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України, що регулює діяльність таких осіб.			1. Стягувач несе відповідальність під час виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України, що регулює діяльність таких осіб.
1229	2. Стягувач несе відповідальність за обґрунтованість примусового стягнення. Стягувач зобов'язаний відшкодувати платнику шкоду, заподіяну внаслідок необґрунтованого примусового списання.	-401- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину другу статті 91 викласти у такій редакції: "2. Стягувач несе відповідальність за обґрунтованість примусового списання (стягнення). Стягувач зобов'язаний відшкодувати платнику шкоду, заподіяну внаслідок необґрунтованого примусового списання стягнення)".	Враховано	2. Стягувач несе відповідальність за обґрунтованість примусового списання (стягнення). Стягувач зобов'язаний відшкодувати платнику шкоду, заподіяну внаслідок необґрунтованого примусового списання (стягнення).
1230	Стаття 92. Відповідальність під час використання унікального ідентифікатора	-402- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Статтю 92 виключити.	Враховано	
1231	1. Надавач платіжних послуг вважається таким, що виконав належним чином платіжну операцію, якщо вона виконана на користь отримувача відповідно до унікального ідентифікатора, зазначеного ініціатором у платіжній інструкції.			
1232	2. Надавач платіжних послуг не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо наданий ініціатором унікальний ідентифікатор є неправильним.			
1233	3. Надавач платіжних послуг платника і надавач платіжних послуг отримувача в разі виконання платіжної операції відповідно до неправильного унікального ідентифікатора зобов'язані співпрацювати з платником та вжити заходів із повернення платнику відповідної суми платіжної операції.			
1234	4. Надавач платіжних послуг платника, якщо повернення суми платіжної операції відповідно до цього пункту неможливе, зобов'язаний на письмовий запит платника			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надати йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції у судовому порядку.			
1235	Стаття 93. Відповідальність комерційних агентів, третіх осіб			Стаття 91. Відповідальність комерційних агентів, третіх осіб
1236	1. Надавачі платіжних послуг зобов'язані забезпечити дотримання комерційними агентами та третіми особами, яким передано виконання окремих операційних функцій, вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.	-403- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину першу статті 93 виключити. У зв'язку з цим частину другу вважати частиною першою.	Враховано	
1237	2. Надавачі платіжних послуг, які для надання платіжних послуг залучили комерційних агентів та третіх осіб, яким передано виконання окремих операційних функцій, несуть відповідальність перед користувачами за діяльність цих осіб, пов'язану з наданням платіжних послуг, відповідно до цього Закону.	-404- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У частині другій статті 93 слова "відповідно до цього Закону" замінити словами "відповідно до умов укладених між ними договорів".	Враховано	1. Надавачі платіжних послуг, які для надання платіжних послуг залучили комерційних агентів або третіх осіб, яким передано виконання окремих операційних функцій, несуть відповідальність перед користувачами за діяльність таких осіб, пов'язану з наданням платіжних послуг, відповідно до умов укладених між ними договорів.
1238	Стаття 94. Право регресу			Стаття 92. Право регресу
1239	1. Інші особи, ніж надавач платіжних послуг, що обслуговує користувача (у тому числі залучені надавачем платіжних послуг інші надавачі платіжних послуг-посередники або комерційні агенти), винні у невиконанні або неналежному виконанні платіжної операції, зобов'язані відшкодувати на вимогу надавача платіжних послуг усі сплачені ним на користь користувачів суми коштів та заподіяну йому шкоду.			1. Інші особи, ніж надавач платіжних послуг, що обслуговує користувача (у тому числі залучені надавачем платіжних послуг інші надавачі платіжних послуг - посередники або комерційні агенти), винні у невиконанні або неналежному виконанні платіжної операції, зобов'язані відшкодувати на вимогу надавача платіжних послуг усі сплачені ним на користь користувачів суми коштів та заподіяну йому шкоду.
1240	2. Спори між надавачем платіжних послуг та залученими ним для виконання платіжних операцій особами розглядаються у судовому порядку.			2. Спори між надавачем платіжних послуг та залученими ним для виконання платіжних операцій особами розглядаються у судовому порядку.
1241	Стаття 95. Оскарження рішень Національного банку України			Стаття 93. Оскарження рішень Національного банку України
1242	Учасники платіжного ринку або інші особи, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк			1. Учасники платіжного ринку або інші особи, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	України відповідно до цього Закону, мають право оскаржити в судовому порядку рішення, дії або бездіяльність Національного банку України чи його посадових осіб.			України відповідно до цього Закону, мають право оскаржити в судовому порядку рішення, дії або бездіяльність Національного банку України чи його посадових осіб.
1243	РОЗДІЛ VIII			РОЗДІЛ VIII
1244	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	-405- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) У назві розділу VIII «Прикінцеві положення» після слова «Прикінцеві» доповнити словами «та перехідні».	Враховано	ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ
1245	1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через сім місяців з дня набрання ним чинності, крім:	-406- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці першому пункту 1 слово "сім" замінити словом "дванадцять". -407- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) У пункті 1 розділу VIII «Прикінцеві положення» слова «сім місяців» замінити словами «один рік».	Враховано Враховано редакційно	1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через 12 місяців з дня набрання ним чинності, крім:
1246	1) статті 80, яка набирає чинності та вводиться в дію через 6 місяців з дня введення в дію цього Закону;	-408- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274),	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Підпункт 1 пункту 1 розділу VIII виключити.</p>		
1247	2) частини другої статті 67, статті 69, які набирають чинності та вводяться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;	<p>-409- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Підпункт 2 пункту 1 розділу VIII викласти в такій редакції:</p> <p>"частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону"</p>	Враховано	1) частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;
1248	3) частини третьої статті 39 та глави 4 розділу IV, які набирають чинності та			2) частини третьої статті 38 та глави 4 розділу IV, які набирають чинності та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону.			вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону.
1249		-410- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) Частину 1 доповнити новими пунктом 4 такого змісту: 4) пунктів 23, 24 частини першої статті 25, частини 3 статті 82, пункту 3 частини першої статті 85, статті 91, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону;	Відхилено У зв'язку із відхиленням правок, які додають зазначені норми	
1250		-411- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) Частину 1 доповнити новими пунктом 5 такого змісту: 5) частини 7 статті 39, пункти якої набирають чинності та вводяться в дію у строки, встановлені зазначеною частиною статті 39 цього Закону;	Відхилено У зв'язку із відхиленням правок, які додають зазначені норми	
1251		-412- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) Частину 1 доповнити новими пунктом 6 такого змісту: 6) підпункти б) і в) пункту 6), а також, підпункт а) пункту 7) частини 11 Розділу VIII «Прикінцеві положення» (у частині розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків), які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.	Відхилено У зв'язку із відхиленням правок, які додають зазначені норми	
1252	2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (Відомості Верховної Ради України, (ВВР), 2001, № 29, ст.137).			2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 29, ст. 137 із наступними змінами).
1253	3. До приведення у відповідність із цим Законом закони України та інші нормативно-правові акти застосовуються в частині, що не суперечить йому.	-413- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар Є. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д.	Відхилено	3. До приведення у відповідність із цим Законом закони України та інші нормативно-правові акти застосовуються в частині, що не суперечить цьому Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363) Пункт 3 розділу VIII «Прикінцеві положення» виключити.		
			Приведе до виникнення правових прогалин у діяльності всіх учасників платіжного ринку до моменту прийняття законодавства, визначеного положеннями законопроекту	
1254	<p>4. Тимчасово протягом 6 місяців з дня введення в дію цього Закону банки, які узгодили з Національним банком України правила використання електронних грошей і отримали документ про узгодження правил використання електронних грошей до дня введення в дію цього Закону, продовжують надавати платіжну послугу, передбачену абзацом третім частини четвертої статті 10 цього Закону, на підставі раніше отриманого документа про узгодження правил використання електронних грошей.</p>			<p>4. Тимчасово, протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону, банки, які узгодили з Національним банком України правила використання електронних грошей і отримали документ про узгодження правил використання електронних грошей до дня введення в дію цього Закону, продовжують надавати платіжну послугу, передбачену абзацом третім частини четвертої статті 10 цього Закону, на підставі раніше отриманого документа про узгодження правил використання електронних грошей.</p>
1255	<p>5. Банки у разі наявності наміру надавати платіжну послугу, передбачену абзацом третім частини четвертої статті 10 цього Закону, мають право протягом 6 місяців із дня введення в дію цього Закону звернутися до Національного банку України про включення їх до Реєстру як емітентів електронних грошей у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>			<p>5. Банки, які мають намір надавати платіжну послугу, передбачену абзацом третім частини четвертої статті 10 цього Закону, мають право протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону звернутися до Національного банку України про внесення їх до Реєстру як емітентів електронних грошей у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>
1256	<p>6. Національному банку України не пізніше ніж за 30 календарних днів до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.</p>			<p>11. Національному банку України не пізніше ніж за 30 календарних днів до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1257	7. Небанківські фінансові установи, оператори поштового зв'язку, які мають ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видану Національним банком України до дня введення в дію цього Закону:			6. Небанківські фінансові установи, оператори поштового зв'язку, які мають ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видану Національним банком України до дня введення в дію цього Закону:
1258	1) мають право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі раніше отриманої ліцензії протягом 6 місяців з дня введення в дію цього Закону;			1) мають право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі раніше отриманої ліцензії протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону;
1259	2) фінансові установи, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків разом з ліцензіями на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7 частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та звертаються до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених статтею 5 цього Закону (окрім послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку) втрачають право на надання відповідних фінансових послуг (окрім платіжних послуг) з дня отримання ліцензії на надання платіжних послуг відповідно до цього Закону, а відповідні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг відкликаються;	<p>-414- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Підпункт 2 пункту 7 розділу VIII викласти в такій редакції:</p> <p>"2) фінансова установа, яка до дня введення в дію цього Закону мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону має право звернутися до Національного банку для переоформлення своєї ліцензії та для набуття статусу платіжної установи, установи електронних грошей або фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, з</p>	Враховано	<p>2) фінансова установа, що до дня введення в дію цього Закону мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону має право звернутися до Національного банку України за переоформленням своєї ліцензії та набуттям статусу платіжної установи, установи електронних грошей або фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, з урахуванням особливостей, передбачених цим пунктом.</p> <p>У разі якщо така фінансова установа має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3–7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та набуттям статусу платіжної установи або установи електронних грошей, така фінансова установа втрачає право на надання відповідних фінансових послуг (крім платіжних послуг та послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій) з дня отримання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону. При цьому ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 4–7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>урахуванням особливостей, передбачених цим пунктом.</p> <p>У разі якщо така фінансова установа має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та набуттям статусу платіжної установи або установи електронних грошей, така фінансова установа втрачає право на надання відповідних фінансових послуг (окрім платіжних послуг та послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій) з дня отримання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону. При цьому ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 4 – 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються.</p> <p>У разі якщо така фінансова установа не має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, та набуттям статусу платіжної установи або установи електронних грошей, з дня отримання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону відповідні ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються”.</p>		<p>державне регулювання ринків фінансових послуг", та ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються.</p> <p>У разі якщо така фінансова установа не має ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3–7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та набуттям статусу платіжної установи або установи електронних грошей, з дня отримання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону відповідні ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються.</p> <p>У разі якщо така фінансова установа має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3–7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку та набуттям статусу фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, така фінансова установа продовжує надавати відповідні фінансові послуги. При цьому ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3–7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", залишаються чинними, а ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються”.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1260	3) фінансові установи, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків разом з ліцензіями на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7 частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та звертаються до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, передбачених статтею 5 цього Закону, продовжують надавати відповідні фінансові послуги на підставі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та такі ліцензії залишаються чинними.	<p>У разі якщо така фінансова установа має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, та набуттям статусу фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, така фінансова установа продовжує надавати відповідні фінансові послуги. При цьому ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", залишаються чинними, а ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються".</p> <p>-415- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p>	Враховано	3) оператори поштового зв'язку, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та звертаються до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених статтею 5 цього Закону, отримують ліцензії на надання платіжних послуг відповідно до цього Закону, а відповідні ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Підпункт 3 пункту 8 розділу VIII викласти в такій редакції:</p> <p>"3) оператори поштового зв'язку, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, та звертаються до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених статтею 5 цього Закону, отримують ліцензії на надання платіжних послуг відповідно до цього Закону, а відповідні ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, видані до дня введення в дію цього Закону, відкликаються".</p>		
1261	Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним банком України особам, зазначеним в абзаці першому цього пункту, до дня введення в дію цього Закону, втрачає чинність через 6 місяців з дня введення в дію цього Закону.			Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним банком України особам, зазначеним в абзаці першому цього пункту, до дня введення в дію цього Закону, втрачає чинність через шість місяців з дня введення в дію цього Закону.
1262	8. Національний банк України протягом 6 місяців з дня введення в дію цього Закону забезпечує включення до Реєстру відомостей щодо платіжних систем та їх учасників, відомості про яких включені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.			7. Національний банк України протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону забезпечує внесення до Реєстру відомостей щодо платіжних систем та їх учасників, відомості про яких внесені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.
1263	9. Платіжні організації платіжних систем, відомості про яких включені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, зобов'язані:			8. Платіжні організації платіжних систем, відомості про яких включені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, зобов'язані:
1264	1) протягом 6 місяців з дня введення в дію цього Закону подати до Національного банку України повідомлення про наміри щодо подальшої роботи платіжної системи в Україні;			1) протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону подати до Національного банку України повідомлення про наміри щодо подальшої роботи платіжної системи в Україні;
1265	2) у разі наявності наміру продовжувати роботу платіжної системи в Україні, привести свою діяльність у відповідність до цього			2) у разі наявності наміру продовжувати роботу платіжної системи в Україні привести свою діяльність у відповідність із цим

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Закону протягом 1 року з дня введення в дію цього Закону.			Законом протягом одного року з дня введення в дію цього Закону.
1266	10. Оператори послуг платіжної інфраструктури, відомості про яких включені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури станом на день введення в дію цього Закону, мають право здійснювати діяльність з надання послуг технологічного оператора починаючи з дня введення в дію цього Закону. Національний банк України протягом одного місяця з дня введення в дію цього Закону забезпечує включення відомостей про таких осіб до Реєстру як технологічних операторів.			10. Оператори послуг платіжної інфраструктури, відомості про яких внесені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури станом на день введення в дію цього Закону, мають право провадити діяльність з надання послуг технологічного оператора з дня введення в дію цього Закону. Національний банк України протягом одного місяця з дня введення в дію цього Закону забезпечує внесення до Реєстру відомостей про таких осіб як технологічних операторів.
1267	11. Внести зміни до таких законодавчих актів України:			10. Внести зміни до таких законодавчих актів України:
1268	1) Частину другу статті 250 Господарського кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003, № 18 -22, ст.144, із наступними змінами) після слів «Про банки і банківську діяльність» доповнити словами «Про платіжні послуги».	-416- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Желєзняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) У зв'язку із Розпорядженням Голови Верховної Ради України №19 від 08 лютого 2021 року, пунктом 3 якого надано розпорядження комітетам Верховної Ради України при поданні на розгляд Верховної Ради України проектів про внесення змін до	Враховано	1) частину другу статті 250 Господарського кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 18-22, ст. 144) викласти в такій редакції: "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 України, контроль за дотриманням яких покладено на податкові та митні органи";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		законодавчих актів України викладати такі зміни як нові редакції відповідних статей, їх частин, пунктів, підпунктів, наведені у тексті зміни до текстів пунктів, частин статей Законів України викласти як нові редакції такий пунктів, частин статей.		
1269	2) У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003, № 40–44, ст. 356 з наступними змінами):			2) у Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356):
1270	а) у частині четвертій статті 1066 слова «застосовуються до інших фінансових установ при укладенні ними договору банківського рахунка відповідно до наданої ліцензії, а також» виключити;			частину четверту статті 1066 викласти в такій редакції: "4. Положення цієї глави застосовуються до кореспондентських рахунків та інших рахунків банків, якщо інше не встановлено законом";
1271	б) у частині першій статті 1067 після слова «укладається» доповнити словами «в письмовій формі»;			частину першу статті 1067 викласти в такій редакції: "1. Договір банківського рахунку укладається в письмовій формі для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунку в банку на умовах, погоджених сторонами";
1272		-417- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Доповнити підпункт 2 пункту 11 розділу VIII абзацами такого змісту:	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"Стаття 1067-1 Безвідклична довіреність</p> <p>1. У разі видачі платником довіреності на розпорядження рахунками та/або коштами на рахунках такого платника, такий платник (довіритель) може зазначити у довіреності, що до закінчення її строку вона не може бути скасована без згоди представника або може бути скасована лише у випадках, передбачених у довіреності (безвідклична довіреність).</p> <p>2. Безвідклична довіреність підлягає нотаріальному посвідченню.</p> <p>3. Особа, якій видана безвідклична довіреність, не може передоручити вчинення дій, на які вона була уповноважена, іншій особі, якщо інше не передбачено у довіреності.</p> <p>4. Вчинення представником правочинів від імені платника на основі безвідкличної довіреності відповідно до умов, визначених такою довіреністю, не є вчиненням правочину представником у своїх інтересах".</p>		
1273	в) у частинах другій та третій статті 1068 слова «відповідного розрахункового документу» замінити словами «відповідної платіжної інструкції»;			<p>частини другу і третю статті 1068 викласти в такій редакції:</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 рахунку або законом.</p> <p>3. Банк зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунку грошові кошти в день надходження до банку відповідної платіжної інструкції, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунку або законом";</p> <p>статтю 1072 викласти в такій редакції:</p>
1274	г) у статті 1072:			
1275	у частині першій: слово «розрахункові документи» замінити словами «платіжні інструкції»;			<p>"Стаття 1072. Черговість списання грошових коштів з рахунку</p> <p>1. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку клієнта, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом.
1276	у частині другій:			
1277	в абзаці першому слова «розрахункових документів» замінити словами «платіжних інструкцій»;			<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>1) у першу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;</p> <p>2) у другу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;</p> <p>3) у третю чергу списуються грошові кошти на підставі інших рішень суду;</p> <p>4) у четверту чергу списуються грошові кошти за 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, наданої відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, та іншої платіжної інструкції, на підставі якої здійснюється списання грошових коштів, банк списує кошти з рахунку клієнта позачергово за платіжною інструкцією, наданою відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до банку кількох платіжних</p>
1278	в абзацах п'ятому та шостому слова «розрахунковими документами» замінити словами «платіжними інструкціями»;			
1279	в абзаці сьомому слова «розрахункового документа», «розрахунковим документом», «розрахункових документів», «розрахунковими документами» замінити «платіжна інструкція» у відповідних відмінках, а слова «іншого розрахункового документа» замінити словами «іншої платіжної інструкції»;			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				інструкцій, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, банк списує кошти з рахунку клієнта за такими платіжними інструкціями згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.
1280	у частині третій слова «розрахункових документів» замінити словами «платіжних інструкцій»;			3. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта банк не веде облік платіжних інструкцій, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом";
1281	г) главу 72 доповнити параграфом 3 такого змісту:			главу 72 доповнити параграфом 3 такого змісту:
1282	«§ 3. Платіжний рахунок			"§ 3. Платіжний рахунок
1283	Стаття 1076 ⁹ . Договір платіжного рахунку			Стаття 1076 ⁹ . Договір платіжного рахунку
1284	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.	-418- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Підпункт г підпункту 2 пункту 11 розділу VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає зміни до частини 1 статті 10769 Цивільного Кодексу України, після слів "здійснювати з рахунку видачу готівкових коштів" доповнити словами "або перераховувати з рахунку кошти".	Відхилено Вже включено у формулювання "виконувати інші платіжні операції", що вживається у нормі	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 та виконувати інші платіжні операції, які має право здійснювати небанківський надавач платіжних послуг згідно з отриманою ним ліцензією на надання платіжних послуг.
1285	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.			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 подальшого їх повернення.
1286	Небанківський надавач платіжних послуг не має права нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.			Небанківський надавач платіжних послуг не має права нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.
1287	Кошти можуть знаходитись на платіжному рахунку користувача тільки протягом часу, який необхідний для виконання конкретної платіжної операції.			Кошти можуть знаходитися на платіжному рахунку користувача лише протягом часу, необхідного для виконання конкретної платіжної операції.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1288	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.			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 із змісту правовідносин між небанківським надавачем платіжних послуг та користувачем платіжних послуг.
1289	Стаття 1076 ¹⁰ . Операції за платіжним рахунком, що виконуються небанківським надавачем платіжних послуг			Стаття 1076 ¹⁰ . Операції за платіжним рахунком, що виконуються небанківським надавачем платіжних послуг
1290	1. Небанківський 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.			1. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний виконувати для користувача платіжних послуг платіжні операції, передбачені для платіжних рахунків законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
1291	2. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний зарахувати кошти, що надійшли на рахунок користувача платіжних послуг, в день надходження до небанківського надавача платіжних послуг відповідного розпорядження, якщо інший строк не встановлений договором платіжного рахунку або законодавством України.	-419- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Підпункт г підпункту 2 пункту 11 розділу VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає зміни до частини 2 статті 107610 Цивільного Кодексу України, слова "відповідного розпорядження" замінити словами "відповідної платіжної інструкції".	Враховано	2. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний зарахувати кошти, що надійшли на рахунок користувача платіжних послуг, у день надходження до небанківського надавача платіжних послуг відповідної платіжної інструкції, якщо інший строк не встановлений договором платіжного рахунку або законодавством України.
1292	3. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний за розпорядженням користувача платіжних послуг видати або перерахувати з платіжного рахунку кошти в день надходження до небанківського надавача платіжних послуг відповідного розпорядження, якщо інший строк не передбачений договором платіжного рахунку або законодавством України.	-420- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Підпункт г підпункту 2 пункту 11 розділу VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає зміни до частини 3 статті 107610 Цивільного Кодексу України, слова "відповідного розпорядження" замінити словами "відповідної платіжної інструкції".	Враховано	3. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний за розпорядженням користувача платіжних послуг видати або перерахувати з платіжного рахунку кошти в день надходження до небанківського надавача платіжних послуг відповідної платіжної інструкції, якщо інший строк не передбачений договором платіжного рахунку або законодавством України.
1293	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»;			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";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1294	д) у частині першій статті 1087 слова «за допомогою розрахункових документів у електронному або паперовому вигляді» виключити;			частину першу статті 1087 викласти в такій редакції: "1. Розрахунки за участю фізичних осіб, не пов'язані із здійсненням ними підприємницької діяльності, можуть провадитися у готівковій або безготівковій формі";
1295	е) у статті 1088:			
1296	частини першу викласти в такій редакції:			частини першу і третю статті 1088 викласти в такій редакції:
1297	«1. Під час здійснення безготівкових розрахунків допускається застосування платіжних інструкцій, передбачених законодавством України, банківськими правилами та звичаями ділового обороту»;			"1. Під час здійснення безготівкових розрахунків допускається застосування платіжних інструкцій, передбачених законодавством України, банківськими правилами та звичаями ділового обороту";
1298	у частині третій слова «інші фінансові установи (далі - банки)» замінити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;			"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";
1299	є) параграф 2 глави 74 виключити.	-421- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "є" підпункту 2 пункту 11 розділу VIII викласти у такій редакції: "є) параграфи 2 та 4 глави 74 виключити".	Враховано	параграфи 2 і 4 глави 74 виключити;
1300	3) Кодекс України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019, № 19, ст. 74 з наступними змінами) доповнити новою статтею 93 ¹ такого змісту:			3) Кодекс України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74) доповнити статтею 93 ¹ такого змісту:
1301	«Стаття 93 ¹ . Особливості банкрутства небанківських надавачів платіжних послуг			"Стаття 93 ¹ . Особливості банкрутства небанківських надавачів платіжних послуг
1302	1. Під час розгляду справ про банкрутство юридичної особи, яка є платіжною установою (у тому числі малою платіжною установою), установою електронних грошей, надавачем нефінансових платіжних послуг (далі – надавачі платіжних послуг), учасником справи про банкрутство визнається Національний банк України.			1. Під час розгляду справ про банкрутство юридичної особи, яка є платіжною установою (у тому числі малою платіжною установою), установою електронних грошей, надавачем нефінансових платіжних послуг (далі – надавач платіжних послуг), учасником справи про банкрутство визнається Національний банк України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1303	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.	-422- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац четвертий підпункту 3 пункту 11 розділу VIII виключити.	Враховано	
1304	3. Порядок запобігання банкрутству та проведення досудових процедур відновлення платоспроможності небанківських надавачів платіжних послуг встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.	-423- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац п'ятий підпункту 3 пункту 11 розділу VIII виключити.	Враховано	
1305	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.			2. 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.
1306	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.	-424- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) У абзаці сьомому підпункту 3 пункту 11 розділу VIII слова «належать користувачам платіжних послуг» виключити.	Враховано	3. Кошти, отримані небанківськими надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг, у тому числі кошти, що отримуються ними від користувачів/надходять (утримуються) на користь користувачів, зокрема через комерційних агентів, не включаються до складу ліквідаційної маси.
1307	6. З дня введення господарським судом процедури санації боржника чи визнання надавача платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури кошти користувачів платіжних послуг підлягають поверненню клієнту.			4. З дня введення господарським судом процедури санації боржника чи визнання надавача платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури кошти користувачів платіжних послуг підлягають поверненню клієнту.
1308	Вимоги користувачів платіжних послуг у незадоволеній їх частині визнаються грошовими зобов'язаннями і задовольняються в порядку черговості, передбаченому цим Кодексом.»			Вимоги користувачів платіжних послуг у незадоволеній їх частині визнаються грошовими зобов'язаннями і задовольняються в порядку черговості, передбаченому цим Кодексом";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1309	4) Абзац перший частини вісімнадцятої статті 5 Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 1991, №29, ст. 377) доповнити новим третім реченням такого змісту: «Акредитацію філій іноземних платіжних установ здійснює Національний банк України відповідно до Закону України »Про платіжні послуги».			4) абзац перший частини вісімнадцятої статті 5 Закону України "Про зовнішньоекономічну діяльність" (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991 р., № 29, ст. 377; 2007 р., № 2, ст.15) після речення другого доповнити новим реченням такого змісту: "Акредитацію філій іноземних платіжних установ здійснює Національний банк України відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".
1310	5) У Законі України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (Відомості Верховної Ради України, 1995, № 28, ст. 205 з наступними змінами):			6) у Законі України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 38, ст. 315 із наступними змінами):
1311				у статті 2: абзаци п'ятий і тридцять сьомий викласти в такій редакції: "реєстратор розрахункових операцій - пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операцій з видачі готівкових коштів держателям електронних платіжних засобів та з приймання готівки для виконання платіжних операцій. До реєстраторів розрахункових операцій належать: електронний контрольно-касовий апарат, електронний контрольно-касовий реєстратор, вбудований електронний контрольно-касовий реєстратор, комп'ютерно-касова система, електронний таксометр, автомат з продажу товарів (послуг) тощо"; "програмний реєстратор розрахункових операцій - програмний, програмно-апаратний або програмно-технічний комплекс у вигляді технологічного та/або програмного рішення,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1312				що використовується на будь-якому пристрої та в якому фіскальні функції реалізовані через фіскальний сервер контролюючого органу і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій. Контролюючий орган забезпечує безоплатне програмне рішення для використання суб'єктом господарювання"; абзац перший статті 3 викласти в такій редакції:
1313	а) у статті 4:			"Стаття 3. Суб'єкти господарювання, які здійснюють розрахункові операції в готівковій та/або в безготівковій формі (із застосуванням електронних платіжних засобів, платіжних чеків, жетонів тощо) при продажу товарів (наданні послуг) у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг, а також операції з приймання готівки для виконання платіжної операції зобов'язані"; у статті 4:
1314	абзац перший викласти в такій редакції:			абзац перший викласти в такій редакції:
1315	«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:»	-425- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці третьому підпункту "а" підпункту 5 пункту 11 розділу VIII слова "уповноваженим" виключити.	Враховано редакційно	"Стаття 4. Банки, що здійснюють операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, суб'єкти господарювання, які здійснюють операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на підставі агентських угод з 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"; пункт 6 викласти в такій редакції:
1316	пункт 6 викласти в такій редакції:			
1317	«6) у разі виконання операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі	-426- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано	"6) у разі виконання операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	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;»	В абзаці п'ятому підпункту "а" підпункту 5 пункту 11 розділу VIII слова "уповноваженим" виключити.		банком або суб'єктом господарювання, який здійснює такі операції на підставі агентської угоди з банком, – здійснювати операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі виключно за рахунок коштів банку";
1318	доповнити пунктом 7 такого змісту:			доповнити пунктом 6 ¹ такого змісту:
1319	«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;»;			"6 ¹) у разі виконання операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі небанківським надавачем платіжних послуг – здійснювати операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі виключно за рахунок власних коштів";
1320	У зв'язку з цим, пункти 7–9 вважати відповідно пунктами 8–10;			
1321	б) у абзаці третьому пункту 2 статті 9 слова «фінансових установ з приймання готівки для подальшого її переказу» замінити словами «надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів з приймання готівки для виконання платіжних операцій»;	-427- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89) У пункті 11 розділу VIII Прикінцевих та перехідних положень проекту Закону, яким пропонується доповнити Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», статтю 9 цього Закону доповнити новим пунктом 15 такого змісту: «15) при виконанні операцій з надання обмежених платіжних послуг».	Відхилено Не застосування РРО для операцій із надання обмежених платіжних послуг призведе до нерівних умов на ринку платіжних послуг	пункт 2 статті 9 викласти в такій редакції: "2) при виконанні банківських операцій, крім: операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, якщо такі операції виконуються не в касах банків; операцій комерційних агентів банків та небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів з приймання готівки для виконання платіжних операцій з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування, крім програмно-технічних комплексів самообслуговування, що дають користувачеві змогу здійснювати виключно операції з отримання коштів. Використання програмно-технічних комплексів самообслуговування з приймання готівки для виконання платіжної операції, не переведених у фіскальний режим (не обладнаних переведеними у фіскальний режим реєстраторами розрахункових операцій та/або програмними реєстраторами розрахункових операцій), забороняється"; абзац перший статті 15 викласти в такій редакції:
1322	в) абзац перший статті 15 після слів «електронних платіжних засобів» доповнити			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	словами «інших емітованих платіжних інструментів»;			"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";
1323	г) у тексті Закону слова «подальшого переказу», «подальшого її переказу» замінити словами «для виконання платіжної операції».			
1324	б) У Законі України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999, № 29, ст. 238 із наступними змінами):			5) у Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):
1325	а) у статті 1:			у статті 1:
1326	останній абзац після слів «валютні цінності» доповнити словами «уповноважені установи»;			абзац тридцять дев'ятий викласти в такій редакції: "Терміни "валютні цінності", "уповноважені установи" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про валюту і валютні операції"; доповнити абзацом сороковим такого змісту: "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»;
1327	доповнити новим абзацом такого змісту:			
1328	«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»;			
1329	б) у частині першій статті 7:			у частині першій статті 7:
1330	доповнити пунктом 2 ¹ такого змісту:			доповнити пунктом 2 ¹ такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1331	«2 ¹) здійснює емісію цифрових грошей Національного банку відповідно до закону та визначає порядок емісії та використання цифрових грошей Національного банку»;			"2 ¹) здійснює емісію цифрових грошей Національного банку відповідно до закону та визначає порядок емісії і використання цифрових грошей Національного банку";
1332	пункт 6 викласти в такій редакції:			пункти 6, 7, 14, 26-30 і 32 викласти в такій редакції:
1333	«6) 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»;			"6) 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 платіжних послуг, визначає порядок надання платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, здійснює нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку;
1334	пункт 7 після слова «банківських» доповнити словами « та платіжних», а слова «засобів захисту банківської інформації» замінити словами «діяльності на платіжному ринку та засобів захисту інформації щодо банківської діяльності та діяльності на платіжному ринку»;			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 про банківську діяльність та діяльність на платіжному ринку";
1335	пункт 14 викласти в такій редакції:			
1336	«14) здійснює валютне регулювання, визначає порядок виконання операцій в іноземній валюті, організовує і здійснює валютний нагляд за уповноваженими установами»;			"14) здійснює валютне регулювання, визначає порядок виконання операцій в іноземній валюті, організовує і здійснює валютний нагляд за уповноваженими установами";
1337	у пункті 25 слова «учасниками платіжної системи за операціями, які здійснені в межах» замінити словами «надавачами платіжних послуг на платіжному ринку»;	-428- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герєга О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д.	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Зміни до пункту 25 частини першої статті 7 Закону України "Про Національний банк України" виключити.		
1338	пункти 26-30, 32 викласти в такій редакції:			
1339	«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»;			"26) утворює 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";
1340	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:			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:
1341	вимоги, яким повинні відповідати	-429- Н.д. Федієнко О. П. (р.к. №89)	Враховано	вимоги, яким повинні відповідати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, що надають кваліфіковані електронні довірчі послуги, у тому числі вимоги до їх програмно-технічних комплексів;	<p>Абзаци десятий – двадцятий підпункту «б» підпункту 6 пункту 11 Розділу VIII «Прикінцеві положення» проекту Закону, якими пропонується внести зміни до підпункту 26-1 статті 7 Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999, № 29, ст. 238 із наступними змінами), виклавши абзаци 2-4 у такій редакції:</p> <p>«вимоги, яким повинні відповідати кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, внесені до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру, у тому числі вимоги до їх програмно-технічних комплексів;</p> <p>порядок 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>порядок надання послуги постачання передачі сигналів точного часу засвідчувальним центром кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг, внесеним до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру, та визначення джерела синхронізації часу».</p>		кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, внесені до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру, у тому числі вимоги до їх програмно-технічних комплексів;
1342	порядок надання та використання електронних довірчих послуг;			порядок 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, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1343	порядок надання послуги постачання передачі сигналів точного часу засвідчувальним центром кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг;			порядок надання послуги постачання передачі сигналів точного часу засвідчувальним центром кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг, внесеним до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру, та визначення джерела синхронізації часу;
1344	27) здійснює авторизацію діяльності на платіжному ринку;			27) здійснює авторизацію діяльності на платіжному ринку;
1345	28) веде Реєстр платіжної інфраструктури відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;	-430- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці сімнадцятому підпункту "б" підпункту 6 пункту 11 розділу VIII слова "веде Реєстр" замінити словами "створює та здійснює ведення Реєстру".	Враховано	28) створює та здійснює ведення Реєстру платіжної інфраструктури відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";
1346	29) здійснює оверсайт платіжної інфраструктури;			29) здійснює оверсайт платіжної інфраструктури;
1347		-431- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316) Додати новий пункт наступного змісту: "29-1) визначає розміри комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків у межах їх граничних розмірів, встановлених законом;"	Відхилено	
		-432- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) 29 ¹) визначає розміри комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків у межах їх граничних розмірів, встановлених законом;	Суперечить Регламенту 2015/751 Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	
1348	30) здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) 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			30) здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) 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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	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;			установами, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк, операторами поштового зв'язку, які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснюють валютні операції, 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";
1349	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 учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури);	-433- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) В абзаці двадцятому підпункту "б" підпункту 6 пункту 11 розділу VIII слова "операторів послуг платіжної інфраструктури" замінити словами "технологічних операторів платіжних послуг".	Враховано	"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, які 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";
1350	доповнити новим пунктом 34 ¹ такого змісту:			доповнити пунктами 34 ² і 37 такого змісту:
1351	«34 ¹) здійснює захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних			"34 ²) здійснює захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1352	послуг, а також нагляд за додержанням надавачами платіжних та обмежених платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів»;			послуг, а також нагляд за додержанням надавачами платіжних та обмежених платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів»;
1353	доповнити новим пунктом 36 такого змісту:			"37) визначає напрями розвитку технологій та інновацій на ринку фінансових послуг";
1354	«36) визначає напрями розвитку технологій та інновацій на ринку фінансових послуг;»			у частині першій статті 15:
1355	в) у частині першій статті 15:			у пункті 1:
1356	у пункті 1:			абзаци восьмий, дев'ятий і дванадцятий викласти в такій редакції:
1357	абзац восьмий викласти в такій редакції:			"щодо регулювання діяльності учасників платіжного ринку, у тому числі функціонування платіжних систем та систем розрахунків;
1358	«щодо регулювання діяльності учасників платіжного ринку, у тому числі функціонування платіжних систем та систем розрахунків»;			про емісію валюти України, цифрових грошей Національного банку та вилучення з обігу банкнот і монет";
1359	абзац дев'ятий після слів «валюти України» доповнити словами «цифрових грошей Національного банку»;			"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 законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про платіжні послуги" та інших законів України";
1360	в абзаці двадцятому слова «фінансових установ» виключити, слова «та інших» замінити словами «а також», а після слів « Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» доповнити словами «Закону України «Про платіжні послуги»;	-434- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316)	Відхилено	
	Після абзацу двадцятого додати новий абзац наступного змісту:		Суперечить Регламенту 2015/751	
	"щодо визначення розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків у межах їх граничних розмірів, встановлених законом;"			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1361	доповнити пункт двома новими абзацами такого змісту:	-435- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) доповнити пункт трьома новими абзацами такого змісту:	Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	доповнити абзацами тридцять першим та тридцять другим такого змісту:
1362		-436- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) «щодо визначення розмірів комісійних винагород при здійсненні безготівкових розрахунків у межах їх граничних розмірів, встановлених законом;	Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	
1363	«щодо державного регулювання на платіжному ринку, у тому числі нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку та оверсайт платіжної інфраструктури;	-437- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколасенко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац восьмий підпункту "в" підпункту 6 пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції: "щодо державного регулювання на платіжному ринку, у тому числі нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг та оверсайт платіжної інфраструктури".	Враховано	"щодо державного регулювання на платіжному ринку, у тому числі нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку та оверсайт платіжної інфраструктури;
1364	про встановлення пруденційних нормативів для небанківських надавачів платіжних послуг»;			про встановлення пруденційних нормативів для небанківських надавачів платіжних послуг»;
1365	пункт 2 після слів «банківської системи України» доповнити словами «щодо платіжного ринку»;			пункт 2 викласти в такій редакції: "2) подає для затвердження Радою Національного банку річну фінансову

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1366	г) у частині першій статті 33:			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";
1367	доповнити новим пунктом 5 ¹ такого змісту:			у частині першій статті 33: доповнити пунктом 5 ¹ такого змісту:
1368	«5 ¹) установлення правил проведення переказу коштів;»;			"5 ¹) встановлення правил проведення переказу коштів";
1369	пункті 7 доповнити словами «та юридичних осіб, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки»;	-438- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183) Абзац четвертий підпункту "г" підпункту 6 пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції:	Враховано	пункт 7 викласти в такій редакції: "7) визначення вимог до технічного стану і організації охорони приміщень банків, їх відокремлених підрозділів, а також небанківських фінансових установ та операторів 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 з надання банкам послуг з інкасації та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"визначення вимог стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків, їх відокремлених підрозділів, а також небанківських фінансових установ та операторів 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 з надання банкам послуг з інкасації, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки".		
1370	г) статтю 34 доповнити новою частиною такого змісту:			статтю 34 доповнити частиною четвертою такого змісту:
1371	«Емісія цифрових грошей Національного банку відбувається виключно в безготівковій формі відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;			"Емісія цифрових грошей Національного банку здійснюється виключно в безготівковій формі відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";
1372	д) у статті 35:			текст статті 35 викласти в такій редакції:
1373	в частині першій слово «переказів» замінити словами «виконання платіжних операцій»;			"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;"
1374	доповнити новою частиною такого змісту:			
1375	«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»;	-439- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац четвертий підпункту "д" підпункту 6 пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції: "Цифрові гроші Національного банку як електронна форма грошової одиниці України є законним платіжним засобом на території України, приймається фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законодавством України".	Враховано	Цифрові гроші Національного банку як електронна форма грошової одиниці України є законним платіжним засобом на території України, приймається фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законодавством України";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-440- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>абзац 4 підпункту д) пункту 6 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Цифрові гроші Національного банку як електронна форма грошової одиниці України є законним платіжним засобом на території України, приймається фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законом»</p> <p><i>(Обґрунтування: Відповідно до статті 92 Конституції України виключно законами України встановлюється статус національної валюти.)</i></p>	Відхилено	
1376	е) у частині першій статті 40 слова «дає дозволи на здійснення клірингових операцій та розрахунків» виключити;		Випадки використання цифрових грошей НБУ не є нормою щодо статусу національної валюти	частину першу статті 40 викласти в такій редакції: "Національний банк встановлює правила, форми і стандарти розрахунків банків та інших юридичних і фізичних осіб в економічному обігу України із застосуванням паперових та електронних документів, платіжних інструментів та готівки, а також координує організацію розрахунків";
1377	е) частину першу статті 42 доповнити новим пунктом 22 такого змісту:			частину першу статті 42 доповнити пунктом 24 такого змісту:
1378	«22) надає платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;			"24) надає платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";
1379	ж) у пункті 5 частини другої статті 44 слова «банків, небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які отримали ліцензію на здійснення валютних операцій» замінити словами «уповноважених установ».			пункт 5 частини другої статті 44 викласти в такій редакції: "5) застосовування за порушення вимог валютного законодавства заходів впливу до уповноважених установ";
1380	7) У Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 5–6, ст. 30 із наступними змінами):			7) у Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):
1381	а) у статті 47:			у статті 47:
1382		<p>-441- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p>	Враховано	пункт 2 частини третьої викласти в такій редакції:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1383	у частині п'ятій:	<p>Підпункт "а" підпункту 7 пункту 11 розділу VIII доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"у пункті 2 частини третьої слова "поточних (кореспондентських)" замінити словами "поточних (розрахункових, кореспондентських)".</p>		<p>"2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу)";</p> <p>частину п'яту викласти в такій редакції:</p> <p>"Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України 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>
1384	у реченні першому слова «юридичними особами (комерційними агентами)» замінити словами «комерційними агентами»;			
1385	речення третє доповнити словами «у порядку, встановленому законодавством України»;			
1386	після речення четвертого доповнити двома реченнями такого змісту: «Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1387	реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів»;			
1388	в останньому реченні слово «юридичною» виключити;			після частини дев'ятої доповнити новою частиною такого змісту:
1389	доповнити новою частиною десятою такого змісту:			"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".
1390	«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».	-442- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369) частину тринадцяту викласти в такій редакції: «Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, з урахуванням граничних розмірів комісійних винагород, встановлених Законом України «Про платіжні послуги».»;	Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	
1391	У зв'язку із цим частини десяту – тринадцяту вважати відповідно частинами одинадцятою – чотирнадцятою;			У зв'язку з цим частини десяту – чотирнадцяту вважати відповідно частинами одинадцятою – п'ятнадцятою;
1392		-443- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Підпункт 7 пункту 11 розділу VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає зміни до Закону про банки і банківську діяльність, доповнити новим підпунктом такого змісту: "б) у частині третій статті 51 слово "документа" замінити словами "платіжної інструкції".", у зв'язку з чим підпункти б-г вважати відповідно підпунктами в-д.	Відхилено Зазначена частина виключається	
		-444- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316) Частину тринадцяту викласти у такій редакції: "Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані	Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуги, з урахуванням граничних розмірів комісійних винагород, встановлених Законом України «Про платіжні послуги».</p> <p>Правління Національного банку України може визначати та регулювати розміри комісійної винагороди інтерчейндж та загального розміру комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи у межах їх граничних розмірів, встановлених частиною 27 статті 39 Закону України «Про платіжні послуги»."</p> <p>-445- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>7. Підпункт 7 пункту 11 Розділу VIII законопроекту після абзацу дев'ятого доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«частину чотирнадцяту доповнити словами «при цьому стягувати будь-які комісійні винагороди та/або збори при виконанні платіжної операції з оплати житлово-комунальних послуг забороняється»;».</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Даною поправкою пропонується внести заборону подвійного стягування з громадян України комісії за послуги банків при оплаті житлово-комунальних послуг до Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Адже згідно актів Уряду та міністерств і відомств вже передбачено включення оплати послуг банків на перерахування коштів громадян, як оплати за надання житлово-комунальних послуг, в тариф на надання кожної житлово-комунальної послуги.</p> <p>Зокрема, мова про постанову КМУ від 1 червня 2011 р. № 869, якою вже передбачено включення витрат на оплату послуг банків та інших установ з приймання і перерахування коштів споживачів до складу тарифів на житлово-комунальні послуги.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Суперечить Закону України "Про ціни та ціноутворення"</p>	
		<p>-446- Н.д. Мезенцева М. С. (р.к. №369)</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>доповнити новою частиною п'ятнадцятою такого змісту: «Правління Національного банку України може визначати розміри комісійної винагороди інтерчейндж та загального розміру комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи у межах їх граничних розмірів, встановлених частиною 37 статті 39 Закону України «Про платіжні послуги»»;</p> <p>-447- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Вацак Г. А. (р.к. №231), Н.д. Брагар С. В. (р.к. №74), Н.д. Костюх А. В. (р.к. №73), Н.д. Дубнов А. В. (р.к. №414), Н.д. Гривко С. Д. (р.к. №110), Н.д. Клочко А. А. (р.к. №80), Н.д. Зуб В. О. (р.к. №410), Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122), Н.д. Тимофійчук В. Я. (р.к. №295), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Мандзій С. В. (р.к. №432), Н.д. Задорожній М. М. (р.к. №363)</p> <p>Підпункт «б» підпункту 7 пункту 11 розділу VIII «Прикінцеві положення» (щодо змін до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність») доповнити новим абзацом (щодо зміни частини чотирнадцятої (п'ятнадцятої за новою нумерацією у зв'язку з доповненням статті 47 новою частиною десятою) такого змісту:</p> <p>«частину чотирнадцяту викласти в такій редакції:</p> <p>«Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, крім граничного розміру комісійної винагороди за інтерчейндж, встановленого частиною двадцять дев'ятою статті 39 Закону України «Про платіжні послуги».</p>	<p>Суперечить Регламенту 2015/751</p> <p>Відхилено</p> <p>Суперечить Регламенту 2015/751</p>	
1393	б) частини третю – п'яту статті 51 виключити.			частини третю – п'яту статті 51 виключити;
1394	У зв'язку із цим частини шосту – сьому вважати відповідно частинами третьою - четвертою;			
1395		-448- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №113)	Враховано	частини першу і другу статті 62 ¹ викласти в такій редакції:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>№302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Доповнити підпункт 7 пункту 11 розділу VIII трьома абзацами такого змісту:</p> <p>"частини першу та другу статті 621 викласти в такій редакції:</p> <p>"У разі відкриття або закриття рахунка клієнта банку банк зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такого клієнта до Єдиного реєстру боржників.</p> <p>У разі відкриття рахунка на ім'я клієнта банку, внесеного до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунка таким клієнтом банк зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунка повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця".</p>		<p>"У разі відкриття або закриття рахунку клієнта банку банк зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такого клієнта до Єдиного реєстру боржників.</p> <p>У разі відкриття рахунку на ім'я клієнта банку, внесеного до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунку таким клієнтом банк зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця";</p>
1396	в) частини другу та п'яту статті 71 після слів «банківську діяльність» доповнити словами «законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку»;			<p>частини другу і п'яту статті 71 викласти в такій редакції:</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</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1397	г) частину першу статті 73 після слів «валютного законодавства» доповнити словами «законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку»;			<p>платіжному ринку, а також нормативно-правових актів Національного банку 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>абзац перший частини першої статті 73 викласти в такій редакції:</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 (відмиванню) 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, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями чи 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,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1398	г) пункт 6 частини першої статті 76 після слів «банківського законодавства» доповнити словами «законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку».			Національний банк України адекватно до вчиненого порушення або до рівня такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать"; пункт 6 частини першої статті 76 викласти в такій редакції: "6) 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";
1399		-449- Н.д. Васильченко Г. І. (р.к. №319), Н.д. Клименко Ю. Л. (р.к. №210), Н.д. Лозинський Р. М. (р.к. №222), Н.д. Піпа Н. Р. (р.к. №316) Розділ VII "Прикінцеві положення" доповнити новим пунктом 12 наступного змісту: "12. Протягом трьох місяців після набрання чинності змін до ст.47 даного Закону, Національному банку України: вивчити міжнародний досвід щодо рівня розмірів комісійної винагороди інтерчейндж та загального розміру комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи; прийняти необхідні нормативно-правові акти, які передбачатимуть обґрунтовані граничний розмір комісійної винагороди інтерчейндж та граничний розмір комісійної винагороди за послуги еквайрингової установи з 2022 року, але не вище ніж передбачені Статтею 39 Закону України «Про платіжні послуги», та які не будуть перевищувати середні показники таких винагород по країнах «Великої двадцятки».".	Відхилено Суперечить Регламенту 2015/751	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1400	8) У Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002, № 1, ст. 1):			8) у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами):
1401	а) у частині першій статті 1:	<p>-450- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Підпункт "а" підпункту 8 пункту 11 розділу VIII виключити.</p>	Враховано	
1402	пункт 17 викласти у такій редакції:			
1403	«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;			
1404	пункт 27 викласти у такій редакції:			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1405	«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.»;			
1406	пункт 30 викласти у такій редакції:			
1407	«структура власності – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:	<p>-451- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>абзац 7 підпункту а) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«структура власності юридичної особи – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:»</p>	Відхилено	
1408	1) ключових учасників юридичної особи;		У зв'язку з виключенням норми	
1409	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);	<p>-452- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>абзац 9 підпункту а) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2) інформацію про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня власності корпоративними правами юридичної особи (ланцюг власності корпоративними правами юридичної особи);»</p>	Відхилено	
1410	3) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у такій юридичній особі;	<p>-453- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>абзац 10 підпункту а) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у юридичній особі;»</p>	Відхилено	
			У зв'язку з виключенням норми	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1411	4) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах 1-3 цього пункту, а також між цими особами та надавачем фінансових послуг»;	-454- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 11 підпункту а) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції: «4) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах 1-3 цього пункту, а також між цими особами та юридичною особою»;	Відхилено У зв'язку з виключенням норми	
1412	б) у статті 4:			у статті 4:
1413	пункт 8 частини першої викласти у такій редакції:			пункт 8 частини першої викласти в такій редакції:
1414	«8) фінансові платіжні послуги»;	-455- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 3 підпункту б) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції: «8) платіжні послуги»;	Відхилено Проект розділяє категорії фінансових та нефінансових платіжних послуг, і цю класифікацію потрібно адекватно відобразити у змінах до Закону про фінансові послуги	"8) фінансові платіжні послуги";
1415	частину четверту викласти у такій редакції:	-456- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 4 підпункту б) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту виключити. (Обґрунтування: у зв'язку з виключенням абзацу п'ятого цього підпункту).	Відхилено Виключення норми призведе до виникнення правової невизначеності щодо того, чи є обмежені платіжні послуги та нефінансові платіжні послуги фінансовими	частину четверту викласти в такій редакції:
1416	«4. Не вважаються фінансовими послугами обмежені платіжні послуги та нефінансові платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;	-457- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 5 підпункту б) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту виключити. (Обґрунтування: ця норма суперечить визначенню та суті термінів «платіжна послуга», «фінансова послуга» та вводить в законодавство неоднозначність трактування щодо фінансових послуг в цілому).	Відхилено Виключення норми призведе до виникнення правової невизначеності щодо того, чи є обмежені платіжні послуги та нефінансові платіжні послуги фінансовими	"4. Не вважаються фінансовими послугами обмежені платіжні послуги та нефінансові платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";
1417	в) статтю 5 доповнити частиною шостою	-458- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	статтю 5 доповнити частиною шостою

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	такого змісту:	абзац 1 підпункту в) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту виключити. (Обґрунтування: у зв'язку з виключенням абзаців другого та третього цього підпункту).	Виключення норми суперечать концепції ліцензування згідно законопроекту і створює підґрунтя для правових колізій	такого змісту:
1418	«6. Закони з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть встановлювати право Національного банку України визначати спрощений порядок ліцензування та/або реєстрації юридичних осіб, 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.	-459- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 2 підпункту в) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту виключити. (Обґрунтування: відсутня правова визначеність норми, а також її невідповідність такому принципу державної регуляторної політики, як доцільність)	Відхилено	"6. Закони з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть встановлювати право Національного банку України визначати спрощений порядок ліцензування та/або реєстрації юридичних осіб, які мають намір надавати фінансові послуги з 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 їхньої діяльності.
1419	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.»;	-460- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 3 підпункту в) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту виключити. (Обґрунтування: відсутня правова визначеність норми, а також її невідповідність такому принципу державної регуляторної політики, як доцільність, до того ж питання створення платформи на платіжному ринку не відноситься до предмету регулювання Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»).	Відхилено	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";
1420	г) у статті 9:			у статті 9:
1421	в частині першій слова «регулятивного капіталу» замінити словом «капіталу»;			частини першу і четверту викласти в такій редакції: "1. Мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до капіталу, необхідного для їх функціонування, визначаються законами України з питань

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1422	частину четверту викласти в такій редакції:			регулювання окремих ринків фінансових послуг";
1423	«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»;	-461- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 4 підпункту г) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції: ««4. Вимоги щодо джерел формування капіталу фінансової установи та порядку їх підтвердження та/або перевірки встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг»;» (Обґрунтування: усунення неоднозначності трактування).	Враховано	"4. Вимоги до джерел формування капіталу фінансової установи та порядку їх підтвердження та/або перевірки встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг";
1424	доповнити частиною чотирнадцятою такого змісту:			доповнити частиною п'ятнадцятою такого змісту:
1425	«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»»;			"15. Вимоги частин п'ятої - тринадцятої цієї статті 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";
1426	г) статтю 29 доповнити частиною сьомою такого змісту:			статтю 29 доповнити частиною сьомою такого змісту:
1427	«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	-462- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "г" пункту 8 розділу VIII доповнити новим абзацом третім такого змісту: "До порядку застосування професійного судження застосовуються положення Закону України "Про банки і банківську діяльність"".	Враховано	"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 оцінку 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 і документів, поданих до Національного банку України в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Національним банком

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	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»;			України, у тому числі за результатами здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку небанківських фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел. До порядку застосування професійного судження застосовуються положення Закону України "Про банки і банківську діяльність";
1428	д) статтю 34 доповнити частиною п'ятою такого змісту:			статтю 34 доповнити частиною п'ятою такого змісту:
1429	«5. Статті 35-38 ¹ цього Закону не застосовуються до видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, яка видається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»».	-463- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) абзац 2 підпункту д) пункту 8 частини 11 розділу VIII законопроекту викласти в такій редакції: «5. Законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть бути встановлені особливості щодо порядку видачі та відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання певних фінансових послуг.»	Відхилено Такі зміни суперечать концепції ліцензування, викладеній у законопроекті	"5. Вимоги статей 35-38 ¹ цього Закону не поширюються на видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що видається відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";
1430	9) У Законі України «Про електронні документи та електронний документообіг» (Відомості Верховної Ради України, 2003, № 36, ст. 275 із наступними змінами):			10) у Законі України "Про електронні документи та електронний документообіг" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 36, ст. 275; 2014 р., № 22, ст. 816):
1431	а) статтю 14 доповнити новою частиною такого змісту:			статтю 14 доповнити частиною третьою такого змісту:
1432	«Електронний документообіг на платіжному ринку здійснюється з урахуванням Закону України «Про платіжні послуги»;			"Електронний документообіг на платіжному ринку здійснюється з урахуванням Закону України "Про платіжні послуги";
1433	б) статтю 15 доповнити новою частиною такого змісту:			статтю 15 доповнити частиною третьою такого змісту:
1434	«Захист інформації під час виконання платіжних операцій здійснюється з урахуванням Закону України «Про платіжні послуги».			"Захист інформації під час виконання платіжних операцій здійснюється з урахуванням вимог Закону України "Про платіжні послуги";
1435	10) Частину першу статті 24 Закону України «Про рекламу» (Відомості Верховної Ради України, 2004, № 8, ст. 62 із наступними			11) частину першу статті 24 Закону України "Про рекламу" (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 8, ст. 62; із змінами, внесеними Законом України від 19 червня

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1436	змiнами) доповнити новим абзацом такого змісту: «Вимоги цієї статті застосовуються до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу щодо нефінансових платіжних послуг, з урахуванням вимог законодавства України у сфері платіжних послуг».			2020 року № 738-IX) доповнити абзацом сьомим такого змісту: "Вимоги цієї статті застосовуються до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу нефінансових платіжних послуг, з урахуванням вимог законодавства України у сфері платіжних послуг";
1437	11) У Законі України «Про захист прав споживачів» (Відомості Верховної Ради України, 2006, № 7, ст. 84 із наступними змінами):			12) у Законі України "Про захист прав споживачів" (Відомості Верховної Ради України, 2006 р., № 7, ст. 84 із наступними змінами):
1438	а) статтю 1 доповнити новою частиною шостою такого змісту:			статтю 1 доповнити частиною шостою такого змісту:
1439	«Терміни «платіжна послуга», «платіжний інструмент» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги.»»;	-464- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац другий підпункту "а" пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції: "Терміни "безготівкові розрахунки", "платіжна операція", "платіжна послуга" вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про платіжні послуги".	Враховано	"Терміни "безготівкові розрахунки", "платіжна операція", "платіжна послуга" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про платіжні послуги";
1440	б) частину першу статті 13 доповнити новим пунктом 7 такого змісту:			частину першу статті 13 доповнити пунктом 7 такого змісту:
1441	«7) надання платіжних послуг»;			"7) надання платіжних послуг";
1442	в) в абзаці третьому частини другої статті 17 слова «електронних платіжних засобів» замінити словами «платіжних інструментів»;	-465- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "в" пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції: в) частину другу статті 17 викласти в такій редакції: "2. Споживач має право на вільний вибір товарів і послуг у зручний для нього час та на вільне здійснення безготівкових розрахунків з урахуванням режиму роботи та обов'язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України. Продавець (виконавець) зобов'язаний всіляко сприяти споживачеві у вільному виборі продукції та форм її оплати.	Враховано	частину другу статті 17 викласти в такій редакції: "2. Споживач має право на вільний вибір товарів і послуг у зручний для нього час та на вільне здійснення безготівкових розрахунків з урахуванням режиму роботи та обов'язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України. Продавець (виконавець) зобов'язаний всіляко сприяти споживачеві у вільному виборі продукції та форм її оплати. Забороняється примушувати споживача придбавати продукцію неналежної якості або непотрібного йому асортименту, у будь-який спосіб обмежувати можливість здійснення ним безготівкових розрахунків, якщо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Забороняється примушувати споживача придбавати продукцію неналежної якості або непотрібного йому асортименту, у будь-який спосіб обмежувати можливість здійснення ним безготівкових розрахунків, якщо відповідно до законодавства продавець (виконавець) зобов'язаний забезпечити таку можливість".		відповідно до законодавства продавець (виконавець) зобов'язаний забезпечити таку можливість";
1443	г) у пункті 2 абзацу п'ятого частини четвертої статті 18 слова «міжнародні грошові перекази, номіновані» замінити словами «виконання платіжних операцій».			абзац сьомий частини четвертої статті 18 викласти в такій редакції: "2) договорів про купівлю/продаж іноземної валюти, дорожніх чеків або про виконання платіжних операцій в іноземній валюті";
1444	12) У абзаці третьому частини другої та абзаці шостому частини третьої статті 38 Закону України «Про Державний земельний кадастр» (Відомості Верховної Ради України, 2012, № 8, ст. 61 із наступними змінами) слова «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Про платіжні послуги».			13) у статті 38 Закону України "Про Державний земельний кадастр" (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 8, ст. 61; 2020 р., № 37, ст. 277; із змінами, внесеними Законом України від 3 листопада 2020 року № 943-IX): абзац третій частини другої викласти в такій редакції: "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"; абзац шостий частини третьої викласти в такій редакції: "Заява з доданими до неї документами подається заявником або уповноваженою ним особою особисто, надсилається поштою рекомендованим поштовим відправленням з описом вкладення та повідомленням про вручення або подається через Єдиний державний портал адміністративних послуг, у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				тому числі через інтегровану з ним інформаційну систему центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері земельних відносин. У разі подання заяви з використанням Єдиного державного веб-порталу електронних послуг, у тому числі через інтегровану з ним 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";
1445	13) У пункті 9.3 статті 9 Закону України «Про створення вільної економічної зони «Крим» та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України» (Відомості Верховної Ради України, 2014, № 43, ст. 2030 із наступними змінами):			14) пункт 9.3 статті 9 Закону України "Про створення вільної економічної зони "Крим" та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України" (Відомості Верховної Ради України, 2014 р., № 43, ст. 2030) викласти в такій редакції:
1446	а) у абзаці першому слова «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Про платіжні послуги» ;			"9.3. На територію ВЕЗ "Крим" поширюються норми Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням того, що:
1447	б) підпункти «а» та «б» викласти у такій редакції:			
1448	«а) платіжні інструменти, емітовані на території ВЕЗ «Крим» не можуть використовуватися на іншій території України з метою ініціювання будь-якої платіжної операції;			а) платіжні інструменти, емітовані на території ВЕЗ "Крим" не можуть використовуватися на іншій території України з метою ініціювання будь-якої платіжної операції;
1449	б) платіжні інструменти, що використовуються в платіжній системі та емітовані на території України, можуть використовуватися на території ВЕЗ «Крим»;			б) платіжні інструменти, що використовуються в платіжній системі та емітовані на території України, можуть використовуватися на території ВЕЗ "Крим".
1450	в) доповнити абзацом такого змісту:			
1451	«Терміни «платіжний інструмент», «платіжна операція» та «платіжна система» вживаються у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги».			Терміни "платіжний інструмент", "платіжна операція" та "платіжна система" вживаються у цьому Законі у значеннях,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1452	14) У Законі України «Про електронну комерцію» (Відомості Верховної Ради України, 2015, № 45, ст. 410 із наступними змінами):			наведених у Законі України "Про платіжні послуги";
1453	а) у статті 2:			15) у Законі України "Про електронну комерцію" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 45, ст. 410):
1454	в частині першій слова «Про електронний цифровий підпис», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Про електронні довірчі послуги», «Про платіжні послуги»;			частини першу і другу статті 2 викласти в такій редакції: "1. Законодавство України у сфері електронної комерції ґрунтується на Конституції України і складається із Цивільного та 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.
1455	речення друге частини другої викласти у такій редакції: «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			2. Порядок надання банківських послуг, випуску та обігу електронних грошей, здійснення переказу коштів не є предметом правового регулювання цього Закону і регулюється спеціальним законодавством. До послуг систем дистанційного обслуговування, надання платіжних послуг (у тому числі послуг з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима), страхування та інших послуг, що регулюються спеціальним законодавством, цей Закон застосовується лише в частині правочинів, вчинених в електронній формі, яка не суперечить спеціальному законодавству України, що регулює здійснення послуг із дистанційного

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуги», «Про платіжні послуги», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність» та «Про страхування»;			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"; частину третю статті 7 викласти в такій редакції:
1456	б) у частині третій статті 7 слова «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Про платіжні послуги»;			"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"; частину третю статті 8 викласти в такій редакції:
1457	в) частину третю статті 8 після слів «оплати відповідним» доповнити словами «надавачем платіжних послуг або»;			"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";
1458	г) у статті 13:			
1459	у частині першій:			частини першу і третю статті 13 викласти в такій редакції: "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.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				Розрахунки у сфері електронної комерції можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів, 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";
1460	у абзаці першому слова «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Про платіжні послуги»;			
1461	абзац другий доповнити словами «що регулює надання платіжних послуг»;			
1462	частину третю після слів у дужках «(виконавець, постачальник)» доповнити словами «надавач платіжних послуг».			"3. Продавець (виконавець, постачальник), надавач платіжних послуг, оператор платіжної системи або інша особа, яка отримала плату 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";
1463	15) У Законі України «Про електронні довірчі послуги» (Відомості Верховної Ради України, 2017, № 45, ст. 400 із наступними змінами):			16) у Законі України "Про електронні довірчі послуги" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 45, ст. 400):
1464	а) абзац шостий частини першої статті 5 викласти в такій редакції:			абзац шостий частини першої статті 5 викласти в такій редакції:
1465	«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)»;			"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)";
1466	б) у статті 9:			у статті 9:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1467	абзац перший частини першої викласти в такій редакції:			абзац перший частини першої викласти в такій редакції:
1468	«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.»;			"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";
1469	абзац третій частини третьої викласти в такій редакції:			абзац третій частини третьої викласти в такій редакції:
1470	«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»;»;			"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";
1471	в) у статті 30:			у статті 30:
1472	у частині першій слова «у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів» замінити словами «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»;			частину першу викласти в такій редакції: "1. Статусу кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг юридичні особи, фізичні особи - підприємці набувають з дня внесення відомостей про них до Довірчого списку на 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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1473	у абзаці другому пункту 10 частини другої слова «у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів» замінити словами «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»;			учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг)"; абзац дванадцятий частини другої викласти в такій редакції: "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";
1474	г) у абзаці другому частини сьомої статті 31 слова «у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів» замінити словами «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»;			частину сьому статті 31 викласти в такій редакції: "7. Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг зобов'язаний надіслати до центрального засвідчувального органу або засвідчувального 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. 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,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1475	г) у частині третій статті 32 слова «у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів» замінити словами «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 платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг»;			<p>технологічними операторами платіжних послуг) протягом 15 робочих днів з дня його реєстрації.</p> <p>У разі непогодження плану припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг центральним засвідчувальним органом або засвідчувальним центром кваліфікованому надавачу електронних довірчих послуг надається вмотивована відмова.</p> <p>У разі відмови кваліфікований надавач електронних довірчих послуг повинен повторно надіслати доопрацьований план припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг протягом 15 робочих днів з дня отримання такої відмови від центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру";</p> <p>частину третю статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Оцінка відповідності вимогам до кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та послуг, які вони надають, 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 платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, а також з урахуванням вимог законодавства у сфері захисту інформації";</p> <p>частину першу статі 38 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Електронні довірчі послуги, що надаються відповідно до вимог нормативно-правових актів, що регулюють правові</p>
1476	д) у абзаці другому частини першої статті 38 слова «у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів» замінити словами «банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг».			відносини у сфері електронних довірчих послуг в іноземних державах, визнаються в Україні електронними довірчими послугами того самого виду, за умови 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); кваліфікований надавач електронних довірчих послуг внесений до Довірчого списку держави, з якою Україна уклала відповідний двосторонній або багатосторонній міжнародний договір";
1477	16) У Законі України «Про основні засади забезпечення кібербезпеки України» (Відомості Верховної Ради України, 2017, № 45, ст. 403 із наступними змінами):			17) у Законі України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 45, ст. 403):
1478	а) статтю 1 доповнити новою частиною такого змісту:			статтю 1 доповнити частиною третьою такого змісту:
1479	«Термін «платіжний ринок» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги»;			"Термін "платіжний ринок" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про платіжні послуги";
1480	б) у статті 6:			у статті 6:
1481	пункт 1 частини першої доповнити словами «а також на платіжному ринку»;»;			пункт 1 частини першої викласти в такій редакції: "1) провадять діяльність та надають послуги в галузях енергетики, хімічної промисловості, транспорту, інформаційно-комунікаційних технологій, електронних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1482	в частині другій слова «в банківській системі України» замінити словами «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>комунікацій, у банківському та фінансовому секторах, а також на платіжному ринку»;</p> <p>частину другу викласти в такій редакції:</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>
1483	в) пункт 6 частини другої статті 8 викласти в такій редакції:			<p>пункт 6 частини другої статті 8 викласти в такій редакції:</p>
1484	«6) 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			<p>"6) 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</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	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».			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";
1485	17) У Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2018, № 9, ст. 50 із наступними змінами):			18) у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 9, ст. 50; 2019 р., № 44, ст. 277; із змінами, внесеними Законом України від 19 червня 2020 року № 738-IX):
1486	а) частину другу статті 1 доповнити новим абзацом такого змісту:			частину другу статті 1 доповнити абзацом третім такого змісту:
1487	«Термін «надавач платіжних послуг» у цьому Законі вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги»;			"Термін "надавач платіжних послуг" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про платіжні послуги";
1488	б) частину другу статті 36 доповнити словами «та надавачів платіжних послуг».			частину другу статті 36 викласти в такій редакції:
				"2. Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку запроваджують механізм взаємодії з 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";
1489	18) У Законі України «Про валюту і валютні операції» (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., N 30, ст. 239):			19) у Законі України "Про валюту і валютні операції" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 30, ст. 239):
1490	а) у статті 1:			у статті 1:
1491	підпункт «в» пункту 8 частини першої після слів «представництва інших	-466- Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к.	Враховано	у частині першій:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	організацій» доповнити словами «з місцезнаходженням за межами України»;	<p>№302), Н.д. Воронько О. Є. (р.к. №309), Н.д. Герега О. В. (р.к. №393), Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Горват Р. І. (р.к. №274), Н.д. Діденко Ю. О. (р.к. №31), Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300), Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372), Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387), Н.д. Ковальчук О. В. (р.к. №353), Н.д. Колісник А. С. (р.к. №91), Н.д. Кулініч О. І. (р.к. №348), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336), Н.д. Марусяк О. Р. (р.к. №51), Н.д. Мотовиловець А. В. (р.к. №90), Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Сова О. Г. (р.к. №69), Н.д. Устенко О. О. (р.к. №83), Н.д. Холодов А. І. (р.к. №22), Н.д. Шкрум А. І. (р.к. №183)</p> <p>Абзац другий підпункту "а" підпункту 18 пункту 11 розділу VIII замінити п'ятьма абзацами такого змісту:</p> <p>"у частині першій:</p> <p>пункт 6 доповнити новим підпунктом "г" такого змісту:</p> <p>"г) цифрові гроші Національного банку України"; підпункт "в" пункту 8 частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>"в) розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, 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>пункт 6 доповнити підпунктом "г" такого змісту:</p> <p>"г) цифрові гроші Національного банку України";</p> <p>підпункт "в" пункту 8 викласти в такій редакції:</p> <p>"в) розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, 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>	
1492	частину другу доповнити новим абзацом п'ятим такого змісту:			частину другу після абзацу четвертого доповнити новим абзацом такого змісту:
1493	«Терміни «платіжна операція» та «фінансова платіжна послуга» вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про платіжні послуги».			"Терміни "платіжна операція" та "фінансова платіжна послуга" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про платіжні послуги".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1494	У зв'язку з цим, абзац п'ятий вважати абзацом шостим;			У зв'язку з цим абзац п'ятий вважати абзацом шостим;
1495	б) У статті 9:			у статті 9:
1496	у частині другій пункт 2 викласти у такій редакції:			пункт 2 частини другої викласти в такій редакції:
1497	«2) здійснення платіжних операцій»;			"2) здійснення платіжних операцій";
1498	у абзаці першому частини третьої слова «послуги з переказу коштів» замінити словами «платіжні послуги».			частину третю викласти в такій редакції: "3. Оператори поштового зв'язку надають фінансові платіжні послуги, якщо вони є валютними операціями, та (або) фінансові послуги з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій. Оператори поштового зв'язку здійснюють валютні операції, пов'язані з наданням фінансових послуг такими операторами, без отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій у випадках та порядку, встановлених Національним банком України";
1499	19) У Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Відомості Верховної Ради України, 2020, № 25, ст.171):	<p>-467- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Підпункт 19 пункту 11 розділу VIII викласти в такій редакції:</p> <p>«19) У Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Відомості Верховної Ради України, 2020, № 25, ст.171):</p> <p>а) у статті 1:</p> <p>у частині першій:</p> <p>пункт 25 викласти в такій редакції:</p> <p>«25) замороження активів - заборона на здійснення платіжної операції, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на</p>	Враховано	<p>20) у Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (Відомості Верховної Ради України, 2020 р., № 25, ст.171; із змінами, внесеними Законом України від 14 липня 2020 року № 738-IX):</p> <p>у статті 1:</p> <p>у частині першій:</p> <p>пункт 25 викласти в такій редакції:</p> <p>"25) замороження активів - заборона на здійснення платіжної операції, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду";</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду»;</p> <p>абзаци перший та другий пункту 32 викласти в такій редакції:</p> <p>«32) кореспондентські відносини - це відносини, що: виникають під час відкриття банком-кореспондентом кореспондентського рахунка іншому банку на підставі угоди про встановлення кореспондентських відносин для здійснення міжбанківських платіжних операцій»;</p> <p>пункт 48 викласти в такій редакції:</p> <p>«48) посередник з проведення платіжної операції - суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який безпосередньо не обслуговує ні платника (ініціатора платіжної операції), ні отримувача та виконує платіжну операцію за дорученням іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який обслуговує платника (ініціатора платіжної операції) або отримувача, або за дорученням іншого посередника з проведення платіжної операції»;</p> <p>абзац перший частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Терміни “електронний платіжний засіб”, “електронні гроші”, “ініціатор”, “платник”, “платіжний інструмент”, “платіжна операція”, “отримувач”, “фінансова платіжна послуга” вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”»;</p> <p>б) у частині другій статті 6: пункт 2 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) оператори платіжних систем»;</p> <p>пункт 5 викласти в такій редакції:</p> <p>«5) оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу та/або здійснення валютних операцій»;</p> <p>в) пункт 26 частини другої статті 8 викласти в такій редакції:</p>		<p>абзаци перший і другий пункту 32 викласти в такій редакції:</p> <p>"32) кореспондентські відносини - відносини, що:</p> <p>виникають під час відкриття банком-кореспондентом кореспондентського рахунка іншому банку на підставі угоди про встановлення кореспондентських відносин для здійснення міжбанківських платіжних операцій";</p> <p>пункт 48 викласти в такій редакції:</p> <p>"48) посередник з проведення платіжної операції - суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який безпосередньо не обслуговує ні платника (ініціатора платіжної операції), ні отримувача та виконує платіжну операцію за дорученням іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який обслуговує платника (ініціатора платіжної операції) або отримувача, або за дорученням іншого посередника з проведення платіжної операції";</p> <p>абзац перший частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Терміни "електронний платіжний засіб", "електронні гроші", "ініціатор", "платник", "платіжний інструмент", "платіжна операція", "отримувач", "фінансова платіжна послуга" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про платіжні послуги";</p> <p>пункти 2 та 5 частини другої статті 6 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) оператори платіжних систем";</p> <p>"5) оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій";</p> <p>пункт 26 частини другої статті 8 викласти в такій редакції:</p> <p>"26) виконувати вчинені на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«26) виконувати вчинені на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії, вимоги відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, що відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії»;</p> <p>г) у статті 11:</p> <p>абзац четвертий частини третьої викласти в такій редакції:</p> <p>«здійснення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка»;</p> <p>частину двадцяту викласти в такій редакції:</p> <p>«20. У випадках, передбачених абзацом четвертим частини третьої цієї статті, належна перевірка здійснюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу в порядку, визначеному статтею 14 цього Закону, якщо сума платіжної операції є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 20 цього Закону»;</p> <p>г) статтю 14 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 14. Інформація, яка супроводжує платіжну операцію або переказ віртуальних активів</p> <p>1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору платіжної операції), повинен забезпечити, щоб усі платіжні операції супроводжувалися:</p> <p>1) інформацією про платника (ініціатора платіжної операції) (далі – платник (ініціатор)):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер</p>		<p>законодавством у сфері запобігання та протидії, вимоги відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, що відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії";</p> <p>у статті 11:</p> <p>абзац четвертий частини третьої викласти в такій редакції:</p> <p>"здійснення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка";</p> <p>частину двадцяту викласти в такій редакції:</p> <p>"20. У випадках, передбачених абзацом четвертим частини третьої цієї статті, належна перевірка здійснюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу в порядку, визначеному статтею 14 цього Закону, якщо сума платіжної операції є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 20 цього Закону";</p> <p>статтю 14 викласти в такій редакції:</p> <p>"Стаття 14. Інформація, що супроводжує платіжну операцію або переказ віртуальних активів</p> <p>1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору платіжної операції), повинен забезпечити, щоб усі платіжні операції супроводжувалися:</p> <p>1) інформацією про платника (ініціатора платіжної операції) (далі – платник (ініціатор)):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі - електронний гаманець), з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі - унікальний обліковий номер фінансової операції), та місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) або реєстраційний номер облікової картки платника податків або дату і місце народження;</p> <p>б) юридичну особу – повне найменування та місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України /реєстраційний (обліковий) номер платника податків та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та місцезнаходження та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p>		<p>рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі - електронний гаманець), з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі - унікальний обліковий номер фінансової операції), місце проживання (або місце перебування в Україні фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента) або номер та серію (за наявності) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може використовуватися на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;</p> <p>б) юридичну особу – повне найменування та місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України /реєстраційний (обліковий) номер платника податків та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та місцезнаходження, номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) інформацією про отримувача за платіжною операцією (далі – отримувач):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.</p> <p>Зазначені у частині першій цієї статті вимоги можуть не застосовуватися у випадках, визначених частинами третьою і четвертою цієї статті.</p> <p>2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), здійснює належну перевірку до проведення платіжної операції шляхом верифікації платника (ініціатора) в частині даних, наведених у пункті 1 частини першої цієї статті, на підставі офіційних документів або інформації,</p>		<p>2) інформацією про отримувача за платіжною операцією (далі – отримувач):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.</p> <p>Зазначені у частині першій цієї статті вимоги можуть не застосовуватися у випадках, визначених частинами третьою і четвертою цієї статті.</p> <p>2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), здійснює належну перевірку до проведення платіжної операції шляхом верифікації платника (ініціатора) в частині даних, наведених у пункті 1 частини першої цієї статті, на підставі офіційних документів або інформації,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>отриманої з офіційних та/або надійних джерел.</p> <p>3. Платіжна операція, ініційована в межах України, у тому числі з використанням електронних платіжних засобів, електронних грошей, віртуальних активів, повинна супроводжуватися як мінімум номером рахунка/електронного гаманця або унікальним номером електронного платіжного засобу платника (ініціатора)/наперед оплаченої картки багатоцільового використання та номером рахунка/електронного гаманця або унікальним номером електронного платіжного засобу отримувача/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця платника (ініціатора) - унікальним обліковим номером фінансової операції.</p> <p>При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), протягом трьох робочих днів з дня надходження запиту від посередника з проведення платіжної операції або суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, зобов'язаний на їх запит надати:</p> <p>стосовно платіжної операції на суму, що дорівнює або перевищує 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, - інформацію про платника (ініціатора) та отримувача, наведену у пунктах 1, 2 частини першої цієї статті;</p> <p>стосовно платіжної операції на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень:</p>		<p>отриманої з офіційних та/або надійних джерел.</p> <p>3. Платіжна операція, ініційована в межах України, у тому числі з використанням електронних платіжних засобів, електронних грошей, віртуальних активів, повинна супроводжуватися щонайменше номером рахунка/електронного гаманця або унікальним номером електронного платіжного засобу платника (ініціатора)/наперед оплаченої картки багатоцільового використання та номером рахунка/електронного гаманця або унікальним номером електронного платіжного засобу отримувача/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця платника (ініціатора) - унікальним обліковим номером фінансової операції.</p> <p>При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), протягом трьох робочих днів з дня надходження запиту від посередника з проведення платіжної операції або суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, зобов'язаний надати:</p> <p>щодо платіжної операції на суму, що дорівнює або перевищує 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, - інформацію про платника (ініціатора) та отримувача, зазначену у пунктах 1 і 2 частини першої цієї статті;</p> <p>щодо платіжної операції на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) інформацію про платника (ініціатора):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер її рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>2) інформацію про отримувача:</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, або унікальний</p>		<p>іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень:</p> <p>інформацію про платника (ініціатора):</p> <p>фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер її рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>інформацію про отримувача:</p> <p>фізичну особу (фізичну особу – підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції. У разі проведення платіжних операцій з використання електронних платіжних засобів, у тому числі емітованих нерезидентами, інформацію на запит щодо платника/отримувача надає банк-емітент відповідного електронного платіжного засобу платника/отримувача. Реквізити платіжних інструкцій заповнюються згідно вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, що встановлюють порядок здійснення платіжних операцій.</p> <p>4. У разі ініціювання платіжної операції за межі України, у тому числі з використанням віртуальних активів, на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, така платіжна операція повинна супроводжуватися як мінімум:</p> <p>1) інформацією про платника (ініціатора):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер її рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі</p>		<p>зараховуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка/електронного гаманця - унікальний обліковий номер фінансової операції.</p> <p>У разі проведення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, у тому числі емітованих нерезидентами, інформацію на запит щодо платника/отримувача надає банк-емітент відповідного електронного платіжного засобу платника/отримувача.</p> <p>Реквізити платіжних інструкцій заповнюються згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, що встановлюють порядок здійснення платіжних операцій.</p> <p>4. У разі ініціювання платіжної операції за межі України, у тому числі з використанням віртуальних активів, на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, така платіжна операція повинна супроводжуватися щонайменше:</p> <p>1) інформацією про платника (ініціатора):</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер її рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>2) інформацією про отримувача:</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p>		<p>ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>2) інформацією про отримувача:</p> <p>а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p> <p>б) юридичну особу - повне найменування та номер рахунка/електронного гаманця, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.</p> <p>4¹. У разі ініціювання платіжної операції в межах України та за межі України, на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), може не здійснювати верифікації платника (ініціатора) відповідно до частини другої цієї статті, крім випадків, якщо: виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), отримує від платника (ініціатора) кошти у готівковій формі.</p> <p>5. Суб'єкту первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), забороняється здійснювати платіжну операцію у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися така операція у випадках, передбачених відповідно частинами першою, третьою та четвертою цієї статті.</p> <p>6. Посередник з проведення платіжної операції/суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, зобов'язаний:</p>		<p>в) траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.</p> <p>5. У разі ініціювання платіжної операції в межах України та за межі України, на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), може не здійснювати верифікацію платника (ініціатора) відповідно до частини другої цієї статті, крім випадків, якщо:</p> <p>1) існує підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>2) суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), отримує від платника (ініціатора) кошти в готівковій формі.</p> <p>6. Суб'єкту первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору), забороняється здійснювати платіжну операцію у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися така операція відповідно до частин першої, третьої та четвертої цієї статті.</p> <p>7. Посередник з проведення платіжної операції/суб'єкт первинного фінансового</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) запровадити процедури з метою перевірки, що дані про платника (ініціатора) і отримувача заповнені з використанням знаків та символів, що допускаються правилами відповідної платіжної системи (у разі наявності таких вимог платіжної системи);</p> <p>2) запровадити процедури моніторингу платіжних операцій, включаючи моніторинг у реальному часі або моніторинг за фактом виконання платіжної операції з метою виявлення відсутності інформації про платника (ініціатора) та/або отримувача у випадках, передбачених цією статтею.</p> <p>7. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, здійснює належну перевірку до зарахування коштів на рахунок/електронний гаманець отримувача або видачі йому у готівковій формі шляхом верифікації отримувача в частині даних, наведених у пункті 2 частини першої цієї статті, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, з урахуванням особливостей, визначених частиною восьмою цієї статті.</p> <p>8. У разі виплати коштів за платіжною операцією на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, може не здійснювати верифікації отримувача відповідно до частини сьомої цієї статті, крім випадків, якщо:</p> <p>1) виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів,</p>		<p>моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, зобов'язаний:</p> <p>1) запровадити процедури з метою перевірки, що дані про платника (ініціатора) і отримувача заповнені з використанням знаків та символів, що допускаються правилами відповідної платіжної системи (за наявності таких вимог платіжної системи);</p> <p>2) запровадити процедури моніторингу платіжних операцій, включаючи моніторинг у реальному часі або моніторинг за фактом виконання платіжної операції, з метою виявлення відсутності інформації про платника (ініціатора) та/або отримувача у випадках, передбачених цією статтею.</p> <p>8. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, здійснює належну перевірку до зарахування коштів на рахунок/електронний гаманець отримувача або видачі йому в готівковій формі шляхом верифікації отримувача в частині даних, зазначених у пункті 2 частини першої цієї статті, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, з урахуванням особливостей, визначених частиною дев'ятою цієї статті.</p> <p>9. У разі виплати коштів за платіжною операцією на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, може не здійснювати верифікації отримувача відповідно до частини восьмої цієї статті, крім випадків, якщо:</p> <p>1) існує підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>2) суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, здійснює виплату коштів за платіжною операцією в готівковій формі.</p> <p>9. Верифікація платника (ініціатора)/отримувача може не здійснюватись, якщо платник (ініціатор)/отримувач був ідентифікований та верифікований раніше у порядку, визначеному статтею 11 цього Закону.</p> <p>10. Посередник з проведення платіжної операції/суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, повинен запровадити процедури на основі ризик-орієнтованого підходу щодо прийняття рішення про здійснення, відхилення чи зупинення переказу коштів, що не містить інформації, передбаченої цією статтею, та вжиття відповідних заходів.</p> <p>11. Якщо посередник з проведення платіжної операції під час отримання переказу виявив факт відсутності даних про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених цією статтею, або такі дані заповненні з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, посередник з проведення платіжної операції повинен прийняти рішення на основі ризик-орієнтованого підходу щодо відхилення такого переказу або подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення переказу коштів.</p> <p>12. Якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, під час отримання переказу виявив факт відсутності даних про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених цією статтею, або такі дані</p>		<p>фінансових операцій може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>2) суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, здійснює виплату коштів за платіжною операцією в готівковій формі.</p> <p>10. Верифікація платника (ініціатора)/отримувача може не здійснюватися, якщо платник (ініціатор)/отримувач був ідентифікований та верифікований раніше у порядку, визначеному статтею 11 цього Закону.</p> <p>11. Посередник з проведення платіжної операції/суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, повинен запровадити процедури на основі ризик-орієнтованого підходу щодо прийняття рішення про здійснення, відхилення чи зупинення переказу коштів, що не містить інформації, передбаченої цією статтею, та про вжиття відповідних заходів.</p> <p>12. Якщо посередник з проведення платіжної операції під час отримання переказу виявив факт відсутності даних про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених цією статтею, або такі дані заповненні з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, посередник з проведення платіжної операції повинен прийняти рішення на основі ризик-орієнтованого підходу про відхилення такого переказу або про подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення переказу коштів.</p> <p>13. Якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, під час отримання переказу виявив факт відсутності даних про</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>заповненні з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, повинен прийняти рішення на основі ризик-орієнтованого підходу щодо відхилення такого переказу або подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення зарахування коштів на рахунок отримувача або їх видачі отримувачу в готівковій формі.</p> <p>13. Якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору)/посередник з проведення платіжної операції неодноразово не надає на запит інформацію про платника (ініціатора)/отримувача, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що направляв запит, повинен вжити належних заходів, зокрема, надсилання попередження з встановленням кінцевих строків про надання запитуваної інформації або про відхилення будь-яких майбутніх переказів або про обмеження (розірвання) ділових відносин з відповідним суб'єктом первинного фінансового моніторингу.</p> <p>14. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу/посередник з проведення платіжної операції зобов'язаний інформувати Національний банк України щодо фактів відсутності інформації про платника (ініціатора)/отримувача у порядку, встановленому Національним банком України.</p> <p>15. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу/посередник з проведення платіжної операції повинен враховувати факт відсутності інформації про платника (ініціатора)/отримувача під час аналізу</p>		<p>платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених цією статтею, або такі дані заповнені з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, повинен прийняти рішення на основі ризик-орієнтованого підходу про відхилення такого переказу або про подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення зарахування коштів на рахунок отримувача або їх видачі отримувачу в готівковій формі.</p> <p>14. Якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору)/посередник з проведення платіжної операції неодноразово не надає на запит інформацію про платника (ініціатора)/отримувача, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що направляв запити, повинен вжити належних заходів, зокрема надіслати попередження із встановленням кінцевого строку про надання запитуваної інформації або про відхилення будь-яких майбутніх переказів, або про обмеження (розірвання) ділових відносин з відповідним суб'єктом первинного фінансового моніторингу.</p> <p>15. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу/посередник з проведення платіжної операції зобов'язаний інформувати Національний банк України про факти відсутності інформації про платника (ініціатора)/отримувача у порядку, встановленому Національним банком України.</p> <p>16. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу/посередник з проведення платіжної операції повинен враховувати факт</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансових операцій та в разі наявності підозри повідомити спеціально уповноважений орган у строки, визначені цим Законом.</p> <p>16. Посередник з проведення платіжної операції повинен під час здійснення переказу забезпечити збереження і передачу всієї отриманої інформації про платника і отримувача.</p> <p>17. Вимоги цієї статті поширюються на фінансові операції з переказу, що здійснюються з використанням електронних грошей.</p> <p>18. Вимоги цієї статті не поширюються на випадки здійснення:</p> <p>1) операцій зняття коштів з власного рахунка;</p> <p>2) платіжної операції з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або платіжної операції з метою оплати за житлово-комунальні послуги;</p> <p>3) платіжної операції, коли платник (ініціатор) і отримувач є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, що надають фінансові платіжні послуги, а також діють від власного імені;</p> <p>4) платіжної операції, у разі якщо використовуються електронні платіжні засоби або електронні гроші для оплати товарів чи послуг і номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання або електронного гаманця супроводжує платіжну операцію на всьому шляху руху коштів;</p> <p>5) платіжної операції на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму,</p>		<p>відсутності інформації про платника (ініціатора)/отримувача під час аналізу фінансових операцій та в разі виникнення підозри повідомити спеціально уповноважений орган у строки, визначені цим Законом.</p> <p>17. Посередник з проведення платіжної операції під час здійснення переказу повинен забезпечити збереження і передачу всієї отриманої інформації про платника і отримувача.</p> <p>18. Вимоги цієї статті поширюються на фінансові операції з переказу, що здійснюються з використанням електронних грошей.</p> <p>19. Вимоги цієї статті не поширюються на випадки здійснення:</p> <p>1) операцій із зняття коштів з власного рахунка;</p> <p>2) платіжної операції з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або платіжної операції з метою оплати житлово-комунальних послуг;</p> <p>3) платіжної операції, якщо платник (ініціатор) і отримувач є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, що надають фінансові платіжні послуги, а також діють від власного імені;</p> <p>4) платіжної операції, якщо використовуються електронні платіжні засоби або електронні гроші для оплати товарів чи послуг і номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання або електронного гаманця супроводжує платіжну операцію на всьому шляху руху коштів;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, для зарахування на рахунок отримувача виключно з метою оплати вартості товарів, робіт, послуг, погашення заборгованості за кредитом за умови, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, може здійснити відстеження через отримувача за допомогою унікального облікового номера платіжної операції та визначити особу, яка уклала договір з отримувачем про поставку товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту;</p> <p>6) платіжної операції між платником (ініціатором) і отримувачем платежу, що проводиться через посередника, уповноваженого вести переговори та укласти договір купівлі-продажу товарів або послуг від імені платника (ініціатора) або отримувача;</p> <p>7) операції із забезпечення проведення переказу коштів, що здійснюються операторами послуг платіжної інфраструктури;</p> <p>8) платіжної операції готівкою в межах України у сумі, що є меншою ніж 5 тисяч гривень, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 5 тисяч гривень.</p> <p>19. Інші випадки, за яких вимоги цієї статті не застосовуються, можуть встановлюватися нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>д) у статті 18:</p> <p>абзаци перший та другий частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються щодо:</p> <p>1) банків та філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок,</p>		<p>5) платіжної операції на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, для зарахування на рахунок отримувача виключно з метою оплати вартості товарів, робіт, послуг, погашення заборгованості за кредитом, за умови що суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги отримувачу, може здійснити відстеження через отримувача за допомогою унікального облікового номера платіжної операції та визначити особу, яка уклала договір з отримувачем про поставку товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту;</p> <p>6) платіжної операції між платником (ініціатором) і отримувачем платежу, що проводиться через посередника, уповноваженого вести переговори та укласти договір купівлі-продажу товарів або послуг від імені платника (ініціатора) або отримувача;</p> <p>7) операції із забезпечення проведення переказу коштів, що здійснюється оператором послуг платіжної інфраструктури;</p> <p>8) платіжної операції готівкою в межах України на суму, що є меншою за 5 тисяч гривень, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 5 тисяч гривень.</p> <p>20. Інші випадки, у яких вимоги цієї статті не застосовуються, можуть встановлюватися нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у статті 18:</p> <p>абзац перший і пункт 1 частини першої викласти в такій редакції:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>ломбардів, інших фінансових установ, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк України; операторів поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу та/або здійснення валютних операцій; операторів платіжних систем; 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»;</p> <p>у частині другій:</p> <p>абзац третій викласти в такій редакції:</p> <p>«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 фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу та/або здійснення валютних операцій; операторів платіжних систем; 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>абзац шостий викласти в такій редакції:</p> <p>«вживати заходів впливу, передбачених законом, у разі виявлення порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, та/або вимагати від суб'єктів первинного фінансового моніторингу виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, у тому числі усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин, що</p>		<p>"1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються щодо:</p> <p>1) банків і 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 фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій; операторів платіжних систем; 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";</p> <p>абзаци третій і шостий частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>"Національним банком України – для банків і 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 фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій; операторів платіжних систем; 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>"вживати заходів впливу, передбачених законом, у разі виявлення порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, та/або вимагати від суб'єктів первинного</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>сприяли їх вчиненню, а також вжиття заходів з усунення виявлених за результатами нагляду недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу»;</p> <p>е) статті 20:</p> <p>абзац другий частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«фінансові операції у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції)»;</p> <p>абзаци четвертий та п'ятий частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«платіжні операції з переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон); фінансові операції з готівкою».</p> <p>є) пункт 3 частини п'ятої статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) за порушення вимог щодо здійснення платіжних операцій, передбачених статтею 14 цього Закону, - у розмірі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян».</p>		<p>фінансового моніторингу виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, у тому числі усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, а також вжиття заходів з усунення виявлених за результатами нагляду недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу";</p> <p>абзаци другий, четвертий і п'ятий частини першої статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>"фінансові операції у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції)";</p> <p>"платіжні операції з переказу коштів за кордон (у тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон); фінансові операції з готівкою";</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>"3) за порушення вимог щодо здійснення платіжних операцій, передбачених статтею 14 цього Закону, - у розмірі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян".</p>

1500 а) абзац перший частини другої статті 1 викласти в такій редакції:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1501	«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»;			
1502	б) у частині другій статті 6:			
1503	пункт 2 викласти в такій редакції:			
1504	«2) оператори платіжних систем»;			
1505	у пункті 5 слова «які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу) та здійснення валютних операцій» замінити словами «які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснення валютних операцій»;			
1506	в) у статті 18:			
1507	пункт 1 частини першої викласти в такій редакції:			
1508	«1) 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 юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, – Національним банком України»;			
1509	абзац третій частини другої викласти в такій редакції:			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1510	«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 юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги».			
1511		<p>-468- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити розділ VIII новим пунктом 20 такого змісту:</p> <p>20) Частину другу статті 41 Закону України "Про страхування" (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 18, ст. 78 із наступними змінами) викласти в такій редакції:</p> <p>"Не допускається, за винятком обов'язкових видів страхування, страхування життя, майна фізичних осіб, перестрахування, страхування експортно-імпортних поставок під гарантію держави, страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою страхування відповідальності надавача платіжних послуг (платіжної установи, оператора поштового зв'язку, установи електронних грошей, фінансової установи, філії іноземних платіжних установ,) на випадок неможливості виконання ним своїх фінансових зобов'язань перед користувачами, страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг перед користувачами та надавачами</p>	Враховано	<p>9) частину другу статті 41 Закону України "Про страхування" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 7, ст. 50; 2012 р., № 41 ст. 491) викласти в такій редакції:</p> <p>"Не допускається, крім обов'язкових видів страхування, страхування життя, майна фізичних осіб, перестрахування, страхування експортно-імпортних поставок під гарантію держави, страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою, страхування відповідальності надавача платіжних послуг (платіжної установи, оператора поштового зв'язку, установи електронних грошей, фінансової установи, філії іноземних платіжних установ) на випадок неможливості виконання ним своїх фінансових зобов'язань перед користувачами, страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків та діяльності страхових посередників, будь-яке централізоване регулювання (уніфікація, обмеження, обов'язковість тощо) розмірів страхових платежів (тарифів) і страхових сум</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1512	Голова Верховної Ради	платіжних послуг з обслуговування рахунків та діяльності страхових посередників, будь-яке централізоване регулювання (уніфікація, обмеження, обов'язковість тощо) розмірів страхових платежів (тарифів) і страхових сум (страхового відшкодування), умов укладання страхових договорів, взаємовідносин страховика і страхувальника, якщо вони не суперечать законодавству України".		(страхового відшкодування), умов укладання страхових договорів, взаємовідносин страховика і страхувальника, якщо вони не суперечать законодавству України".
1513	РАЗУМКОВ України	Д.		Голова Верховної Ради РАЗУМКОВ України



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ГЕТМАНЦЕВ ДАНИЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA1040000006743D0087F6A301
Дійсний до: 17.07.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 04-32/03-2021/159646 від 17.05.2021

