

Порівняльна таблиця до проекту Закону України

про фінансові послуги та фінансові компанії

Автор(и):

Народні депутати України Гетманцев Д. О., Рєпіна Е. А.,
Аллахвердієва І. В., Кінзбурська В. О., Устенко О. О.,
Діденко Ю. О., Іванчук А. В., Петруняк Є. В., Ковальчук О.
В., Мотовиловець А. В., Абрамович І. О.

Автори остаточної редакції:

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

Дата розгляду в комітеті:

11.11.2021

Ресстраційний № 5065

**(Друге читання - на заміну (ч.6,
ст.118))**

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1	ПРОЕКТ			ПРОЕКТ
2	ЗАКОН УКРАЇНИ			ЗАКОН УКРАЇНИ
3	Про фінансові послуги та фінансові компанії	-1- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Назву викласти у такій редакції: «Про фінансові послуги та порядок здійснення діяльності фінансовими компаніями та ломбардами»	Відхилено	Про фінансові послуги та фінансові компанії
4	РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ			РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ
5		-2- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) За текстом Закону виключити словосполучення «Кредитний реєстр» в будь-яких відмінках.	Відхилено	
6	Стаття 1. Визначення термінів			Стаття 1. Визначення термінів
7	1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:			1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:
8	1) авторизація – визначена законом процедура надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг або діяльності з надання супровідних послуг;	-3- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 1 частини першої статті 1 слово «супровідних» замінити на «посередницьких» -4- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «1) авторизація – визначена цим Законом та/або спеціальними законами процедура	Відхилено Враховано частково	1) авторизація – визначена цим Законом та/або спеціальними законами процедура надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання супровідних послуг шляхом внесення запису до Реєстру;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання супровідних послуг;» -5- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	
		визначення терміну «авторизація» доповнити словами «шляхом внесення запису до Реєстру» -6- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Враховано частково	
		Пункт 1 частини першої статті 1 Законопроекту викласти у такій редакції: «1) авторизація – визначена законом процедура надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (видів фінансових послуг) або на провадження діяльності з надання посередницьких послуг; Авторизація для здійснення діяльності з надання фінансових послуг здійснюється шляхом надання Регулятором ліцензії у порядку визначеному законом, чи у інший спосіб, у випадках та в порядку, визначеному законом. Авторизація для провадження діяльності з надання посередницьких послуг здійснюється уповноваженим органом влади у спосіб та в порядку, визначеному спеціальними законами. У випадку, якщо для надання відповідного виду посередницьких послуг спеціальними законами не передбачено процедури авторизації, дані види діяльності не підлягають авторизації. Позбавлення права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (видів фінансових послуг) або на провадження діяльності з надання посередницьких послуг здійснюється у порядку, визначеному законом;».		
		-7- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано частково	
		Пункт 1 частини першої статті 1 викласти у редакції:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"1) авторизація – визначена законом процедура внесення в Реєстр інформації про надавача фінансових та/або супровідних послуг про право на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання супровідних послуг;"</p> <p>-8- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>У підпункті 1 частини першої статті 1 після слів "супровідних послуг" доповнити словами "шляхом здійснення ліцензування діяльності з надання фінансових послуг або надання інших дозволів згідно закону".</p> <p>-9- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту:</p> <p>«деавторизація – визначена цим Законом та/або спеціальними законами процедура позбавлення права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання супровідних послуг;»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	
9				
10	<p>2) анулювання ліцензії – виключення Регулятором з Реєстру запису про право надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових послуг;</p>	<p>-10- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 2 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) анулювання ліцензії – позбавлення надавача фінансових послуг права на надання фінансових послуг шляхом виключення Регулятором з Реєстру відповідного».</p> <p>-11- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 2 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2) анулювання ліцензії – прийняття Регулятором рішення про позбавлення права надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та внесення відповідного запису до Реєстру;»</p> <p>-12- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 2 частини першої статті 1 Законопроекту викласти у такій редакції:</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	<p>2) анулювання ліцензії – припинення права надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі відповідного рішення Регулятора та внесення відповідного запису до Реєстру;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«2) анулювання ліцензії – позбавлення надавача фінансових послуг права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (відповідних видів фінансових послуг), на підставі рішення Регулятора, про що, у встановлений законом строк, Регулятор вносить відповідний запис у Реєстр;».</p> <p>-13- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 2 частини першої статті 1 викласти в редакції:</p> <p>"2) анулювання ліцензії – позбавлення надавача фінансових послуг права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної у ліцензії, на підставі рішення Регулятора про анулювання ліцензії із внесенням Регулятором запису про анулювання ліцензії до Реєстру у встановлені законом строки".</p>	Враховано частково	
11	3) аутсорсинг –виконання іншими особами функцій та/або окремих процесів в межах таких функцій надавача фінансових послуг;	<p>-14- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>пункт 3 частини 1 статті 1 доповнити словами «та/або виконання робіт, що становлять частину провадження діяльності з надання фінансових послуг»;</p> <p>-15- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3) аутсорсинг – передача однією особою (надавачем фінансових послуг) на підставі договору іншій особі права на здійснення функцій та/або окремих процесів в межах таких функцій, що становлять частину провадження таким надавачем фінансової послуги своєї діяльності;»</p> <p>-16- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"3) аутсорсинг фінансових послуг – передавання функцій надавача фінансових послуг на виконання іншим особам</p>	Відхилено	4) аутсорсинг – передача надавачем фінансових послуг на підставі відповідного договору частини його функцій та/або окремих процесів іншій особі;
			Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		(аутсорсерам) на договірній та регулярній основі;"; -17- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)	Відхилено	
12	4) асоційована компанія - юридична особа, в якій інша юридична особа володіє прямо та/або опосередковано 20 або більше відсотками статутного капіталу та/або голосів;	У частині 1 статті 1 пункт 3 викласти в наступній редакції: «аутсорсинг – виконання іншими особами функцій та/або окремих процесів у межах таких функцій надавача фінансових послуг. Термін «аутсорсинг» вживається в значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». -18- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 4 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «4) асоційована компанія - юридична особа, в якій інша юридична особа є власником прямо та/або опосередковано 20 або більше відсотків статутного капіталу та/або голосів;» -19- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	3) асоційована компанія - юридична особа, в якій інша юридична особа володіє прямо та/або опосередковано 20 або більше відсотками статутного капіталу та/або голосів;
13	5) афілійована особа – юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи;	У підпункті 4 частини першої статті 1 після слів "та/або опосередковано" доповнити словами "(через інших осіб)". -20- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 5) афілійована особа – юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи, члени сім'ї фізичної особи - чоловік (дружина), а також батьки (усиновителі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їхні чоловіки (дружини), а також фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою; -21- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Відхилено	5) афілійована особа – юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої надавач фінансових послуг має істотну участь або юридична особа, яка має істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи;
			Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1. Пункт 5 частини першої статті 1 законопроекту (визначення терміну "афілійована особа") доповнити словами "а також фізична особа та члени її сім'ї, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї мають істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи".</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка пропонує передбачити, що афілійованими особами з фінансовою установою може бути не лише юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи, але й також фізична особа та члени її сім'ї, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї мають істотну участь у статутному (складеному, пайовому) капіталі фінансової установи.</p> <p>Врахування цієї поправки необхідне, оскільки воно слугуватиме приведенню даного законопроекту у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства», згідно якого під терміном «афілійована одна щодо іншої особи» розуміються не лише юридичні особи, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві перебувають під контролем третьої особи, а й фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою.</p> <p>-22- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 5 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«5) афілійована особа надавача фінансових послуг – юридична особа, у статутному (складеному, пайовому) капіталі якої надавач фінансових послуг має 10 і більше відсотків статутного (складеного,</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		пайового) капіталу такої особи або яка має 10 і більше відсотків статутного (складеного, пайового) капіталу такого надавача фінансових послуг;» -23- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
		У підпункті 5 частини першої статті після слів "фінансова установа" доповнити словами "(крім кредитних спілок)". -24- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
		Підпункт 5 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» викласти в такій редакції: «5. афілійовані особи: юридичні особи, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві перебувають під контролем третьої особи; члени сім'ї фізичної особи - чоловік (дружина), а також батьки (усиновителі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їхні чоловіки (дружини); фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою;» -25- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано редакційно	7) відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг та/або посередника (далі – відокремлений підрозділ) – філія, представництво, інший підрозділ надавача фінансових та/або супровідних послуг, який розташований поза місцезнаходженням такого надавача фінансових послуг та/або посередника;
14		Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту: «відокремлений підрозділ надавача фінансових та/або посередницьких послуг - філія, представництво, та інший підрозділ надавача фінансових та/або посередницьких послуг, який розташований поза місцезнаходженням такого надавача фінансових та/або посередницьких послуг;» -26- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	8) власник істотної участі - юридична або фізична особа, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг;
15	6) власник істотної участі - юридична або фізична особа, яка набула істотну участь у фінансовій установі, або збільшила її таким чином, що така особа прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами стала володіти 10 і більше	Пункт 6 статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відсотками статутного (складеного, пайового) капіталу такої фінансової установи чи правом голосу акцій (паїв, часток) у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої фінансової установи та/або незалежно від формального володіння стала справляти значний вплив та/або здійснювати контроль над управлінням або діяльністю такої фінансової установи;	<p>"8) власник істотної участі - юридична або фізична особа, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг;"</p> <p>-27- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 6 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«б) власник істотної участі - юридична особа або фізична особа, яка набула істотної участі у фінансовій установі.»</p> <p>-28- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>у пункті 6 частини 1 статті 1 слова «правом голосу акцій (паїв, часток)» замінити словами «правом голосу за акціями (паями, часткою)»;</p> <p>-29- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 6 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«б) істотний власник – особа, яка прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами є власником 10 і більше відсотків статутного (складеного, пайового) капіталу юридичної особи чи прав голосу акцій (паїв, часток) у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи та/або незалежно від формального права власності справляє значний вплив та/або здійснює контроль над управлінням або діяльністю такої юридичної особи. Особа визнається істотним власником незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого істотного власника або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу власності (значного впливу, контролю) юридичної особи;»</p> <p>-30- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 6 частини першої статті 1 слова "та/або здійснювати контроль" виключити;</p> <p>-31- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
16		<p>У підпункті 6 частини першої статті 1 після слів "самостійно чи спільно з іншими" доповнити словом "пов'язаними" та включити слова "пайового", "пайв" та "пайовому".</p> <p>-32- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту: «власник інформації – особа, стосовно якої можна однозначно визначити інформацію;»</p>	Відхилено	
17	7) видача ліцензії - внесення Регулятором до Реєстру запису про право надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових послуг;	<p>-33- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 7 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: "6) видача ліцензії - надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (певного виду фінансових послуг) на підставі відповідного рішення Регулятора та внесення відповідного запису про надавача фінансових послуг до Реєстру;</p> <p>-34- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 7 частини першої статті 1 слова «на здійснення діяльності» замінити словами «здійснювати діяльність».</p> <p>-35- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 7 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «7) видача ліцензії – прийняття Регулятором рішення про надання права надавача фінансових послуг на здійснення діяльності з надання певного виду фінансових послуг та внесення відповідного запису до Реєстру;»</p> <p>-36- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 7 частини першої статті 1 Законопроекту викласти у такій редакції:</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	<p>6) видача ліцензії - надання права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (певного виду фінансових послуг) на підставі відповідного рішення Регулятора та внесення відповідного запису про надавача фінансових послуг до Реєстру;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«7) видача ліцензії - надання Регулятором, на підставі рішення Регулятора про видачу ліцензії, права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг (відповідно до видів фінансових послуг, зазначених у рішенні Регулятора), про що Регулятором, у встановлений законом строк, робиться запис у Реєстрі;».</p> <p>-37- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 7 частини першої статті 1 викласти в редакції:</p> <p>"7) видача ліцензії - надання надавачу фінансових послуг права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної у ліцензії, на підставі рішення Регулятора про видачу ліцензії із внесенням Регулятором запису про видачу ліцензії до Реєстру у встановлені законом строки".</p> <p>-38- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту:</p> <p>«фінансовий вклад (фінансовий депозит) - вид правових відносин, за якими одна сторона (особа, яка надає фінансову послугу) в інтересах іншої сторони (особи, яка отримує фінансову послугу) залучає кошти особи, яка отримує фінансову послугу, в готівковій або у безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті на договірних засадах на визначений строк або без зазначення такого строку (до запитання) і підлягають виплаті особі, яка отримує фінансову послугу, а також доходу у формі процентів або іншій формі, відповідно до законодавства України та умов договору;»</p> <p>-39- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 8 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«8) державне регулювання діяльності з надання фінансових та посередницьких</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	
18				
19	8) державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі - державне регулювання) - здійснення державою, з метою захисту прав та законних інтересів клієнтів, заходів щодо створення та			9) державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі - державне регулювання) - здійснення державою з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів заходів щодо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вдосконалення системи норм, якими визначаються загальні принципи діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, регулюють діяльність надавачів фінансових та супровідних послуг, встановлюють порядок здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, встановлюють відповідальність за порушення законодавства, що регулює відносини між учасниками ринку фінансових послуг.	послуг (далі - державне регулювання) – сукупність заходів із встановлення правил та процедур щодо здійснення діяльності з надання фінансових та посередницьких послуг їх надавачами, встановлення порядку забезпечення державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та посередницьких послуг, встановлення відповідальності за порушення законодавства в сфері надання фінансових послуг.» -40- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	створення та вдосконалення системи норм, якими визначаються загальні принципи діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, що регулюють діяльність надавачів фінансових та супровідних послуг, встановлюють порядок здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, встановлюють відповідальність за порушення законодавства, що регулює відносини між учасниками ринку фінансових послуг;
		Пункт 8 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «8) державне регулювання ринку фінансових послуг (далі - державне регулювання) - здійснення державою в межах, визначених законом, заходів, визначених цим Законом, для створення належних умов функціонування та розвитку ринку фінансових послуг, захисту прав та законних інтересів учасників ринку для досягнення визначеної цим Законом мети.» -41- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Відхилено	
		У пункті 8 частини першої статті 1 Законопроекту слова «супровідних послуг» замінити словами «посередницьких послуг» та після слів «інтересів клієнтів» доповнити словами «і надавачів фінансових та посередницьких послуг». -42- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
		Пункт 8 частини першої статті 1 після слів "встановлюють порядок здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та" доповнити словами "/або"; -43- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано	
20	9) державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі - нагляд) – система контролю та активних впорядкованих дій Регулятора, яка передбачає отримання	у пункті 9 частини 1 статті 1 після слів «згідно із цим Законом» доповнити словами «та/або спеціальними законами»; -44- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	10) державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг (далі - нагляд) – система контролю та активних впорядкованих дій Регулятора, яка

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	об'єктивної та достовірної інформації про діяльність та фінансовий стан осіб, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом, та яка спрямована на забезпечення дотримання такими особами вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг.	<p>Пункт 9 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«9) державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та посередницьких послуг (далі - нагляд) діяльність Регулятора в межах передбачених цим Законом повноважень щодо виявлення та запобігання порушенням вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг, надавачами фінансових та посередницьких послуг.»</p> <p>-45- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 9 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«9) державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг (далі - нагляд) – система контролю та активних впорядкованих дій Регулятора в межах, визначених законом, яка передбачає згідно із законом отримання інформації про діяльність та фінансовий стан осіб, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом, та яка спрямована на забезпечення дотримання такими особами вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг;»</p> <p>-46- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 9 частини першої статті 1 Законопроекту слова «супровідних послуг» замінити словами «посередницьких послуг», слова «яка передбачає отримання об'єктивної та достовірної інформації про діяльність та фінансовий стан осіб, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом, та яка спрямована на забезпечення дотримання такими особами вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	передбачає отримання об'єктивної та достовірної інформації про діяльність та фінансовий стан осіб, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом і спеціальними законами , та спрямована на забезпечення дотримання такими особами вимог законодавства, що регулює відносини на ринку фінансових послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
21	10) ділова репутація – відомості, зібрані Регулятором 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;	замінити словами «в межах повноважень, визначених законом, щодо виявлення та запобігання порушенням вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг, особами, стосовно яких Регулятор здійснює державне регулювання згідно із цим Законом».		
		-47- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Пункт 10 частини 1 статті 1 викласти у такій редакції: «10) ділова репутація - сукупність документально підтвердженої інформації про фізичну або юридичну особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про професійні та управлінські здібності фізичної особи;»	Враховано частково	11) ділова репутація – сукупність зібраної Регулятором документально підтвердженої інформації про фізичну або юридичну особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про професійні та управлінські здібності фізичної особи;
		-48- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 10 частини першої статті 1 слова «зібрані Регулятором» виключити.	Відхилено	
		-49- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 10 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «10) ділова репутація - сукупність документально підтвердженої інформації про фізичну або юридичну особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам згідно критеріїв, визначених цим Законом законодавства, діловій практиці та професійній етиці, а також про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи;»	Враховано частково	
		-50- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) визначення терміну «ділова репутація» викласти у такій редакції: «ділова репутація - сукупність документально підтвердженої інформації про	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фізичну або юридичну особу, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи».</p> <p>-51- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 10 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"10) ділова репутація – визначена Законом документально підтверджена інформація про фізичну або юридичну особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам Закону та/або нормативно-правових актів Регулятора, у тому числі до ділової практики та професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей фізичної особи;"</p>	Враховано частково	
22	<p>11) допоміжні послуги – послуги, пов'язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не відносяться до посередницьких послуг;</p>	<p>-52- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>12) допоміжні послуги – послуги, пов'язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не належать до посередницьких послуг, а саме:</p> <p>а) послуги із врегулювання простроченої заборгованості споживачів, які надаються колекторською компанією;</p> <p>б) послуги із збирання, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації про виконання особами грошових зобов'язань, які надаються бюро кредитних історій;</p> <p>в) послуги, які надаються на підставі ліцензії на здійснення операцій з готівкою</p>	Враховано	<p>12) допоміжні послуги – послуги, пов'язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не належать до посередницьких послуг, а саме:</p> <p>а) послуги із врегулювання простроченої заборгованості споживачів, які надаються колекторською компанією;</p> <p>б) послуги із збирання, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації про виконання особами грошових зобов'язань, які надаються бюро кредитних історій;</p> <p>в) послуги, які надаються на підставі ліцензії на здійснення операцій з готівкою відповідно до Закону України «Про Національний банк України»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відповідно до Закону України «Про Національний банк України»;</p> <p>г) інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також інші послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;</p> <p>г) актуарні послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України "Про страхування";</p> <p>д) послуги, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";</p> <p>е) послуги, визначені як допоміжні спеціальними законами.</p> <p>Порядок авторизації та особливості надання допоміжних послуг встановлюються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>-53- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 11 частини 1 статті 1 викласти у такій редакції:</p> <p>«11) допоміжні послуги – послуги по врегулюванню простроченої заборгованості споживачів в інтересах фінансової компанії, послуги щодо обробки, збереження та захисту персональних даних споживачів;»</p> <p>-54- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>11) допоміжні послуги – послуги, пов’язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не відносяться до посередницьких послуг, перелік яких встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку;</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	<p>г) інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також інші послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;</p> <p>г) актуарні послуги, надання яких потребує авторизації відповідно до Закону України "Про страхування";</p> <p>д) послуги, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";</p> <p>е) послуги, визначені як допоміжні спеціальними законами.</p> <p>Порядок авторизації та особливості надання допоміжних послуг встановлюються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-55- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 11 частини першої статті 1 виключити	Відхилено	
		-56- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 11 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «11) допоміжні послуги – діяльність, пов’язана з наданням фінансових послуг, яка не відносяться до посередницьких послуг. Перелік допоміжних послуг визначається спеціальними законами. Допоміжні послуги надаються надавачами фінансовими послуги;»	Враховано частково	
		-57- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Пункт 11 частини першої статті 1 законопроекту доповнити другим реченням такого змісту: «До допоміжних послуг відносяться послуги з оцінки майна, аудиторські, нотаріальні та інші, визначені законами послуги. Надавачі допоміжних послуг не відносяться до учасників ринку фінансових послуг;».	Відхилено	
23	12) дочірня компанія – юридична особа, відносно якої здійснюється контроль іншою юридичною особою (материнською компанією);	-58- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 12 частини першої статті 1 викласти в такій редакції: «12) дочірня компанія – юридична особа, для якої надання фінансових послуг є переважним видом діяльності, та щодо якої здійснюється контроль іншою юридичною особою (материнською компанією)».	Відхилено	13) дочірня компанія – юридична особа, щодо якої здійснюється контроль іншою юридичною особою (материнською компанією);
24	13) заходи раннього втручання – заходи, що застосовуються Регулятором до фінансової установи під час здійснення нагляду для забезпечення дотримання фінансовою установою встановлених законодавством вимог;	-59- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Пункт 13 частини 1 статті 1 виключити. -60- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 13 частини першої статті 1 виключити -61- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено Відхилено Враховано редакційно	15) заходи раннього втручання – обов’язкові для виконання, визначені цим Законом та спеціальними законами заходи, що застосовуються Регулятором під час здійснення ним нагляду до надавача фінансових послуг у разі наявності визначених спеціальними законами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
25		<p>Пункт 13 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«13) заходи раннього втручання – обов’язкові до виконання заходи, визначені цим Законом та спеціальними законами, що застосовуються Регулятором до надавача фінансових послуг за наявності визначених цим Законом та спеціальними законами якісних та/або кількісних індикаторів, які вказують на наявність визначених цим Законом та спеціальними законами ризиків, під час здійснення нагляду для забезпечення дотримання таким надавачем встановлених законодавством вимог;»</p> <p>-62- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	Враховано	<p>та/або нормативно-правовими актами Регулятора якісних та/або кількісних індикаторів, які вказують на наявність ризиків, визначених спеціальними законами та/або нормативно-правовими актами Регулятора, у діяльності такого надавача фінансових послуг, для забезпечення дотримання ним встановлених законодавством вимог;</p>
		<p>У підпункті 13 частини першої статті 1 після слова і коми "заходи," доповнити словами "передбачені законом".</p> <p>-63- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частину першу статті 1 законопроекту доповнити новим підпунктом такого змісту:</p> <p>"14) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою грошових коштів та/або банківських металів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов’язанням такої фінансової установи щодо наступного повернення таких грошових коштів та/або банківських металів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі);"</p> <p>За текстом законопроекту замінити слова "залучення коштів, що підлягають поверненню" словами "залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб".</p>	Враховано	<p>14) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, – фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою грошових коштів та/або банківських металів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов’язанням такої фінансової установи щодо наступного повернення таких грошових коштів та/або банківських металів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі);</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-64- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Доповнити частину першу статті 1 підпунктом 14 у наступній редакції зі зміною подальшої нумерації:</p> <p>"14) залучення коштів, що підлягають поверненню - фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою – надавачем фінансової послуги коштів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов'язанням такої фінансової установи щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (винагороди)."</p> <p>або у редакції:</p> <p>"14) залучення коштів, що підлягають поверненню - фінансова послуга, яка надається банком відповідно до параграфу 3 Глави 71 та Глави 72 Цивільного кодексу України або кредитною спілкою відповідно до параграфу 3 Глави 71, крім частин другої та третьої статті 1058, абзацу другого частини першої статті 1059, частини другої статті 1060, статей 1062-1065 Цивільного кодексу України."</p>	Враховано редакційно	
26	<p>14) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 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 можливість значного впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також</p>	<p>-65- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>визначення терміну «значний вплив на управління або діяльність юридичної особи» викласти у такій редакції:</p> <p>«14) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи (далі – значний вплив) - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 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 можливість, здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи;</p>	Враховано	<p>16) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно 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 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
	вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності надавача фінансових послуг, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на його діяльність, незалежно від формального володіння.	<p>-66- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>у пункті 14 частини 1 статті 1 слова «правом голосу за акціями, часткою в статутному (складеному, пайовому) капіталі» замінити словами «правом голосу за акціями (паями, часткою)»;</p> <p>-67- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 14 частини першої статті 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> - слова «самостійно чи спільно з іншими особами» виключити; - після слів «або правом голосу» доповнити словами «у вищому органі управління»; - після слів «на формування складу» доповнити словами «та/або». <p>-68- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 14 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«14) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - незалежна від формального права власності можливість реалізації права володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою в розмірі 10 і більше відсотків їх балансової вартості, права отримання доходів від діяльності юридичної особи в результаті розподілу доходу між її власниками, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на її діяльність;»</p> <p>-69- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 14 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"14) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 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 можливість значного впливу можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи";</p> <p>-70- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 14 частини першої статті 1 вважати підпунктом 15, в якому після слів "самостійно чи спільно з" слово "іншими" замінити словом "пов'язаними", після слів "чи їх часткою" та "доходів від діяльності" доповнити словами "в розмірі від 10 до 50 відсотків від активів", замінити слова "а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності надавача фінансових послуг, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на його діяльність, незалежно від формального володіння" словами "на вчинення правочинів та прийняття обов'язкових до виконання рішень.", виключити слова "пайового" та "паїв" та доповнити реченням "Можливість здійснення значного впливу на управління або діяльність кредитної спілки відсутня".</p>	Відхилено	
27	<p>15) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою, самостійно чи спільно з іншими особами, 10 і більше відсотками статутного (складеного, пайового) капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або</p>	<p>-71- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>у пункті 15 частини 1 статті 1 слова «права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи» замінити словами «правом голосу за акціями (паями, часткою)»;</p> <p>-72- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Відхилено	<p>17) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного (складеного, пайового) капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	незалежна від формального володіння можливістю значного впливу та/або контролю (вирішального впливу) на управління чи діяльність юридичної особи. 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;	<p>Пункт 15 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«15) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою 10 і більше відсотками статутного (складеного, пайового) 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> <p>-73- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 15 частини першої статті 1 законопроекту виключити.</p> <p>-74- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 15 частини першої статті 1 слова "та/або контролю (вирішального впливу)" виключити;</p> <p>-75- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>У частині 1 статті 1 пункт 15 викласти в наступній редакції:</p> <p>«істотна участь – пряме або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами часткою в розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.»</p> <p>-76- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 15 частини першої статті 1 вважати підпунктом 16, в якому після слів "самотійно чи спільно з" слово "іншими" замінити словом "пов'язаними", після слів "паїв юридичної особи" та "такої юридичної особи" доповнити словами "(крім кредитних спілок)" та виключити слово "пайового".</p> <p>-77- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити частину з урахуванням алфавітного порядку термінами такого змісту:</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>незалежна від формального володіння можливістю значного впливу та/або контролю (вирішального впливу) на управління чи діяльність юридичної особи. 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;</p> <p>18) капітал приписний – сума грошових коштів в іноземній валюті, надана іноземною компанією, для якої надання фінансових послуг є переважним</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
29	16) клієнт – будь-яка особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу, в тому числі споживач фінансових послуг;	<p>«капітал приписний – сума грошових коштів у вільноконвертованій валюті, надана іноземною фінансовою компанією філії для її акредитації на території України»;</p> <p>-78- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 16 частини першої статті 1 слова «або має намір отримати» виключити.</p> <p>-79- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 16 частини першої статті 1 слово "має" замінити словами "в письмовій формі виявила";</p> <p>-80- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	<p>видом діяльності, філії такої компанії для її акредитації на території України;</p> <p>20) клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника чи користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника;</p>
30	17) керівник – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інші особи, віднесені до керівників спеціальними законами;	<p>Підпункт 16 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» виключити;</p> <p>-81- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 17 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«17) керівник надавача фінансових послуг – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інша особа, віднесена до керівників спеціальними законами;»</p> <p>-82- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Підпункт 17 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» викласти в такій редакції:</p> <p>«17. керівник юридичної особи – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інші посадові особи, віднесені до керівників спеціальними законами»;</p> <p>-83- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>19) керівник – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інша особа, віднесена до керівників спеціальними законами;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
31	18) ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг (далі – ключовий учасник юридичної особи) – це будь-яка:	<p>Підпункт 17 частини першої статті 1 вважати підпунктом 18, в якому виключити кому та слова ", члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер".</p> <p>-84- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший пункту 18 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«18) ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг (далі – ключовий учасник юридичної особи) – це будь-яка:</p>	Враховано	21) ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг (далі – ключовий учасник юридичної особи), – будь-яка:
32	а) фізична особа, яка володіє часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому:	<p>-85- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У підпункті «а» пункту 18 частини першої статті 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> - після слів «у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями)» доповнити словами «у розмірі два і більше відсотків»; - слова «при цьому» замінити на слово «водночас». <p>-86- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий пункту 18 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«а) фізична особа, яка є власником частки у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому:»</p>	Відхилено	а) фізична особа, яка володіє часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі (акціями) такої юридичної особи, при цьому:
33	якщо юридична особа має більше ніж 20 учасників-фізичних осіб, ключовими учасниками юридичної особи вважаються 20 учасників – фізичних осіб, частки яких є найбільшими, але не менше двох відсотків;	<p>-87- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці другому підпункту «а» частини першої статті 1 визначення терміну «ключовий учасник юридичної особи, у тому числі ключовий учасник у структурі власності надавача фінансових послуг» слова «але не менше двох відсотків» виключити.</p>	Відхилено	якщо юридична особа має більше 20 учасників - фізичних осіб, ключовими учасниками юридичної особи вважаються 20 учасників – фізичних осіб, частки яких є найбільшими, але не менше 2 відсотків;
34	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	<p>-88- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац третій пункту 18 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	Відхилено	якщо однакові за розміром частки (пакети акцій) у статутному (складеному, пайовому) капіталі юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам - фізичним особам, ключовими учасниками

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (паке́том акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;	«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 є власниками часток (пакета акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;»		юридичної особи вважаються всі фізичні особи, які володіють частками (паке́том акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;
35	б) юридична особа, яка володіє часткою (паке́том акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;	-89- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац четвертий пункту 18 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «б) юридична особа, яка є власником частки (пакета акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи;»	Відхилено	б) юридична особа, яка володіє часткою (паке́том акцій) у розмірі 2 і більше відсотків у статутному (складеному, пайовому) капіталі такої юридичної особи.
36	Вважається, що публічна компанія не має ключових учасників юридичної особи;	-90- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У підпункті «б» пункту 18 частини першої статті 1 друге речення виключити. -91- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	Вважається, що публічна компанія, кредитна спілка не має ключових учасників юридичної особи;
37		Підпункт 18 частини першої статті 1 вважати підпунктом 19, в якому після слів "що публічна компанія" доповнити комою та словами ", кредитна спілка". -92- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	
		Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту: « ключові функції надавача фінансових послуг – функції, які виконують головний бухгалтер, працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту, здійснення управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи, віднесені до таких, що виконують ключові функції спеціальними законами;»	Враховано редакційно у терміні "професійна придатність"	
38		-93- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У пункті 20 частини першої статті 1 перший абзац та підпункт «а» викласти в такій редакції:</p> <p>«20) комплаєнс - регламентована внутрішніми документами надавача фінансових послуг система контролю, спрямована на забезпечення:</p> <p>-98- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший пункту 20 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«20) комплаєнс - регламентований внутрішніми документами надавача фінансових послуг або, у разі, якщо це передбачено спеціальним законом, надавача посередницьких послуг постійний процес, що провадиться з метою виявлення можливих ризиків під час провадження зазначеною особою передбаченої законом діяльності та являє собою:»</p> <p>-99- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>визначення терміну «комплаєнс» викласти в такій редакції:</p> <p>«комплаєнс – контроль за дотриманням вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Регулятора, внутрішніх документів надавача фінансових послуг, стандартів професійних об'єднань»;</p> <p>-100- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 20 частини першої статті 1 вважати підпунктом 21 і викласти в редакції:</p> <p>"21) комплаєнс - регламентований внутрішніми документами надавача фінансових послуг постійний моніторинг дотримання надавачем фінансових послуг вимог цього Закону, спеціальних законів, нормативно-правових актів Регулятора, прийнятих на виконання цього Закону та спеціальних законів, стандартів професійних</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		об'єднань та внутрішніх документів надавача фінансових послуг, які регулюють його діяльність, з метою виявлення будь-якого ризику невиконання надавачем фінансових послуг своїх зобов'язань, визначених відповідно до цього Закону та спеціальних законів."		
41	а) опису всіх внутрішніх процесів, пов'язаних з діяльністю такого надавача фінансових послуг;	<p>-101- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Підпункт "а" пункту 20 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"а) спостереження та контроль за відповідністю внутрішніх документів, що описують усі внутрішні процеси, пов'язані з діяльністю особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам), передбаченим документами об'єднання учасників ринку фінансових послуг, членом якого є надавач фінансових послуг, а також якщо це передбачено спеціальним законом, за відповідністю таких внутрішніх документів бізнес - плану (бізнес - стратегії), ухваленого (ухваленої) наглядовою радою або іншим органом управління, відповідальним за здійснення нагляду за діяльністю такої особи";</p> <p>-102- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>а) внутрішніх процесів, пов'язаних з діяльністю такого надавача фінансових послуг;»</p> <p>-103- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий пункту 20 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«а) спостереження та контроль за відповідністю внутрішніх документів, що</p>	Враховано	а) спостереження та контроль за відповідністю внутрішніх документів, що описують усі внутрішні процеси, пов'язані з діяльністю особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам), передбаченим документами об'єднання учасників ринку фінансових послуг, членом якого є надавач фінансових послуг, а також, якщо це передбачено спеціальним законом, за відповідністю таких внутрішніх документів бізнес-плану (бізнес-стратегії), ухваленого (ухваленої) наглядовою радою або іншим органом управління, відповідальним за здійснення нагляду за діяльністю такої особи;
			Враховано частково	
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		описують усі внутрішні процеси, пов'язані з діяльністю особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, вимогам законодавства, правилам, стандартам та іншим внутрішнім документам об'єднання учасників ринку фінансових послуг, членом якої є надавач фінансових послуг, а також у випадках, передбачених спеціальним законом, відповідність таких внутрішніх документів бізнес-плану (бізнес – стратегії), ухваленого наглядовою радою або іншим органом, відповідальним за здійснення нагляду надавача фінансових послуг;»		
42	б) відповідності внутрішніх документів, що описують передбачені підпунктом "а" цього пункту процеси, вимогам законодавства, стандартів об'єднання учасників ринку фінансових послуг, членом якої є надавач фінансових послуг;	-104- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац третій пункту 20 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «б) контроль за дотриманням та виконанням працівниками особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, внутрішніх документів такої особи, вимог законодавства та інших вимог, зазначених у підпункті "а" цього пункту;»	Враховано	б) контроль за дотриманням та виконанням працівниками особи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, внутрішніх документів такої особи, вимог законодавства та інших вимог, передбачених підпунктом "а" цього пункту;
43	в) виконання працівниками надавача фінансових послуг, правил та процедур, що описують передбачені підпунктом "а" цього пункту процеси;	-105- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац четвертий пункту 20 частини першої статті 1 законопроекту виключити.	Враховано	
44	21) контролер – фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб, яка має можливість здійснювати контроль щодо юридичної особи;	-106- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 21 частини першої статті 1 викласти в такій редакції: «21) контролер – юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб, або фізична особа, яка здійснює контроль щодо юридичної особи;» -107- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 21 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «21) контролер юридичної особи – фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб, яка має	Враховано Відхилено	23) контролер – юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб, або фізична особа, яка здійснює контроль щодо юридичної особи;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
45	22) 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 та/або незалежна від формального володіння можливість контролю (вирішального впливу) шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності надавача фінансових послуг, приймати обов’язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на його діяльність, незалежно від формального володіння;	можливість здійснювати контроль юридичної особи;» -108- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 21 частини першої статті 1 виключити;	Відхилено	24) контроль (вирішальний вплив) – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами акціями або правами голосу за акціями, часткою у статутному (складеному) капіталі юридичної особи в розмірі 50 і більше відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;
		-109- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) визначення терміну «контроль» викласти в такій редакції: «контроль (вирішальний вплив) (далі – контроль) – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами акціями, або правами голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи в розмірі 50 чи більше відсотків, та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи»;	Враховано редакційно	
		-110- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) у пункті 22 частини 1 статті 1 виключити слова «та/або незалежна від формального володіння можливість» та в кінці абзацу слова «незалежно від формального володіння»;	Відхилено	
		-111- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 22 частини першої статті 1: - слова «самостійно або спільно з іншими особами» виключити; - після слів «часткою в статутному» доповнити словом у дужках «(складеному)»; - слова та/або незалежно від формального володіння можливість» виключити; - після слів «або розпорядження всіма активами» доповнити словом «значною».	Враховано частково	
		-112- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 22 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «22) контроль (вирішальний вплив) юридичної особи – знаходження у прямій та/або опосередкованій власності однієї	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>особи самостійно або спільно з іншими особами акцій, часток в статутному капіталі або прав голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи в розмірі більше 50 відсотків, та/або незалежна від формальної власності можливість реалізації права володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності надавача фінансових послуг, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на його діяльність;»</p> <p>-113- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 22 частини першої статті 1 вважати підпунктом 23, в якому після слів "самостійно чи спільно з" слово "іншими" замінити словом "пов'язаними", після слів "та/або незалежна від формального володіння" доповнити словами "зазначеними в цьому підпункті відсотками акцій, часток капіталу або прав голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи", після слів "чи їх часткою" доповнити словами "в розмірі більше 50 відсотків від активів", після слів "доходів від діяльності" доповнити словами "в розмірі більше 50 відсотків загального доходу", слова "права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності надавача фінансових послуг, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на його діяльність, незалежно від формального</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
46	<p>23) конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення дій чи бездіяльність такої особи під час виконанню нею своїх обов'язків;</p>	<p>володіння" замінити словами "права одноосібно або спільно з пов'язаними особами формувати склад, визначати результати голосування органів управління, вчиняти правочини та приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вплив на більше 50 відсотків фінансових засобів надавача фінансових послуг." та доповнити реченням "Можливість здійснення контролю (вирішального впливу) на управління або діяльність кредитної спілки відсутня".</p> <p>-114- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Пункт 23) частини 1 статті 1 розділу I законопроекту викласти у наступній редакції: "конфлікт інтересів – наявність у особи приватного інтересу та/або суперечності між приватними інтересами особи та її посадовими обов'язками, що можуть вплинути та/або впливають на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такої особи під час виконанню нею своїх обов'язків;"</p> <p>-115- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 23 частини 1 статті 1 викласти у такій редакції: «23) конфлікт інтересів – суперечність між особистими інтересами і посадовими обов'язками особи, яка впливає або може вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення дій чи бездіяльність такої особи під час виконанню нею своїх обов'язків;»</p> <p>-116- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 23 частини першої статті 1: - слово «наявні» замінити на «реальні»;</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	<p>25) конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		- слово «особистими» замінити словом «приватними».		
		-117- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)	Відхилено	
		П. 23 ч. 1 ст. 1 - виключити		
47	24) 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. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також порядок і способи прийняття ними рішень;	-118- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) пункт 24 частини 1 статті 1 виключити ; -119- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 24 частини першої статті 1 слово «відносин» замінити на слово «взаємодії». -120- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 24 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: « 24) корпоративне управління надавача фінансових послуг – система відносин між учасниками, органами управління 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. Корпоративне управління надавача фінансових послуг визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління такого надавача , а також порядок і способи прийняття ними рішень;» -121- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено Відхилено Відхилено Враховано частково	26) 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 їх досягнення, а також здійснюється виконання та моніторинг виконання таких цілей. Корпоративне управління надавача фінансових послуг визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління такого надавача , а також порядок і способи прийняття ними рішень;
48	25) кредит – кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк і під процент;	Підпункт 24 частини першої статті 1 вважати підпунктом 25, в якому після слів "органами управління юридичної особи" доповнити словами "(крім кредитних спілок)". -122- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 25 частини першої статті 1 слова «і під процент» замінити на слова «із сплатою процентів за користування коштами» . -123- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано частково Відхилено	27) кредит – грошові кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів ;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пункт 25 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«25) фінансовий кредит – вид правових відносин, за якими одна сторона (кредитодавець) в інтересах іншої сторони (позичальник) надає або зобов’язується надати кошти, а позичальник зобов’язується повернути кошти у такому ж розмірі, сплатити плату (суму коштів, на яку збільшується розмір зобов’язань порівняно з сумою отриманих коштів, для повного виконання зобов’язань за договором фінансового кредиту) у встановлений договором фінансового кредиту термін та на умовах, встановлених таким договором;</p> <p>-124- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 25 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"25) кредит – кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) або кільком особам (позичальникам) у користування на поворотній основі на визначений строк і з сплатою процентів;"</p>	Враховано редакційно	
49	26) кредитний реєстр Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) – інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції надавачів фінансових послуг та про стан виконання зобов’язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів;			28) кредитний реєстр Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) – інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції надавачів фінансових послуг та про стан виконання зобов’язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів;
50		<p>-125- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту:</p> <p>«кредитна операція – операція, здійснена в рамках надання послуги фінансового кредиту або на умовах такої послуги;»</p>	Відхилено	
51	27) ліцензія – запис у реєстрі про право	-126- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано редакційно	29) ліцензія – право юридичної особи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надавача фінансових послуг здійснювати діяльність з надання фінансових послуг;	<p>Пункт 27 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«27) ліцензія – право надавача фінансових послуг здійснювати діяльність з надання фінансових послуг визначеного виду. Ліцензія надається шляхом внесення відповідного запису у реєстрі;»</p> <p>-127- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 25 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«27) ліцензія – право юридичної особи здійснювати діяльність з надання певних видів фінансових послуг, про що Реєстр містить відповідний запис;»</p> <p>-128- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 27 частини першої статті 1 Законопроекту слова «запис у реєстрі про право надавача фінансових послуг здійснювати діяльність з надання фінансових послуг» замінити словами «право надавача фінансових послуг здійснювати діяльність з надання фінансових послуг (відповідних видів фінансових послуг). Регулятор видає ліцензію на підставі рішення, шляхом внесення, у встановлений Законом строк, відповідного запису до Реєстру. Ліцензія набирає чинності з дня внесення Регулятором запису про видачу ліцензії до Реєстру;».</p> <p>-129- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 27 частини першої статті 1 слово "реєстрі" замінити словом "Реєстрі";</p> <p>-130- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 27 частини першої статті 1 вважати підпунктом 28, в якому слова "запис у Реєстрі" замінити словами "електронний документ", після слова "здійснювати" доповнити словами "визначену законом" та після слів "надання фінансових послуг"</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	здійснювати діяльність з надання певних видів фінансових послуг, підтверджене записом у Реєстрі;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
52		<p>доповнити комою та словами ", відомості про який внесено до Реєстру".</p> <p>-131- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 1 доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"30) ломбардний кредит – кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, визначених цим Законом, зокрема, до предмета застави за ломбардним кредитом, укладення договору щодо такого кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог цього Закону, встановлених до діяльності ломбардів;"</p> <p>-132- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>У статті 1 «визначення термінів» пункт 26 «кредитний реєстр Національного банку України (далі – Кредитний реєстр)» викласти в такій редакції:</p> <p>«26) ломбардна позика - позика під заклад (тверду заставу) рухомого майна, яке повертається позичальнику за умови повного погашення його зобов'язань перед ломбардом, або переходить у власність чи володіння ломбарду внаслідок непогашення боргу позичальника у визначений строк. Ломбардні позики не можуть надаватися особами, які не підпадають під визначення ломбарду. Договір ломбардної позики не може бути укладений у формі договору приєднання, визначений таким згідно із статтею 634 Цивільного кодексу України.</p> <p>Згідно з договором ломбардної позики:</p> <p>а) сума загальних зобов'язань позичальника не може перевищувати оціночну вартість предмету закладу (зобов'язання позичальника за договором</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	<p>30) ломбардний кредит – кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, визначених цим Законом, зокрема, до предмета застави за ломбардним кредитом, укладення договору щодо такого кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог цього Закону, встановлених до діяльності ломбардів;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
53	28) материнська компанія – юридична особа, яка здійснює контроль відносно іншої юридичної особи (дочірньої компанії);	<p>ломбардної позики забезпечуються закладом у повному обсязі);</p> <p>б) з позичальника не справляється плата за надання будь-яких додаткових (допоміжних) послуг, включаючи плату за проведення оцінки та за зберігання предмету закладу;</p> <p>в) ломбард здійснює повну ідентифікацію позичальника за правилами, встановленими Національним банком України на підставі законодавства;</p> <p>г) оцінка платоспроможності позичальника не є обов’язковою;</p> <p>г) позичальник не має права на пріоритетний викуп заставленого майна.</p> <p>Умови договору ломбардної позики не можуть передбачати обов’язок позичальника:</p> <p>а) застрахувати будь-які ризики, пов’язані з непогашенням зобов’язання у строк або втратою предмету закладу;</p> <p>б) надати поручителя;</p> <p>в) внести страховий внесок;</p> <p>г) учинити будь-які інші правові дії як передумову отримання ломбардної позики, крім передачі предмету закладу на зберігання ломбарду.</p> <p>Умови договору ломбардної позики не можуть передбачати:</p> <p>а) дострокове розірвання (припинення) договору за ініціативою ломбарду;</p> <p>б) нарахування фінансових санкцій на позичальника;</p> <p>в) погашення основної суми ломбардного кредиту частинами або шляхом надання кредитної лінії».</p> <p>-133- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Підпункт 28 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» викласти в такій редакції:</p> <p>«28) материнська компанія – юридична особа, яка є власником іншої юридичної особи</p>	Відхилено	30) материнська компанія – юридична особа, яка здійснює контроль щодо іншої юридичної особи (дочірньої компанії);

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
54	29) надавач супровідних послуг – юридична особа, постійне представництво нерезидента, а у випадках, прямо визначених законодавством України – фізична особа або фізична особа-підприємець, яка має право надавати супровідні послуги;	<p>або здійснюють контроль над такою юридичною особою, як пов'язана особа»; -134- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 29 частини першої статті 1 слово «нерезидента» замінити совами «юридичної особи-нерезидента». -135- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 29 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «29) надавач посередницьких послуг – юридична особа, постійне представництво нерезидента, а у випадках, прямо визначених законодавством України – фізична особа або фізична особа-підприємець, яка має право надавати посередницькі послуги;» -136- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 29 частини першої статті 1 законопроекту виключити. -137- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 30 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «30) надавач фінансових послуг – фінансова установа, а у випадках, прямо визначених спеціальними законами – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до цього Закону та спеціальних законів;»</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано</p>	<p>31) надавач супровідних послуг – юридична особа, постійне представництво юридичної особи - нерезидента, а у випадках, прямо визначених законодавством України, – фізична особа або фізична особа - підприємець, яка має право надавати супровідні послуги;</p> <p>32) надавач фінансових послуг – фінансова установа, а у випадках, прямо визначених спеціальними законами, – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до цього Закону та спеціальних законів;</p> <p>33) небанківська фінансова група – група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність;</p> <p>32) нормативно-правові акти Регулятора - нормативно-правові акти, що видаються Регулятором у межах його повноважень на виконання цього Закону та інших законів України;</p>
55	30) надавач фінансових послуг – фінансова установа, а у випадках, прямо визначених спеціальними законами – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до цього Закону та спеціальних законів;			
56	31) небанківська фінансова група – група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи, інші ніж банк, здійснюють переважну діяльність;			
57	32) нормативно-правові акти Регулятора - нормативно-правові акти, що видаються Регулятором у межах його повноважень на виконання цього та інших законів України;	<p>-138- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 32 частини першої статті 1 слова «та інших законів України» замінити словами «та спеціальних законів» -139- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Пункт 32 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «32) нормативно-правові акти Регулятора - нормативно-правові акти, що видаються Регуляторами у межах їх повноважень на виконання цього та інших законів України;»		
58	33) операція – окрема дія надавача фінансових послуг, яку він здійснює щодо фінансового засобу та/або клієнта;	-140- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 33 частини першої статті 1 після слів «окрема дія» доповнити словами «або комплекс взаємопов'язаних дій».	Враховано	35) операція – окрема дія або комплекс взаємопов'язаних дій надавача фінансових послуг, які він здійснює щодо фінансового засобу та/або клієнта;
59		-141- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту: «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 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;»	Відхилено	
60	34) пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами	-142- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 34 статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: "36) пов'язана особа - особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв: а) керівник надавача фінансових послуг , керівник підрозділу внутрішнього аудиту; б) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг ; в) споріднена особа надавача фінансових послуг ; г) афілійована особа надавача фінансових послуг ;	Враховано	36) пов'язана особа - особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв: а) керівник надавача фінансових послуг, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; б) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг; в) споріднена особа надавача фінансових послуг; г) афілійована особа надавача фінансових послуг; г) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг; д) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;	<p>г) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;</p> <p>д) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;</p> <p>е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту;</p> <p>є) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту, є керівниками або контролерами.</p> <p>Для цілей цього Закону членами сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту, вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки такої фізичної особи, її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи;"</p> <p>-143- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 34 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«34) пов'язана особа — одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу фінансової установи, член ради (наглядової ради) фінансової установи, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої юридичної особи, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником,</p>		<p>е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту;</p> <p>є) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту, є керівниками або контролерами.</p> <p>Для цілей цього Закону членами сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "а", "б, "г" і "д" цього пункту, вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки такої фізичної особи, її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи;</p>

Враховано редакційно

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами. Для розуміння цього Закону членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи.»</p> <p>-144- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 34 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«34) пов'язана з надавачем фінансової установи особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка є істотним власником у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;»</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-145- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 34 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"34) пов'язана особа. Для цілей цього Закону пов'язаними з фінансовою установою особами є:</p> <p>контролери фінансової установи;</p> <p>особи, які мають істотну участь в фінансовій установі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в фінансовій установі;</p> <p>керівники фінансової установи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів фінансової установи (за наявності);</p> <p>споріднені та афілійовані особи фінансової установи;</p> <p>особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах фінансової установи;</p> <p>керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами фінансової установи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб (за наявності);</p> <p>асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;</p> <p>юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;"</p>	Враховано редакційно	
		<p>-146- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Підпункт 34 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» виключити;</p>	Відхилено	
61	35) посередник – фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа або постійне представництво нерезидента, яка має право надавати посередницькі послуги;	<p>-147- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 35 частини першої статті 1 слово «нерезидента» замінити совами «юридичної особи-нерезидента».</p>	Враховано	
		<p>-148- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p>	Відхилено	
				<p>37) посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець, юридична особа або постійне представництво юридичної особи - нерезидента, яка має право надавати посередницькі послуги;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У пункті 35 частини першої статті 1 Законопроекту слова «яка має право надавати посередницькі послуги» замінити словами «яка надає посередницькі послуги на підставі договору від імені, в інтересах та за дорученням фінансової установи або від свого імені в інтересах фінансової установи;»</p> <p>-149- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 35 частини першої статті 1 вважати підпунктом 36, в якому слова "має право надавати посередницькі послуги" замінити словами "надає посередницькі послуги на підставі договору від імені, в інтересах та за дорученням фінансової установи або від свого імені в інтересах фінансової установи".</p>	Відхилено	
62	<p>36) посередницькі послуги – одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги, пов'язаних з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів в межах цих договорів, включаючи проведення ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інших послуг, визначених спеціальними законами;</p>	<p>-150- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 36 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"посередницькі послуги – посередницькі послуги – одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги (крім послуг, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"), пов'язаних з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів в межах цих договорів, включаючи здійснення на підставі договору з суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інших послуг, визначених спеціальними законами;"</p> <p>-151- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p>	Враховано	<p>38) посередницькі послуги – одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги (крім послуг, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"), пов'язані з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів у межах цих договорів, включаючи здійснення на підставі договору із суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інші послуги, визначені спеціальними законами;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пункт 36) частини 1 статті 1 розділу I законопроекту викласти у наступній редакції:</p> <p>"посередницькі послуги – одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги, пов'язаних з інформуванням, консультуванням, експертним забезпеченням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів в межах цих договорів, включаючи проведення ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інших послуг, визначених спеціальними законами;"</p> <p>-152- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Пункт 36 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>"36) посередницькі послуги – одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги, пов'язаних з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, включаючи здійснення на підставі договору з суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інших послуг, визначених спеціальними законами".</p> <p>-153- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 36 частини першої статті 1 Законопроекту слова «інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів в межах цих договорів, включаючи проведення ідентифікації та верифікації клієнтів,» замінити словами «укладанням та виконанням</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		(супроводом) договорів про надання фінансових послуг або зі сприянням їх укладання.» -154- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
63	37) продукт – стандартизована, в межах окремого виду фінансових послуг, за відповідними ознаками (умовами) пропозиція (оферта) надати фінансову послугу, яка пропонується невизначеному колу осіб;	Підпункт 36 частини першої статті 1 вважати підпунктом 37, в якому виключити слова "інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою". -155- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 37 частини першої статті 1 слова «в межах окремого виду фінансових послуг» та «яка пропонується невизначеному колу осіб» виключити. -156- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено Відхилено	39) продукт – стандартизована в межах окремого виду фінансових послуг за відповідними ознаками (умовами) пропозиція (оферта) про надання фінансової послуги, яка пропонується невизначеному колу осіб;
64	38) професійна придатність – сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника або особи, яка виконує ключові функції у фінансовій установі з урахуванням стратегії фінансової установи сфери відповідальності конкретного керівника або особи, яка виконує ключові функції фінансової установи.	Пункт 37 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «37) продукт надавача фінансових послуг – стандартизована, в межах окремого виду фінансових послуг, за відповідними ознаками (умовами) пропозиція (оферта) надати фінансову послугу, яка пропонується невизначеному колу осіб;» -157- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 38 частини першої статті 1: - після слова «досвіду» доповнити словом «фізичної»; - слово «стратегії» замінити словами «стратегічних цілей». -158- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано Враховано редакційно	40) професійна придатність – сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника або фізичної особи, яка виконує ключові функції у фінансовій установі, з урахуванням стратегії фінансової установи, сфери відповідальності конкретного керівника або особи, яка виконує ключові функції фінансової установи.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відповідальності конкретного керівника або особи, яка виконує ключові функції фінансової установи.»</p> <p>-159- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>визначення терміну «професійна придатність» викласти в такій редакції:</p> <p>«професійна придатність – сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов’язків керівника або особи, яка виконує ключові функції у надавачі фінансових послуг з урахуванням стратегії надавача фінансових послуг та основних видів фінансових послуг, що надаються надавачем фінансових послуг, функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника або особи, яка виконує ключові функції, надавача фінансових послуг.</p> <p>До осіб, які виконують ключові функції відносяться головний бухгалтер, працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту, здійснення управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи, віднесені до таких, що виконують ключові функції спеціальними законами».</p> <p>-160- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 38 частини першої статті 1:</p> <p>абзац перший доповнити словами ",</p> <p>можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених обов’язків";</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	
65	<p>До осіб, які виконують ключові функції відносяться головний бухгалтер, працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту, здійснення управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи, віднесені до таких, що</p>	<p>-161- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>У абзаці другому пункту 38 частини першої статті 1 законопроекту слова "головний бухгалтер" виключити.</p>	Враховано	<p>До осіб, які виконують ключові функції у надавачі фінансових послуг, належать працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, здійснення внутрішнього аудиту, функцій управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виконують ключові функції спеціальними законами;	-162- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац другий пункту 38 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «До осіб, які виконують ключові функції надавача фінансових послуг , відносяться головний бухгалтер, працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту, здійснення управління ризиками, комплаєнсу, а також інші особи, віднесені до таких, що виконують ключові функції, спеціальними законами;»	Враховано частково	віднесені до таких, що виконують ключові функції спеціальними законами;
		-163- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У пункті 38 частини першої статті 1: в абзаці другому слова "працівники, відповідальні" замінити словами "керівники підрозділів, відповідальних";	Відхилено	
66	39) професійне судження – вмотивований, об'єктивний, неупереджений та обґрунтований висновок та/або оцінка Регулятора щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді службовців Регулятора, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Регулятора в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Регулятором, у тому числі в результаті здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел;	-164- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Підпункт 39 частини першої статті 1 розділу I "Загальні положення про фінансові послуги" виключити зі зміною подальшої нумерації підпунктів 40-43 на 39-42 у частині першій статті 1 розділу I "Загальні положення про фінансові послуги".	Відхилено	41) професійне судження – вмотивований, об'єктивний, неупереджений та обґрунтований висновок та/або оцінка Регулятора щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді службовців Регулятора, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Регулятора в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Регулятором, у тому числі в результаті здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел;
67	40) профіль ризику – види, характеристики та рівень ризиків, яким піддається надавач фінансових послуг під час своєї діяльності, оцінені на певну дату;	-165- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) визначення терміну «профіль ризику» викласти в такій редакції: «профіль ризику – оцінка загального рівня вразливості фінансової установи до ризиків, на які вона наражається у своїй діяльності, в	Враховано редакційно	42) профіль ризику – оцінка загального рівня вразливості фінансової установи до ризиків, на які вона наражається у своїй діяльності, в агрегованому вигляді та в розрізі всіх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, проведена на певну дату»; -166- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	видів ризиків, проведена на визначену дату;
		У пункті 40 частини першої статті 1 слово «певну» замінити на слово «визначену». -167- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
		Пункт 40 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «40) профіль ризику надавача фінансових послуг – види, характеристики та рівень ризиків, яким піддається надавач фінансових послуг під час своєї діяльності, оцінені на певну дату;» -168- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано частково	
		Пункт 40 частини першої статті 1 викласти у редакції: "40) профіль ризику - оцінка загального рівня вразливості фінансової установи до ризиків (до прийняття заходів для мінімізації ризику) або залишкової вразливості до ризику (після застосування заходів для мінімізації ризику) в агрегованому вигляді та в розрізі всіх видів ризиків, проведена на певну дату на підставі поточних або прогнозних припущень"; -169- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано	
68	41) пруденційні вимоги – якісні та кількісні (включаючи пруденційні нормативи) вимоги, які встановлюються Регулятором з метою забезпечення відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також їх мінімізації;	у пункті 41 частини 1 статті 1 слова «для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також їх мінімізації» замінити словами «, а також для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ та їх мінімізації »; -170- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	43) пруденційні вимоги – якісні та кількісні (включаючи пруденційні нормативи) вимоги, що встановлюються Регулятором з метою забезпечення відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства, а також для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ та їх мінімізації ;
		Пункт 41 частини першої статті 1 викласти в такій редакції: «41) пруденційні вимоги – якісні показники, які встановлюються Регулятором з метою здійснення пруденційного нагляду»		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-171- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 41 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «41) пруденційні вимоги – якісні та кількісні (включаючи пруденційні нормативи) вимоги, які встановлюються Регулятором з метою забезпечення відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства, а також для виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ і їх мінімізації;»	Враховано	
69	42) пруденційні нормативи – кількісні показники, дотримання певного значення яких є обов'язковим для фінансових установ, які встановлюються Регулятором з метою оцінки фінансового стану та виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки в діяльності таких осіб;	-172- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У пункті 42 частини першої статті 1 слово "Регулятором" замінити словами "нормативно-правовими актами Регулятора"; -173- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) пункт 42 частини 1 статті 1 після слова «кількісні» доповнити словами « та якісні »; -174- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 42 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «42) пруденційні нормативи – кількісні та якісні показники, дотримання певного значення яких є обов'язковим для визначених цим Законом та спеціальними законами надавачами фінансових послуг, які встановлюються Регулятором з метою оцінки фінансового стану та виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки в діяльності таких осіб;»	Враховано Відхилено Відхилено	44) пруденційні нормативи – кількісні показники, дотримання певного значення яких є обов'язковим для фінансових установ, які встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора з метою оцінки фінансового стану та виявлення потенційних ризиків у діяльності фінансових установ, а також мінімізації таких ризиків і своєчасного реагування на можливі негативні наслідки в діяльності таких осіб;
70		-175- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) доповнити частину з урахуванням алфавітного порядку термінами такого змісту: «Реєстр – реєстр (реєстри), що містить (містять) відомості про надавачів фінансових та/або супровідних послуг, їх відокремлених підрозділів, який (які) ведеться (ведуться), а	Враховано редакційно	46) Реєстр – реєстр (перелік) надавачів фінансових або супровідних послуг, який ведеться Регулятором, а інформація з якого оприлюднюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>інформація з якого (яких) оприлюднюється Регулятором у визначеному ним порядку»;</p> <p>-176- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту:</p> <p>«Реєстр – державна інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, обробку, захист, облік, використання та надання (поширення) інформації про надавачів фінансових послуг, надавачів посередницьких послуг, саморегульвні організації, їх відокремлені підрозділи, авторизацію. Під терміном «Реєстр» слід розуміти всі реєстри надавачів фінансових та/або супровідних послуг, їх відокремлених підрозділів, саморегульвних організацій, які ведуться Регулятором;»</p> <p>Додати частину першу статті 1 законопроекту новим пунктом такого змісту: «Реєстр – державна інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, обробку, захист, облік, використання та надання (поширення) інформації про визначених цим Законом осіб.»</p> <p>-177- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину першу статті 1 доповнити пунктом такого змісту:</p> <p>"Реєстр – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про надавачів фінансових та/або супровідних послуг, їх відокремлених підрозділів, авторизацію. Інформація з реєстру оприлюднюється Регулятором у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами. Під терміном «Реєстр» слід розуміти всі реєстри надавачів фінансових та/або супровідних послуг, їх</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		відокремлених підрозділів, які ведуться Регулятором;"; -178- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Доповнити частину першу статті 1 підпунктом 43 у наступній редакції: "43) Реєстр – реєстр (-и) надавачів фінансових або супровідних послуг, їх відокремлених підрозділів, який (-і) ведеться, а інформація з якого оприлюднюється, Регулятором у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами".	Враховано редакційно	
71	43) публічна компанія – юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, яка відповідає вимогам, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора;	-179- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 43 частини першої статті 1 виключити. -180- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 43 частини першої статті 1 законопроекту виключити.	Відхилено Відхилено	45) публічна компанія – юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, яка відповідає вимогам, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора;
72	44) Регулятор – Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом;			47) Регулятор – Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом;
73	45) ризик-орієнтований підхід – підхід, що застосовується Регулятором при:	-181- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший пункту 45 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «45) ризик-орієнтований підхід – дії Регулятора щодо виявлення, оцінювання та визначення ризиків вчинення порушень вимог законодавства на ринку фінансових послуг, а також вжиття відповідних заходів щодо управління такими ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня. Ризик-орієнтований підхід застосовується Регулятором при:»	Відхилено	48) ризик-орієнтований підхід – підхід, що застосовується Регулятором під час:
74	а) здійсненні державного регулювання для створення системи норм, спрямованих на мінімізацію негативних наслідків ризиків, притаманних діяльності надавачів фінансових			а) здійснення державного регулювання для створення системи норм, спрямованих на мінімізацію негативних наслідків ризиків, притаманних діяльності надавачів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг в залежності від видів фінансових послуг, що надаються такими надавачами;			фінансових послуг залежно від видів фінансових послуг, що надаються такими надавачами;
75	б) здійсненні нагляду за надавачами фінансових послуг для визначення та виявлення, оцінки та переоцінки, а також розуміння ризиків, притаманних діяльності таких надавачів фінансових послуг, а також вжиття відповідних пропорційних наглядових заходів для їх мінімізації з урахуванням профілю ризиків, суттєвості виявлених ризиків, розміру, особливостей діяльності, бізнес-моделі надавача фінансових послуг;			б) здійснення нагляду за надавачами фінансових послуг для визначення та виявлення, оцінки та переоцінки, а також розуміння ризиків, притаманних діяльності таких надавачів фінансових послуг, а також вжиття відповідних пропорційних наглядових заходів для їх мінімізації з урахуванням профілю ризиків, суттєвості виявлених ризиків, розміру, особливостей діяльності, бізнес-моделі надавача фінансових послуг;
76	46) ринкова поведінка – це ведення діяльності надавачем фінансових або супровідних послуг, у спосіб, який забезпечує, зокрема відкритість і прозорість такої діяльності, бездоганну ділову репутацію власників, керівників та осіб, які виконують ключові функції, доброчесність та справедливе ставлення до клієнтів та увага до їх потреб, добросовісну конкуренцію по відношенню до інших надавачів фінансових або супровідних послуг, недопущення шахрайства чи іншої протиправної діяльності, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності;	<p>-182- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 46 частини першої статті 1 слова «або супровідних» виключити.</p> <p>-183- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 46 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«46) відкрита ринкова поведінка – це ведення діяльності надавачем фінансових або посередницьких послуг, у спосіб, який забезпечує, зокрема відкритість і прозорість такої діяльності, бездоганну ділову репутацію власників, керівників та осіб, які виконують ключові функції, доброчесне ставлення до клієнтів та увага до їх потреб, добросовісну конкуренцію по відношенню до інших надавачів фінансових або посередницьких послуг, недопущення шахрайства чи іншої протиправних дій в своїй діяльності, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності;»</p> <p>-184- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 46 частини першої статті 1 Законопроекту слова «супровідних послуг, у спосіб, який забезпечує, зокрема відкритість і прозорість такої діяльності, бездоганну ділову</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	49) ринкова поведінка – дотримання надавачем фінансових та/або супровідних послуг встановлених законодавством критеріїв та вимог у спосіб, який забезпечує захист прав споживачів, розкриття та прозорість інформації, бездоганну ділову репутацію власників, керівників, добросовісну конкуренцію стосовно інших надавачів фінансових або супровідних послуг, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>репутацію власників, керівників та осіб, які виконують ключові функції, доброчесність та справедливе ставлення до клієнтів та увага до їх потреб, добросовісну конкуренцію по відношенню до інших надавачів фінансових або супровідних послуг, недопущення шахрайства чи іншої протиправної діяльності, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності» замінити словами «провадження діяльності з надання посередницьких послуг на ринку фінансових послуг».</p>		
		<p>-185- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p>	Враховано частково	
		<p>Пункт 46 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p>		
		<p>"46) ринкова поведінка – дотримання надавачем фінансових та/або супровідних послуг встановлених Законом критерій та вимог у спосіб, який забезпечує, зокрема, захист прав споживачів, забезпечення розкриття та прозорості інформації, забезпечення бездоганної ділової репутації власників, керівників, добросовісну конкуренцію по відношенню до інших надавачів фінансових або супровідних послуг, недопущення шахрайства чи іншої протиправної діяльності, а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів діяльності;"</p>		
		<p>-186- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	Відхилено	
		<p>У підпункті 46 частини першої статті 1 слова "зокрема відкритість і прозорість такої діяльності, бездоганну ділову репутацію власників, керівників та осіб, які виконують ключові функції, доброчесність та справедливе ставлення до клієнтів та увага до їх потреб," замінити словами "дотримання вимог закону щодо ділової репутації осіб,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		перелік яких визначається спеціальними законами, захист прав споживачів фінансових послуг", виключити слова "а також належну внутрішню організацію, яка забезпечує контроль за дотриманням таких стандартів".		
77	47) ринок фінансових послуг – сукупність учасників ринку фінансових послуг та відносин між ними, пов'язаних з наданням та отриманням фінансових та супровідних послуг;	-187- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) У пункті 47 частини першої статті 1 Законопроекту слово «супровідних» замінити словом «посередницьких».	Відхилено	50) ринок фінансових послуг – сукупність учасників ринку фінансових послуг та відносин між ними, пов'язаних з наданням та отриманням фінансових та супровідних послуг;
78	48) рівень володіння корпоративними правами юридичної особи - відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками при цьому, якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами;	-188- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 48 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «48) рівень власності корпоративними правами юридичної особи - відносини щодо власності корпоративними правами, часткою юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками при цьому, якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, така юридична особа має лише один рівень власності корпоративними правами, часткою;»	Відхилено	51) рівень володіння корпоративними правами юридичної особи - відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками. У разі якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами;
		-189- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 48 частини першої статті 1 викласти у редакції: "48) рівень володіння корпоративними правами юридичної особи - відносини щодо володіння корпоративними правами, часткою юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками при цьому, якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами, часткою;"	Відхилено	
79	49) саморегулівна організація (СРО) – неприбуткове об'єднання надавачів	-190- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. Пункт 48 частини першої статті 1 доповнити словами " у встановленому законом порядку;	Враховано	52) саморегулівна організація – неприбуткове об'єднання надавачів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансових або супровідних послуг, якому було надано такий статус Регулятором;	<p>(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 49 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"52) саморегулівна організація – неприбуткове об'єднання надавачів фінансових або супровідних послуг, створене відповідно до цього Закону або спеціальних законів з метою саморегулювання діяльності його учасників, представництва і захисту їхніх прав та інтересів, а також інтересів інших учасників ринку фінансових послуг, якому було надано такий статус Регулятором та якому Регулятор відповідно до закону може делегувати свої окремі повноваження;"</p> <p>-191- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 49 частини першої статті 1 слова «або супровідних» виключити.</p> <p>-192- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 49 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«49) саморегулівна організація (СРО) – неприбуткове об'єднання надавачів фінансових або посередницьких послуг, створене з метою захисту інтересів своїх членів та інших учасників ринку фінансових послуг, якому делегуються Регулятором повноваження у визначених спеціальними законами формах і межах, якому було надано такий статус Регулятором, та інформація про яке внесена до Державного реєстру саморегулівних організацій надавачів фінансових та посередницьких послуг;»</p> <p>-193- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Підпункт 49 частини першої статті 1 викласти у наступній редакції:</p> <p>"49) саморегулівна організація (СРО) – об'єднання учасників ринку фінансових послуг для саморегулювання у визначених спеціальним законом формах та межах</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	фінансових або супровідних послуг, створене відповідно до цього Закону або спеціальних законів з метою саморегулювання діяльності його учасників, представництва і захисту їхніх прав та інтересів, а також інтересів інших учасників ринку фінансових послуг, якому було надано такий статус Регулятором та якому Регулятор відповідно до закону може делегувати свої окремі повноваження;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
80	<p>50) система внутрішнього контролю – сукупність таких елементів, як внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс, та інших елементів, визначених цим Законом та спеціальними законами, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких елементів і спрямовані на досягнення визначених мети (місії), стратегічних та інших цілей, завдань, планів і вимог щодо діяльності надавача фінансових послуг;</p>	<p>здійснюваної ними діяльності, представництва і захисту своїх прав та інтересів".</p> <p>-194- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>визначення терміну «система внутрішнього контролю» викласти в такій редакції:</p> <p>«система внутрішнього контролю – сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу, та інших елементів, визначених цим Законом та спеціальними законами, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначених мети (місії), стратегічних та інших цілей, завдань, планів і вимог щодо діяльності надавача фінансових послуг»;</p> <p>-195- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 50 частини першої статті 1 викласти у редакції:</p> <p>"50) система внутрішнього контролю – сукупність організаційної структури фінансової установи, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - досягнення фінансовою установою цілей, уключаючи виконання запланованих показників її діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення фінансовою установою операцій, збереження активів; - забезпечення ефективності корпоративного управління шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності фінансової 	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>53) система внутрішнього контролю – сукупність заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, комплаєнсу та інших елементів, визначених цим Законом та спеціальними законами, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів і спрямовані на досягнення визначених мети (місії), стратегічних та інших цілей, завдань, планів і вимог до діяльності надавача фінансових послуг;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
81	51) спеціальні закони – закони України, що встановлюють особливості правового статусу певних груп надавачів фінансових та/або супровідних послуг, надання окремих фінансових та/або супровідних послуг, особливості здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг, особливості державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг або визначають правовий статус Регуляторів;	<p>установи законодавству України, нормативно-правовим актам Регулятора, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на фінансову установу, та внутрішнім документам;"</p> <p>-196- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 51 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«51) спеціальні закони – закони України, що встановлюють особливості правового регулювання надання окремих фінансових послуг, особливості державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання окремих фінансових;»</p> <p>-197- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 51 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«51) спеціальні закони – закони України, що встановлюють особливості правового статусу певних груп надавачів фінансових та/або посередницьких послуг, надання окремих фінансових та/або супровідних послуг, особливості здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг, особливості державного регулювання та нагляду за наданням фінансових та/або супровідних послуг або визначають правовий статус Регуляторів;»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	54) спеціальні закони – закони України, що встановлюють особливості правового статусу певних груп надавачів фінансових та/або супровідних послуг, надання окремих видів фінансових та/або супровідних послуг, особливості здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг, особливості державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг або визначають правовий статус Регулятора;
82	52) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;	<p>-198- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 52 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"55) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із</p>	Враховано	55) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		підприємницькою або незалежною професійною діяльністю"; -199- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	
		52) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична особа, юридична особа, які здійснюють свою діяльність відповідно до чинного законодавства, та отримують або мають намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб; -200- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
		Пункт 52 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «52) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;» -201- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
		Підпункт 52 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» викласти в такій редакції: «52) споживач фінансових послуг (далі - споживач) – фізична, юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;» -202- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
83	53) споріднена особа – юридична особа, яка має спільних з надавачем фінансових послуг власників істотної участі;	У підпункті 52 частини першої статті 1 після слів "фізична особа, яка" слова "отримує або має намір отримати фінансову послугу" замінити словами "відповідає встановленим законодавством вимогам, що заявила про намір отримати фінансову послугу або отримує фінансову послугу на підставі закону або договору", після слів "не пов'язаних із" доповнити словом і комою "господарською,". -203- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано редакційно	56) споріднена особа – юридична особа, яка має спільних з надавачем фінансових послуг власників істотної участі;
		Пункт 53 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «53) споріднена особа надавача фінансових послуг – юридична особа, яка має		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
84	54) субординований борг - кошти, залучені у формі позики, яка є незабезпеченою та яка у випадку ліквідації, в тому числі шляхом банкрутства, позичальника повертається позикодавцю після виконання зобов'язань позичальника перед всіма іншими кредиторами;	спільних з надавачем фінансових послуг істотних власників;" -204- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 54 частини першої статті 1 після слів "залучені у формі позики" доповнити словами "або випуску облігацій";	Відхилено	58) субординований борг - кошти, залучені у формі позики, яка є незабезпеченою та яка у разі ліквідації позичальника, у тому числі шляхом банкрутства, повертається позикодавцю після виконання позичальником зобов'язань перед всіма іншими кредиторами;
85	55) супровідні послуги - допоміжні послуги та посередницькі послуги;	-205- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 55 частини першої статті 1 виключити. -206- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Пункт 55 частини першої статті 1 Законопроекту виключити. У всьому тексті Законопроекту та прикінцевих і перехідних положеннях словосполучення «супровідні послуги» та його похідні замінити словосполученням «посередницькі послуги» та його похідними.	Відхилено Відхилено	59) супровідні послуги - допоміжні послуги та посередницькі послуги;
86	56) структура власності – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:	-207- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший пункту 56 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «56) структура власності юридичної особи – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:»	Враховано	57) структура власності юридичної особи – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:
87	а) ключових учасників юридичної особи;			а) ключових учасників юридичної особи;
88	б) ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;	-208- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац третій пункту 56 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «б) ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу власності корпоративними правами, часткою такої юридичної особи;» -209- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено Відхилено	б) ключових учасників кожної юридичної особи у ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
89	в) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у такій юридичній особі;	<p>Підпункт б пункту 56 частини першої статті 1 після слів "корпоративними правами" доповнити словом ", часткою";</p> <p>-210- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац четвертий пункту 56 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«в) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є істотними власниками у такій юридичній особі;»</p>	Відхилено	в) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі в такій юридичній особі;
90	г) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у пунктах 1-3 цього визначення, а також між цими особами та надавачем фінансових послуг;			г) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у підпунктах "а"- "в" цього пункту, а також між такими особами та надавачем фінансових послуг;
91	57) таємниця фінансової послуги - будь-яка інформація (крім інформації, що становить банківську таємницю) щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома надавачу фінансових або супровідних послуг в процесі його обслуговування (в тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги) та/або інформація щодо взаємовідносин надавача фінансових або супровідних послуг з клієнтом чи третіми особами при наданні фінансових або супровідних послуг, а також інформація про діяльність надавача фінансових або супровідних послуг та/або про клієнта такого надавача фінансових або супровідних послуг, отримана Регулятором під час здійснення нагляду;	<p>-211- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>пункт 57 частини 1 статті 1 після слів «(крім інформації, що становить банківську таємницю)» доповнити словами «та професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках»;</p> <p>-212- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В пункті 57 частини першої статті 1:</p> <p>- слова «або супровідних» у всьому тексті пункту виключити;</p> <p>- слова (в тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги) виключити.</p> <p>-213- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 57 частини першої статті 1 законопроекту виключити.</p> <p>-214- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 57 частини першої статті 1 Законопроекту слово «будь-яка» замінити словами «визначена Законом» та слово «супровідних» і його похідні замінити словом «посередницьких» та його похідними.</p> <p>-215- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 58 частини першої статті 1 викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>60) таємниця фінансової послуги - будь-яка визначена законом інформація (крім інформації, що становить банківську таємницю і професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома надавачу фінансових або супровідних послуг у процесі його обслуговування (у тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги), та/або інформація щодо взаємовідносин надавача фінансових або супровідних послуг з клієнтом чи третіми особами при наданні фінансових або супровідних послуг, а також інформація про діяльність надавача фінансових або супровідних послуг та/або про клієнта надавача фінансових або супровідних послуг, отримана Регулятором під час здійснення нагляду;</p>
92	58) учасники ринку фінансових послуг – надавачі фінансових та супровідних послуг та їх об'єднання (в тому числі СРО), клієнти;			61) учасники ринку фінансових послуг – надавачі фінансових та супровідних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«58) учасники ринку фінансових послуг – надавачі фінансових послуг, особи, що надають посередницькі послуги на ринку фінансових послуг, та їх об'єднання (в тому числі СРО), клієнти;» -216- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	послуг та їх об'єднання (у тому числі саморегулівні організації), клієнти;
		Пункт 58 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «58) учасники ринку фінансових послуг – надавачі фінансових та посередницьких послуг та їх об'єднання (в тому числі СРО), клієнти;» -217- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Відхилено	
93	59) фінансові засоби - кошти, банківські метали, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів;	У пункті 58 частини першої статті 1 Законопроекту слово «супровідних» замінити словом «посередницьких». -218- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) у пункті 59 слова «цінні папері» та «до цінних паперів» замінити відповідно словами « фінансові інструменти » та « до фінансових інструментів »; -219- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	66) фінансові засоби - кошти, банківські метали, фінансові інструменти , боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів .
		У пункті 59 частини першої статті 1 після слів «цінні папери» доповнити словами «боргові цінні папери». -220- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано частково	
94	60) фінансова група – банківська група, небанківська фінансова група;	Пункт 59 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: «59) фінансові засоби - кошти, банківські метали, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів;»		62) фінансова група – банківська група, небанківська фінансова група;
95	61) фінансова послуга – операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах осіб, інших ніж надавач такої фінансової послуги, а також	-221- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 61) фінансова послуга – операція або декілька операцій, пов'язаних однією метою	Відхилено	63) фінансова послуга – операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;	<p>або діями з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах осіб – отримувачів такої послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;</p> <p>-222- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 61 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«61) фінансова послуга – вид правових відносин, за якими одна сторона (особа, яка надає фінансову послугу) в інтересах іншої сторони (особи, яка отримує фінансову послугу) здійснює та/або зобов'язана здійснити дії з фінансовими засобами на умовах платності та строковості, наслідком чого є перехід або зміна права власності та інших прав, крім виключно прав володіння, на такі фінансові засоби, а також інші види правових відносин, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги.»</p> <p>-223- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>У підпункті 61 частини першої статті 1 виключити слова "пов'язаних однією правовою метою", після слів "що здійснюються" слова "в інтересах осіб, інших ніж надавач такої фінансової послуги" замінити словами "надавачем фінансових послуг в інтересах клієнта та надавача фінансових послуг з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових засобів".</p> <p>-224- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>У підпункті 62 частини першої статті 1 після слів "юридична особа," слова "метою створення якої є ведення діяльності з надання фінансових послуг, та яка авторизована на здійснення діяльності з надання фінансових послуг" замінити словами "яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;</p> <p>64) фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які одночасно не</p>
96	62) фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є ведення діяльності з надання фінансових послуг, та яка авторизована на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які одночасно не надають також фінансові послуги, незалежні фінансові посередники,			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, а також інші особи, які отримали ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових послуг без набуття статусу фінансової установи;	<p>послуг на підставі відповідної ліцензії виданої Регулятором".</p> <p>-225- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 62 частини першої статті 1; викласти у редакції:</p> <p>"62) фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є ведення діяльності з надання фінансових послуг, та яка авторизована на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які не входять до складу фінансових послуг у відповідному правочині і такі надавачі одночасно не надають також фінансові послуги;</p> <p>-226- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Пункт 62) частини 1 статті 1 розділу I законопроекту викласти у наступній редакції:</p> <p>"фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є ведення діяльності з надання фінансових послуг, та яка авторизована на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, які мають статус фінансової установи та виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які одночасно не надають також фінансові послуги, незалежні фінансові посередники, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, а також інші особи, які отримали ліцензію на здійснення діяльності з надання</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p>	надають також фінансові послуги, а також інші особи, які отримали ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових послуг без набуття статусу фінансової установи;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансових послуг без набуття статусу фінансової установи;"</p> <p>-227- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 62 частини першої статті 1 слова «надавачі супровідних послуг, які одночасно не надають також фінансові послуги» виключити.</p> <p>-228- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 62 частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«62) фінансова установа – юридична особа, яка авторизована на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Не є фінансовими установами надавачі супровідних послуг, які одночасно не надають також фінансові послуги, незалежні фінансові посередники, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, а також інші особи, які отримали ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових послуг без набуття статусу фінансової установи;»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	
97	<p>63) фінансова холдингова компанія - юридична особа, основним видом діяльності якої є участь у статутному капіталі юридичних осіб, та діяльність фінансових установ, які є її дочірніми та/або асоційованими компаніями, є основною.</p>	<p>-229- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 63 частини 1 статті 1 викласти у такій редакції:</p> <p>«63) фінансова холдингова компанія - акціонерне товариство, яке володіє, користується та розпоряджається холдинговими корпоративними пакетами акцій (часток, паїв) двох або більше фінансових установ».</p>	Відхилено	<p>65) фінансова холдингова компанія - юридична особа, основним видом діяльності якої є участь у статутному капіталі юридичних осіб, діяльність фінансових установ, які є її дочірніми та/або асоційованими компаніями, є основною;</p>
98	<p>2. Термін “ринки капіталу” вживається у значенні, визначеному Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”.</p>	<p>-230- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину другу статті 1 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Термін “ринки капіталу”, «фінансові інструменти» вживається у значенні, визначеному Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”.»</p> <p>-231- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>2. Інші терміни вживаються у цьому Законі у таких значеннях:</p> <p>термін “ринки капіталу” – у значенні, наведеному у Законі України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Абзац перший частини 2 статті 1 після слів «ринки капіталу» доповнити словами «та кваліфікований інвестор».		
99	Терміни “банківська група”, “ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи”, “капітал приписний” вживається у значенні, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.	-232- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці другому частини другої статті 1 слова «капітал приписний» виключити.	Враховано	терміни “банківська група”, “ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи” – у значеннях, наведених у Законі України “Про банки і банківську діяльність”;
100	Термін “фінансові платіжні послуги” вживається у значенні, визначеному законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг.	-233- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац третій частини першої статті 1 законопроекту викласти в такій редакції: "Термін “платіжна послуга” вживається у значенні, наведеному у Законі України "Про платіжні послуги".	Враховано	термін “платіжна послуга” – у значенні, наведеному в Законі України "Про платіжні послуги".
101	Терміни “суб’єкт аудиторської діяльності”, “обов’язковий аудит фінансової звітності”, “аудиторські послуги”, “робочі документи аудитора”, “аудиторський звіт”, “міжнародні стандарти аудиту” вживаються у значенні, визначеному Законом України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.			терміни “суб’єкт аудиторської діяльності”, “обов’язковий аудит фінансової звітності”, “аудиторські послуги”, “робочі документи аудитора”, “аудиторський звіт”, “міжнародні стандарти аудиту” – у значеннях, наведених у Законі України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”;
102	Терміни “бухгалтерський облік”, “консолідована фінансова звітність”, “облікова політика”, “фінансова звітність”, “міжнародні стандарти фінансової звітності”, “власний капітал”, “мікропідприємство”, “мале підприємство” вживаються у значенні, визначеному Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.			терміни “бухгалтерський облік”, “консолідована фінансова звітність”, “облікова політика”, “фінансова звітність”, “міжнародні стандарти фінансової звітності”, “власний капітал”, “мікропідприємство”, “мале підприємство” – у значеннях, наведених у Законі України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;
103		-234- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину другу статті 1 доповнити абзацом шостим такого змісту: «Терміни «колекторська компанія», «врегулювання простроченої заборгованості» вживаються у значенні, визначеному Законом України «Про споживче кредитування».	Враховано	терміни “колекторська компанія”, “врегулювання простроченої заборгованості” – у значеннях, наведених у Законі України “Про споживче кредитування”.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-235- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Додати до ч. 1 ст. 1 нове речення такого змісту "термін "конфлікт інтересів" вживається у значенні, визначеному Законом України "Про запобігання корупції".	Відхилено	
104	Стаття 2. Сфера дії Закону	-236- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Назву статті 2 законопроекту викласти в такій редакції: «Стаття 2. Мета та сфера застосування Закону»	Відхилено	Стаття 2. Сфера дії Закону
105		-237- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 2 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Метою цього Закону є правове забезпечення стабільного розвитку ринку фінансових послуг в Україні і створення належного конкурентного середовища на цьому ринку.»	Відхилено	
106	1. Цей Закон:			1. Цей Закон:
107	1) регулює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також захисту прав клієнтів;	-238- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 1 частини першої статті 2 слово «супровідних» замінити словом «посередницьких». -239- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини першої статті 2 законопроекту викласти в такій редакції: «1) встановлює засади функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також захисту прав клієнтів;»	Відхилено Враховано	1) встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також захисту прав клієнтів;
		-240- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 1 частини першої статті 2 після слів "надавачів фінансових та" доповнити словом "/або";	Враховано	
108	2) визначає правовий статус фінансових	-241- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	2) визначає правовий статус фінансових

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	компаній та ломбардів, організаційно-правові засади їх створення, діяльності, реорганізації та припинення діяльності з надання фінансових послуг, а також повноваження Регулятора щодо державного регулювання та нагляду за такими установами.	У пункті 2 частини першої статті 2 слова «діяльності з надання фінансових послуг» виключити. -242- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини першої статті 2 законопроекту виключити.	Відхилено	компаній та ломбардів, організаційно-правові засади їх створення, діяльності, реорганізації та припинення діяльності з надання фінансових послуг, а також повноваження Регулятора щодо державного регулювання та нагляду за такими установами.
109	2. Дія цього Закону не поширюється на діяльність з надання фінансових та супровідних послуг в Україні міжнародних міжурядових та/або міждержавних організацій.	-243- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині другій статті 2 слово «супровідних» замінити словом «посередницьких».	Відхилено	2. Дія цього Закону не поширюється на діяльність міжнародних, міжурядових та/або міждержавних організацій з надання фінансових та супровідних послуг в Україні.
110	3. Дія цього Закону не поширюється на діяльність з надання фінансових та супровідних послуг в Україні юридичними особами публічного права, які надають фінансові та супровідні послуги лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг.	-244- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У тексті частини третьої слово «супровідних» замінити на «посередницьких».	Відхилено	3. Дія цього Закону не поширюється на діяльність з надання фінансових та супровідних послуг в Україні юридичними особами публічного права, які надають фінансові та супровідні послуги лише в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг.
111	4. Діяльність банків регулюється Законом України “Про банки і банківську діяльність”. У разі суперечності норм цього Закону із нормами Закону України “Про банки і банківську діяльність”, норми Закону України “Про банки і банківську діяльність” мають перевагу.	-245- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77) Частину четверту статті 2 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Надавачі фінансових послуг в Україні діють відповідно до цього Закону та норм спеціальних законів.» -246- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину четверту статті 2 викласти у редакції: "4. Діяльність банків регулюється цим законом із врахуванням Закону України “Про банки і банківську діяльність”. У разі суперечності норм цього Закону із нормами Закону України “Про банки і банківську діяльність”, норми Закону України “Про банки і банківську діяльність” мають перевагу.”;	Враховано частково у частині сьомій цієї статті Враховано частково	4. Діяльність банків регулюється цим Законом з урахуванням Закону України “Про банки і банківську діяльність” .

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
112		<p>-247- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Статтю 2 доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:</p> <p>"5. Діяльність професійних учасників ринку капіталу регулюється Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». У разі суперечності норм цього Закону із нормами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», норми Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» мають перевагу.";</p> <p>-248- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Доповнити статтю 2 Розділу I новим пунктом такого змісту:</p> <p>6. Професійна діяльність на ринках капіталу регулюється Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та іншими спеціальними законами в сфері ринків капіталу. У разі суперечностей норм цього Закону із нормами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та іншими спеціальними законами в сфері ринків капіталу, норми Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та інших спеціальних законів в сфері ринків капіталу мають перевагу».</p> <p>-249- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Доповнити статтю 2 Розділу I новим пунктом такого змісту:</p> <p>"5. Діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю регулюється Законом України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	<p>5. Професійна діяльність на ринках капіталу регулюється цим Законом з урахуванням Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інших спеціальних законів у сфері ринків капіталу.</p> <p>6. У разі суперечності норм цього Закону нормам спеціальних законів, що регулюють діяльність надавачів фінансових та/або супровідних послуг, норми спеціальних законів мають перевагу.</p> <p>7. Дія цього Закону поширюється на діяльність з надання допоміжних послуг виключно у випадках та в межах, передбачених спеціальними законами для таких допоміжних послуг.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>нерухомістю» та Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». У разі суперечності норм цього Закону із нормами Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» та/або Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», норми Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» та/або Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відповідно, мають перевагу."</p> <p><i>Обґрунтування: Діяльність управителів ФФБ/ФОН врегульована спеціальними Законами. Необхідно наголосити на перевазі спеціальних норм над загальними, які встановлені Законом про фінансові послуги, що цілком відповідатиме правилам застосування норм права у випадках колізії.</i></p> <p>-250- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Статтю 2 доповнити новими частинами п'ятою та шостою наступного змісту:</p> <p>«5. Вимоги розділу III цього Закону не застосовуються до банківської таємниці та професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках.</p> <p>-251- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Статтю 2 Законопроекту доповнити частиною п'ятою такого змісту:</p> <p>«5. У разі суперечності норм цього Закону із нормами спеціальних законів, що регулюють діяльність надавачів фінансових та посередницьких послуг, норми спеціальних законів мають перевагу.»</p> <p>-252- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>статті 2 розділу I "Загальні положення про фінансові послуги" доповнити частиною п'ятою у наступній редакції:</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у визначенні "таємниці фінансової послуги"</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
113	Стаття 3. Законодавство про діяльність на ринку фінансових послуг	<p>"5. У разі суперечності норм цього Закону із нормами спеціальних законів, що регулюють діяльність надавачів фінансових послуг, норми спеціальних законів мають перевагу."</p> <p>-253- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Назву статті 3 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 3. Законодавство про регулювання діяльності на ринку фінансових послуг»</p>	Враховано редакційно	Стаття 3. Законодавство про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг
114	1. Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням ринку фінансових послуг регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, цим Законом, спеціальними законами, а також нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>-254- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину першу статті 3 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Відносини, що виникають на ринку фінансових послуг, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, цим Законом, спеціальними законами, а також прийнятими на виконання цих законів нормативно-правовими актами Регулятора.»</p> <p>-255- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Частину 1 статті 3 викласти в наступній редакції:</p> <p>«1.Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням ринку фінансових послуг регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», цим Законом, спеціальними законами, а також нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>-256- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у частині першій статті 3 розділу І "Загальні положення про фінансові послуги" після слів "а також" доповнити словами "прийнятими згідно з ними";</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	<p>1. Відносини, що виникають на ринку фінансових послуг, регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
115	2. Захист прав споживачів фінансових послуг здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.	-257- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу статті 3 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Захист прав споживачів на ринку фінансових послуг здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.»	Відхилено	2. Захист прав споживачів здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.
116	Стаття 4. Види фінансових послуг	-258- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Назву статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: « Стаття 4. Діяльність на ринку фінансових послуг та види фінансових послуг »	Відхилено	Стаття 4. Види фінансових послуг
117		-259- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Статтю 4 законопроекту доповнити новою частиною такого змісту: «1. На ринку фінансових послуг можуть здійснюватись такі види діяльності: 1) діяльність з надання фінансових послуг; 2) діяльність з надання супровідних послуг.»	Відхилено	
118	1. Видами фінансових послуг є:	-260- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 4 законопроекту викласти в такій редакції: 1. Видами фінансових послуг є: 1) страхування; 2) фінансовий кредит; 3) фінансовий вклад (фінансовий депозит); 4) фінансовий лізинг; 5) факторинг; 6) гарантія; 7) торгівля валютними цінностями; 8) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); 9) платіжна послуга; 10) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;	Враховано частково	1. Видами фінансових послуг є:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>11) діяльність з організації торгівлі фінансовими інструментами;</p> <p>12) клірингова діяльність;</p> <p>13) депозитарна діяльність;</p> <p>14) діяльність з управління активами інституційних інвесторів;</p> <p>15) діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;</p> <p>16) діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.</p>		
119	1) страхування;			1) страхування;
120	2) надання коштів у кредит;	<p>-261- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 2 частини першої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"2) надання коштів та банківських металів у кредит;"</p> <p>За текстом законопроекту слова "надання коштів у кредит" замінити словами "надання коштів та банківських металів у кредит"</p>	Враховано	2) надання коштів та банківських металів у кредит;
121	3) залучення коштів, що підлягають поверненню;	<p>-262- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 4 викласти у редакції:</p> <p>"3) залучення на зворотній основі коштів з метою їх розміщення від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;"</p>	Відхилено	3) залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню;
122	4) фінансовий лізинг;			4) фінансовий лізинг;
123	5) факторинг;			5) факторинг;
124	6) надання гарантій;			6) надання гарантій;
125	7) торгівля валютними цінностями;			7) торгівля валютними цінностями;
126	8) фінансові платіжні послуги;			8) фінансові платіжні послуги;
127		<p>-263- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		9) послуги з надання поручительства;		
		-264- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
128		Частину першу статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити новим підпунктом такого змісту: «10) послуги з надання поручительства».		
		-265- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено	
129	9) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».	10) надання та передавання фінансової інформації, обробки фінансових даних і пов'язаного із цим програмного забезпечення; -266- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) підпункт 9 вважати підпунктом 11	Відхилено	9) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
130		-267- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324) 2. Частину першу статті 4 доповнити такими видами фінансових послуг, як: - послуги з надання поручительства, - надання та передавання фінансової інформації, - обробка фінансових даних і пов'язаного із цим програмного забезпечення. Обґрунтування: Дана поправка спрямована на приведення норм законопроекту у відповідність до Угоди про асоціацію України з Європейським Союзом. Даною Угодою, а саме частиною 2 статті 125 до видів діяльності, які слід вважати фінансовими послугами, відносяться послуги з надання поручительства, надання та передавання фінансової інформації, обробка фінансових даних і пов'язаного із цим програмного забезпечення.	Відхилено	
131	До фінансової послуги із залучення	-268- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	До фінансової послуги із залучення

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	коштів, що підлягають поверненню, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів, в порядку встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».	<p>Абзац одинадцятий частини першої статті 4 виключити, а його положення перенести до статті 14.</p> <p>-269- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац одинадцятий частини першої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Види фінансових послуг та їх ознаки встановлюються виключно цим Законом, спеціальними законами та не можуть встановлюватися, змінюватися, доповнюватися іншими нормативно-правовими актами. Фінансові послуги, надання яких передбачається іншими законами, підлягають включенню до переліку, визначеного цією статтею. Надання фінансових послуг, не включених до зазначеного переліку, забороняється.»</p> <p>-270- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>У частині першій статті 4 останній абзац після слів «фінансових інструментів» доповнити словами «(крім ощадних (депозитних) сертифікатів банку)».</p> <p>-271- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину першу статті 4 після пункту 9 викласти у редакції:</p> <p>"До фінансової послуги із залучення на зворотній основі коштів з метою їх розміщення від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів, в порядку встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».</p> <p>Види фінансових послуг та їх ознаки встановлюються виключно цим законом, спеціальними законами та не можуть встановлюватися, змінюватися, доповнюватися іншими нормативно-правовими актами.";</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів (крім ощадних сертифікатів банку) у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".</p> <p>2. Види фінансових послуг та їх ознаки встановлюються виключно цим Законом, спеціальними законами та не можуть встановлюватися, змінюватися, доповнюватися іншими законами. Надання фінансових послуг, не включених до зазначеного переліку, забороняється.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
132		<p>-272- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Доповнити частину 1 статті 4 новим абзацом такого змісту:</p> <p>«До фінансової послуги не належить відступлення права вимоги або купівля-продаж майнових прав за кредитним і забезпечувальним договорами, якщо попередній кредитор (банк) за такими договорами був позбавлений банківської ліцензії та перебуває у процедурі ліквідації».</p> <p>-273- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Доповнити частину 1 статті 4 новим останнім абзацом такого змісту:</p> <p>«Фінансові послуги, надання яких передбачається іншими законами, підлягають включенню до переліку, визначеного частиною першою цієї статті. Надання фінансових послуг, не включених до зазначеного переліку, забороняється».</p>	Відхилено	
133	2. Регулятори в межах розподілу повноважень, визначених цим Законом, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регуляторів, мають право приймати рішення про:	<p>-274- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Частину 2 статті 4 розділу I законопроекту викласти у наступній редакції:</p> <p>"Регулятори в межах розподілу повноважень, визначених цим Законом та у порядку, встановленому законодавством України, мають право приймати рішення про:"</p> <p>-275- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Частину другу статті 4 виключити.</p> <p>-276- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину другу статті 4 виключити;</p> <p>-277- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину другу статті 4 розділу I "Загальні положення про фінансові послуги" виключити;</p>	Відхилено	3. Регулятор в межах розподілу повноважень, визначених цим Законом, у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, має право приймати рішення про:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
134	1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із цим Законом, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;	<p>-278- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункти 1 і 2 частини другої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із цим Законом та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;</p> <p>2) заборону надання певних послуг, які не передбачені частиною першою цієї статті, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із цим Законом та/або спеціальними законами"</p> <p>-279- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 1 частини другої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки декількох видів фінансових послуг згідно із цим Законом, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;»</p>	Враховано	1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим Законом та/або спеціальними законами , до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;
135	2) заборону надання певних послуг, які не передбачені частиною першою цієї статті, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із цим Законом.	<p>-280- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Підпункт 2 частини 2 статті 4 пропонуємо викласти в такій редакції:</p> <p>«2) про визначення операції як фінансової послуги, діяльність з надання якої дозволяється лише за умови включення такої послуги до переліку, визначеного частиною першою цієї статті».</p> <p>-281- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 2 частини другої статті 4 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	Відхилено	2) заборону надання певних послуг, що не передбачені частиною першою цієї статті, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим Законом та/або спеціальними законами.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
136		<p>«2) про визначення певної послуги або операції як фінансової послуги, діяльність з надання якої дозволяється лише за умови включення такої послуги до переліку, визначеного частиною першою цієї статті;»</p> <p>-282- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину другу статті 4 законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«3) належність або неналежність послуги чи операцій, які за своєю суттю та ознаками є фінансовою послугою згідно із цим Законом, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті.»</p> <p>-283- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Частину 2 статті 4 доповнити абзацом наступного змісту:</p> <p>«У рішенні повинні бути зазначені обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну операцію було віднесено Регулятором до певного виду фінансових послуг із посиланням на норми цього закону. Про таке рішення Регулятор не пізніше наступного робочого дня повідомляє відповідну особу, яка зобов'язана з дня отримання повідомлення Регулятора призупинити надання послуг із певного виду фінансових послуг до приведення своєї діяльності у відповідність до вимог цього Закону. Особа здійснює поновлення надання послуг із певного виду фінансових послуг після приведення своєї діяльності у відповідність до вимог цього Закону. У випадку недотримання вимог цієї статті, особа несе відповідальність згідно з законодавством України.»</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	<p>У рішенні зазначаються обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну послугу віднесено Регулятором до певного виду фінансових послуг з посиланням на норми цього Закону. Про таке рішення Регулятор не пізніше наступного робочого дня повідомляє особу, яка надає відповідну послугу і якої стосується це рішення, та оприлюднює його на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті). Така особа зобов'язана з дня отримання повідомлення Регулятора зупинити надання послуг, віднесених до певного виду фінансових послуг, до приведення своєї діяльності у відповідність з вимогами цього Закону та/або спеціальних законів. У разі недотримання вимог цієї частини особа несе відповідальність згідно із законом.</p>
137	РОЗДІЛ II. ВІДНОСИНИ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ТА/АБО СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТІВ	<p>-284- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Назву розділу II викласти в такій редакції:</p>	Враховано	РОЗДІЛ II. ВІДНОСИНИ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ТА/АБО СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗАХИСТ ПРАВ

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"ВІДНОСИНИ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ТА/АБО СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТІВ. ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ"		КЛІЄНТІВ. ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ
		-285- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У назві розділу II слово «супровідних» замінити словом «посередницьких».		
		-286- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
		У назві розділу II слово "КЛІЄНТІВ" замінити словом "СПОЖИВАЧІВ";		
138	Стаття 5. Принципи надання фінансових та супровідних послуг та здійснення діяльності з надання таких послуг	-287- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	Стаття 5. Принципи надання фінансових і супровідних послуг та здійснення діяльності з надання таких послуг
139	1. Здійснення діяльності з надання фінансових та супровідних послуг надавачами фінансових та супровідних послуг ґрунтується на таких принципах:	У назві статті 5 слово «супровідних» замінити словом «посередницьких».		
		-288- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано частково	1. Діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг надавачами фінансових та/або супровідних послуг здійснюється з дотриманням таких принципів:
		По тексту законопроекту слова «надавач фінансових та супровідних послуг» у відповідних числах та відмінках замінити словами «надавач фінансових та посередницьких послуг» у відповідних числах та відмінках.		
		По тексту законопроекту слова «надавач фінансових та/або супровідних послуг» у відповідних числах та відмінках замінити словами «надавач фінансових та/або посередницьких послуг» у відповідних числах та відмінках.		
		-289- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		Абзац перший частини першої статті 5 викласти в такій редакції:		
		«1. Здійснення діяльності з надання фінансових та посередницьких послуг їх надавачами ґрунтується на таких принципах:»		
140	1) ведення діяльності з урахуванням притаманних їй ризиків та зважене управління ними;			1) ведення діяльності з урахуванням притаманних їй ризиків та зважене управління ними;
141	2) наявність у керівників та працівників надавача фінансових та супровідних послуг	-290- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А.	Враховано	2) наявності у керівників та працівників надавача фінансових та/або супровідних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кваліфікації, достатньої для ведення ефективної та прозорої діяльності, дотримання стандартів надання фінансових та супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки та професійної етики;	<p>(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт 2 частини першої статті 5 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) наявності у керівників та працівників надавача фінансових та/або супровідних послуг кваліфікації, освітньо-кваліфікаційного рівня, достатніх для ефективного та прозорого ведення діяльності, дотримання стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки та професійної етики;"</p> <p>-291- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>У підпункті 2 частини 1 статті 5 слова «керівників та працівників» пропонуємо замінити словами: «керівників та осіб, які виконують ключові функції»</p> <p>-292- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>В пункті 2 частини першої статті 5 законопроекту слова «надавача фінансових та супровідних» замінити словами «надавача фінансових та/або супровідних», слова «надання фінансових та супровідних послуг» замінити словами «надання фінансових та/або супровідних послуг»</p> <p>-293- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>2) наявність у керівників та працівників надавача фінансових та супровідних послуг достатньої для ведення ефективної та прозорої діяльності кваліфікації, освітньо-кваліфікаційного рівня, дотримання стандартів надання фінансових та супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки, професійної етики та дотримання принципу недопущення дискримінації в будь-яких формах;</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	послуг кваліфікації, освітньо-кваліфікаційного рівня, достатніх для ефективного та прозорого ведення діяльності, дотримання стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки та професійної етики;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-294- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У тексті пункту 2 частини першої статті 5 слова «супровідних» виключити.	Відхилено	
		-295- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) У пункті 2 частини першої статті 5 Законопроекту слово «супровідних» замінити словом «посередницьких», слова «дотримання стандартів надання фінансових та супровідних послуг, роботи з клієнтами, в тому числі стандартів ділової поведінки та професійної етики» замінити словами «з дотриманням вимог, встановлених чинним законодавством».	Відхилено	
142	3) існування систем корпоративного управління та внутрішнього контролю надавача фінансових послуг, які відповідають встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості такого надавача та дотримання ним вимог законодавства України;	-296- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У пункті 3 частини 1 статті 5 слова «законодавством України» замінити словами «спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора» .	Відхилено	3) наявності у надавача фінансових послуг систем корпоративного управління та внутрішнього контролю, які відповідають встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості такого надавача та дотримання ним вимог законодавства України;
143	4) відсутності недобросовісної конкуренції та/або антиконкурентних дій на ринку фінансових послуг;	-297- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 4 частини першої статті 5 після слова «антиконкурентних» доповнити словом «узгоджених».	Враховано	4) відсутності недобросовісної конкуренції та/або антиконкурентних узгоджених дій на ринку фінансових послуг;
144	5) надання клієнту своєчасної, повної та достовірної інформації про фінансову та/або супровідну послугу, достатньої для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги та надавача фінансової та/або супровідної послуги, а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової та/або супровідної послуги;	-298- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції: «5) надання клієнту необхідної, своєчасної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або супровідну послугу, достатньої для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги та надавача фінансової та/або супровідної послуги, а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової та/або супровідної послуги;»	Враховано частково	5) своєчасного надання клієнту необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або посередницьку послугу, достатньої для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги, про надавача фінансової послуги та/або посередника , а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової та/або посередницької послуги;
		-299- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		У пункті 5 частини першої статті 5 слова «та/або супровідну» у усіх відмінках виключити. -300- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
145	6) добровільності отримання послуги клієнтом та уникнення будь-яких форм введення клієнтів в оману, зловживань, маніпуляцій, тиску та примусу;	У пункті 5 частини першої статті 5 слово "клієнту" замінити словом "споживачу"; -301- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	6) добровільності отримання послуги клієнтом та уникнення будь-яких форм введення клієнтів в оману, зловживань, маніпуляцій, тиску та примусу;
146	7) захисту фінансових засобів клієнтів від шахрайства та зловживань;	У пункті 6 частини першої статті 5 слово "клієнтом" замінити словом "споживачем";		7) захисту фінансових засобів клієнтів від шахрайства та зловживань;
147	8) захисту і збереження інформації про надання фінансових послуг;	-302- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 8 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції: «8) захисту і збереження інформації про надання фінансових послуг відповідно до закону; »	Враховано редакційно	8) захисту і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги відповідно до закону;
148	9) недопущення будь-яких форм необґрунтованої дискримінації споживачів;	-303- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 9 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції: «9) недопущення будь-яких форм дискримінації клієнтів; » -304- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Відхилено	9) недопущення будь-яких форм необґрунтованої дискримінації споживачів;
149	10) ефективного контролю за якістю надання фінансових та супровідних послуг та недопущення конфлікту інтересів;	В пункті 9 частини першої статті 5 слово "необґрунтованої" виключити. -305- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 10 частини першої статті 5 слово «супровідних» замінити словом «посередницьких».	Відхилено	10) ефективного контролю за якістю надання фінансових та супровідних послуг та недопущення конфлікту інтересів;
150	11) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;			11) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
151	12) впровадження кращих міжнародних практик з метою постійного вдосконалення діяльності та умов надання послуг;	<p>-306- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 12 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"12) впровадження кращих міжнародних практик з метою постійного вдосконалення діяльності та умов надання фінансових та/або супровідних послуг";</p> <p>-307- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 12 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«12) постійне вдосконалення діяльності та умов надання послуг;»</p> <p>-308- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 12 частини першої статті 5 слова "впровадження кращих міжнародних практик з метою" виключити;</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	12) впровадження кращих міжнародних практик з метою постійного вдосконалення діяльності та умов надання фінансових та/або супровідних послуг;
152	13) запобігання використанню фінансових послуг для здійснення діяльності, яка суперечить вимогам законодавства України;			13) запобігання використанню фінансових послуг для здійснення діяльності, що суперечить вимогам законодавства;
153	14) розгляду звернень споживачів у строки, встановлені законодавством або договором та врегулювання спорів, в тому числі у позасудовому порядку;	<p>-309- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 14 частини першої статті 5 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«14) розгляду звернень клієнтів у строки, встановлені законодавством або договором, та врегулювання спорів, в тому числі у позасудовому порядку;»</p>	Враховано	14) розгляду звернень клієнтів у строки, встановлені законодавством або договором, та врегулювання спорів у тому числі в позасудовому порядку;
154	15) відкритих та прозорих відносин із Регулятором в межах законодавства України, в тому числі своєчасний взаємний обмін необхідною інформацією.	<p>-310- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 15 частини першої статті 5 Законопроекту слова «в тому числі своєчасний взаємний обмін необхідною інформацією» видалити.</p>	Відхилено	15) відкритості та прозорості відносин з Регулятором у межах законодавства України, у тому числі своєчасного взаємного обміну необхідною інформацією.
155		<p>-311- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Статтю 5 законопроекту доповнити частиною другою такого змісту:</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
156	Стаття 6. Права і обов'язки клієнта	<p>«2. Надавачам фінансових та/або посередницьких послуг забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, крім випадків, прямо встановлених спеціальними законами.»</p> <p>-312- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У назві статті 6 слово "клієнта" замінити словом "споживача";</p>	Відхилено	Стаття 6. Права і обов'язки клієнта
157	1. Клієнт перед та під час отримання фінансової та/або супровідної послуги має право на:	<p>-313- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці першому частини першої статті 6 слова «перед та під час отримання фінансової та/або супровідної послуги» виключити.</p> <p>-314- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У абзаці першому частини першої статті 6 слово "Клієнт" замінити словом "Споживач";</p>	Враховано	1. Клієнт перед та під час отримання фінансової та/або посередницької послуги має право на:
158	1) отримання повної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення щодо отримання такої послуги або відмови від її отримання;	<p>-315- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 1 частини першої статті 6 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1) отримання необхідної, своєчасної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або супровідну послугу та про її надавача, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення щодо отримання такої послуги або відмови від її отримання;»</p> <p>-316- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у підпункті 1 частини першої статті 6 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" після слів "достовірної інформації" доповнити словами "у визначеному законодавством обсязі";</p>	Враховано редакційно	1) своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або посередницьку послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі , достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;
159	2) належну якість отримуваної фінансової та/або супровідної послуги та обслуговування;	<p>-317- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 2 частини першої статті 6 слова «та/або супровідної» виключити.</p>	Враховано частково	2) належну якість отримуваної фінансової та/або посередницької послуги та обслуговування;
160	3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків встановлених законом;			3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
161	4) захист своїх прав, в тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;	-318- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 4 частини першої статті 6 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" кому і слова ", в тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів" замінити словами "згідно закону";	Відхилено	4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;
162	5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової та/або супровідної послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.	-319- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 5 частини першої статті 6 виключити.	Відхилено	5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової та/або посередницької послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.
163		-320- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 6) обирати таку послугу та ознайомлюватись із інформацією про умови та порядок її надання.	Відхилено	
164	2. Клієнт з метою отримання фінансової та/або супровідної послуги зобов'язаний:	-321- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому частини другої статті 6 слова «та/або супровідної» виключити. -322- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У абзаці першому частини другої статті 6 слово "Клієнт" замінити словом "Споживач"; -323- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у абзаці першому частини другої статті 6 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" після слова "отримання" доповнити словами "та під час отримання"; -324- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити	Враховано частково Відхилено Відхилено	2. Клієнт з метою отримання фінансової та/або посередницької послуги зобов'язаний:
165	1) відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватись із інформацією про умови та порядок її надання;		Відхилено	1) відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-325- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 1 частини другої статті 6 викласти в такій редакції: «1) ознайомитись з інформацією про умови та порядок її надання;»	Відхилено	
		-326- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 1 частини другої статті 6 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "її надання" замінити словами "надання такої послуги та надати підтвердження про отримання такої інформації";	Відхилено	
166	2) враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;	-327- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункти 2 та 3 частини другої статті 6 виключити. У зв'язку з чим пункт 4 вважати пунктом 2	Відхилено	2) враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;
		-328- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 2 частини другої статті 6 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань" замінити словами "виконувати взяті на себе зобов'язання";	Відхилено	
167	3) звертатися у разі необхідності до надавача фінансової або супровідної послуги за роз'ясненням умов надання такої послуги перед її отриманням;	-329- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 3 частини другої статті 6 законопроекту виключити.	Відхилено	3) звертатися у разі необхідності до надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;
168	4) надавати на вимогу надавача фінансових та/або супровідних послуг достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання такої послуги та під час виконання договору, в тому числі на виконання надавачем фінансових або супровідних послуг вимог законодавства України.	-330- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 4 частини другої статті 6 викласти в такій редакції: «2) надавати на вимогу надавача фінансових та посередницьких послуг достовірну та актуальну інформацію, необхідну для отримання такої послуги та під час виконання договору, укладеного з надавачем фінансових послуг.»	Враховано частково	4) надавати на вимогу надавача такої послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги та під час виконання договору, укладеного з надавачем фінансових послуг , у тому числі з метою дотримання надавачем такої послуги вимог законодавства.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
169	3. Клієнт має інші права і обов'язки, установлені законом та/або договором.			3. Клієнт має також інші права та обов'язки, встановлені законом та/або договором.
170	Стаття 7. Право клієнта на інформацію			Стаття 7. Право клієнта на інформацію
171	1. При зверненні клієнта до надавача фінансових послуг або посередника з метою отримання фінансової послуги, надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний надати інформацію у відповідності до вимог підпункту 1 частини першої статті 6 цього Закону щодо продуктів, які пропонуються в межах такого виду фінансової(их) послуги.	-331- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині першій статті 7 слово "клієнта" замінити словом "споживача";	Відхилено	1. При зверненні клієнта до надавача фінансових послуг або посередника з метою отримання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний надати інформацію відповідно до вимог підпункту 1 частини першої статті 6 цього Закону щодо продуктів, які пропонуються в межах такого виду фінансових послуг.
172	2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та/або у мобільному застосунку надавача фінансових та/або посередницьких послуг. Така інформація повинна, зокрема, включати:	-332- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини другої статті 7 після слова «актуальну» доповнити словами «та достовірну», а слова «клієнтам та/або на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та/або у мобільному застосунку» замінити словами «клієнтам та на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (у разі його наявності)» -333- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Перше речення частини другої статті 7 законопроекту викласти в такій редакції: «Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам за місцезнаходженням юридичної особи та відокремленого підрозділу, в тому числі шляхом посилання на сайт, а також повідомлення про можливість надати в друкованому вигляді за вимогою споживача, та на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та/або у	Враховано	2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		мобільному застосунку надавача фінансових та/або посередницьких послуг.» -334- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У частині другій статті 7: - слово «актуальну» виключити; - слова «на власному веб-сайті» замінити словами «на офіційному веб-сайті надавача фінансових послуг»; - слова «та/або посередницьких» виключити. -335- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
173	1) інформацію про надавача фінансових послуг:	У абзаці першому частини другої статті 7 слово "повинна" замінити словом "може"; -336- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац перший пункту 1 частини другої статті 7 викласти у редакції: "1) інформацію про надавача фінансових послуг, окрім банків (вимоги до інформації про банки встановлюється Національним банком України та додатково самим банком на його розсуд) та професійних учасників ринків капіталу (вимоги до інформації про професійних учасників ринків капіталу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та додатково самим професійним учасником ринків капіталу на його розсуд):"	Відхилено	1) інформацію про надавача фінансових послуг:
174	а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адресу електронної пошти надавача фінансових послуг, адресу, за якою приймаються скарги споживачів;	-337- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У підпункті «а» пункту 1 частини другої статті 7 слово споживачів» замінити на слово «клієнтів».	Враховано	а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
175	б) відомості про відокремлені підрозділи;	-338- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) підпункт «б» пункту 1 частини другої статті 7 доповнити словами такого змісту: «місця надання фінансових послуг»;	Враховано	б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
176	в) відомості про склад органів управління;			в) відомості про склад органів управління;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
177	г) іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.	-339- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) підпункт «г» пункту 1 частини другої статті 7 викласти в такій редакції: «г) відомості про фінансові показники діяльності, економічний стан, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.»	Враховано	г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
178	г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;			г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
179	д) інформацію щодо наявності у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до відповідного реєстру, який містить відомості про такого надавача фінансових послуг;			д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
180	е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації надавача фінансових послуг;			е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
181	є) рішення про ліквідацію надавача фінансових послуг;	-340- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Підпункт «є» пункту 1 частини 2 статті 7 після слова «ліквідацію» доповнити символом та словом «/припинення».	Враховано	є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
		-341- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Підпункт «є» пункту 1) частини другої статті 7 викласти в наступній редакції: «є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;».	Враховано	
182	ж) контактну інформацію Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;			ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;
183		-342- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Пункт 1) частини 2 статті 7 розділу II законопроекту доповнити підпунктами наступного змісту: "з) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;	Враховано частково у пп. "г" і "д"	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		и) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність."		
184	2) перелік послуг, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;	-343- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини другої статті 7 після слів «перелік послуг» доповнити словами «та продуктів»	Враховано	2) перелік послуг та продуктів , що надаються надавачем фінансових послуг , порядок та умови їх надання;
185	3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів, залежно від виду фінансової послуги;	-344- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 3 частини другої статті 7 викласти в такій редакції: «3) істотні характеристики, вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів, залежно від виду фінансової послуги;»	Відхилено	3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);
		-345- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 1 частини другої статті 7 доповнити словами ", в тому числі шляхом зазначення їх максимальних та мінімальних розмірів";	Враховано редакційно	
186		-346- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу статті 7 законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «4) розмір витрат (платежів), які необхідно сплатити (буде сплатити) клієнту, пов'язаних з отримання фінансової та/або супровідної послуги, за складовими таких витрат, виражений у вигляді грошової суми або відсотка;» пункти 4-5 частини другої статті 7 вважати відповідно пунктами 5-6	Відхилено	
187	4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);			4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);
188	5) найменування посередника (посередників) (за наявності).	-347- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини другої статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано	5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця -

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
189	Інформація, передбачена пунктами 2 і 3 цієї частини, розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (у разі його наявності) у розрізі тих фінансових послуг, що надаються через цей мобільний застосунок.	<p>«5) найменування (для фізичної особи - прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності)) посередника (посередників) (за наявності).»</p> <p>-348- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац 16 частини другої статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Інформація, передбачена пунктами 2-4 цієї частини, розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (у разі його наявності) щодо тих фінансових послуг, які надаються через цей мобільний застосунок.»</p> <p>-349- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац шістнадцятий частини другої статті 7 після слів «тих фінансових послуг» доповнити словами «та продуктів»</p> <p>-350- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці шістнадцятому частини другої статті 7 після слів «передбачена пунктами 2 і 3 цієї частини» доповнити словами «також обов'язково».</p> <p>-351- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину другу статті 7 після пункту 5 викласти у редакції:</p> <p>"Інформація, передбачена пунктами 2 і 3 цієї частини, розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (у разі його наявності) щодо тих фінансових послуг, які надаються через цей мобільний застосунок."</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	<p>прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).</p> <p>Інформація, передбачена пунктами 2-4 цієї частини, розкривається у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (за наявності) щодо тих фінансових послуг та продуктів, що надаються через цей мобільний застосунок.</p> <p>Надавачі фінансових послуг забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини другої цієї статті, не менше ніж за останні три роки.</p>
190	Надавачі фінансових послуг забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини другої цієї статті, не менше ніж за останні три роки.	<p>-352- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац сімнадцятий частини другої статті 7 викласти у такій редакції:</p> <p>«Надавач фінансових послуг забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки»</p>	Враховано	Надавачі фінансових послуг забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-353- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину другу статті 7 після пункту 5 викласти у редакції:</p> <p>"Надавачі фінансових послуг забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини другої цієї статті, що стосується споживачів фінансових послуг, не менше ніж за останні три роки.";</p>	Враховано редакційно	
191	<p>3. Посередник зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, передбачену пунктом 1 цієї частини, а також інформацію про себе (найменування) та перелік послуг, які має право надавати посередник, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті посередника, включаючи його мобільну версію, та/або у мобільному застосунку (у разі його наявності та у розрізі тих фінансових послуг, що надаються через цей мобільний застосунок) надавача посередницьких послуг.</p>	<p>-354- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац перший частини третьої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Посередник зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, передбачену частиною другою цієї статті, а також інформацію про себе (найменування), перелік послуг, які він має право надавати, іншу інформацію, визначену законодавством України, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті посередника, включаючи його мобільну версію, та/або у мобільному застосунку (у разі його наявності та у розрізі тих фінансових послуг, що надаються через цей мобільний застосунок) надавача посередницьких послуг»</p>	Враховано редакційно	<p>3. Посередник зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, передбачену частиною другою цієї статті, а також інформацію про себе (найменування, а для фізичної особи або фізичної особи - підприємця – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), перелік послуг, які він має право надавати, іншу інформацію, визначену законодавством України, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті посередника, включаючи його мобільну версію, та/або у мобільному застосунку посередника (за наявності) щодо тих фінансових послуг, що надаються через цей мобільний застосунок.</p>
192	<p>Посередник може розкривати актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг шляхом розміщення на власному веб-сайті гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на веб-сайт надавача фінансових послуг.</p>			<p>Посередник може розкривати актуальну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг шляхом розміщення на власному веб-сайті гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на веб-сайт надавача фінансових послуг.</p>
193	<p>Посередники забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.</p>			<p>Посередники забезпечують доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.</p>
194	<p>4. Надавач фінансових послуг або</p>	<p>-355- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	Враховано редакційно	<p>4. Надавач фінансових послуг або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	посередник на вимогу клієнта зобов'язаний в порядку, визначеному законодавством України, надати таку інформацію про надавача фінансових послуг:	Абзац перший частини четвертої статті 7 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Надавач фінансових послуг або посередник на вимогу клієнта зобов'язаний в порядку, визначеному законодавством України, надати йому таку інформацію про надавача фінансових послуг:» -356- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	в частині шостій цієї статті Відхилено	посередник на вимогу клієнта зобов'язаний у порядку, визначеному частиною шостою цієї статті , надати йому таку інформацію про надавача фінансових послуг:
		абзац перший частини четвертої статті 7 викласти в такій редакції: «4. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язані повідомити клієнта у письмовій формі про:» -357- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
195	1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;	У абзаці першому частини четвертої статті 7 слово "клієнта" замінити словами "споживача фінансових послуг";		1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
196	2) перелік його керівників;	-358- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	2) перелік його керівників;
		У пункті 2 частини четвертої статті 7 слово «його» виключити. -359- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
		Пункт 2 частини четвертої статті 7 виключити;		
197	3) розмір часток капіталу, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також структуру власності надавача фінансових послуг;	-360- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 3 частини четвертої статті 7 викласти у редакції: "3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також структуру власності надавача фінансових послуг;"	Враховано	3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг , що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
198	4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.	-361- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 4 частини четвертої статті 7 викласти у редакції: "4) іншу інформацію, обов'язковість надання якої споживачу передбачена законом.";	Відхилено	4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.
199		-362- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину четверту статті 7 доповнити абзацом такого змісту: «Розміщення відповідної інформації на власному веб-сайті надавача фінансових послуг та посередника вважається належним виконанням вимог щодо письмової форми, визначених абзацом першим цієї частини»;	Враховано редакційно	Розміщення відповідної інформації на веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної частиною шостою цієї статті письмової форми надання інформації.
200	5. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний на вимогу клієнта повідомити його про:	-363- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац перший частини 5 статті 7 законопроекту викласти в такій редакції: "5. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний повідомити споживачу про:" -364- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини п'ятої статті 7 законопроекту викласти в такій редакції: «5. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний повідомити його у письмовій формі про:»	Враховано	5. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг або посередник зобов'язаний повідомити споживачу про:
			Враховано частково	
			також у частині шостій цієї статті	
201	1) фінансову послугу - загальну суму витрат, в тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач, включно з податками, або якщо конкретний	-365- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 1 частини п'ятої статті 7 після слів «сплатити споживач» доповнити словами «у зв'язку з отримання фінансової послуги	Враховано	1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;	-366- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 1 частини п'ятої статті 7 викласти у редакції: "1) фінансову послугу - загальну суму витрат, в тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач на користь надавача фінансових послуг, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;"	Відхилено	фінансової послуги , включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
202	2) умови договору про надання фінансової послуги (за наявності відповідних умов):	-367- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини п'ятої статті 7 викласти у такій редакції: «2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:» -368- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 2 частини п'ятої статті 7: - слова «(за наявності відповідних умов)» виключити; - після слова «послуги» доповнити словами «а саме:».	Враховано	2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:
203	а) мінімальний строк дії договору;	-369- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У підпункті «а» пункту 2 частини п'ятої статті 7 слова «дії договору» замінити словами «надання фінансової послуги».	Відхилено	а) мінімальний строк дії договору;
204	б) наявність у клієнта права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також умови та наслідки використання таких прав;	-370- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у підпункті «б» пункту 2 частини п'ятої статті 7 слова «умови та наслідки використання» замінити словами «порядок та наслідки реалізації» -371- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У підпункті б пункту 2 частини п'ятої статті 7 слово "клієнта" замінити словом "споживача"; -372- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Підпункт «б» пункту 2 частини п'ятої статті 7 викласти в такій редакції:	Враховано	б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
205	в) порядок внесення змін та доповнень до договору;	<p>«б) наявність у клієнта права відмови від укладення договору, права дострокового розірвання договору, права дострокового виконання договору, а також умови та наслідки використання таких прав;»</p> <p>-373- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт «в» пункту 2 частини п'ятої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"в) порядок внесення змін до договору";</p>	Враховано	в) порядок внесення змін до договору;
206	3) механізми захисту прав споживачів:			3) механізми захисту прав споживачів:
207	а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів;	<p>-374- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Підпункт «а» пункту 3 частини п'ятої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«а) можливість та порядок розгляду скарг, можливість та порядок позасудового врегулювання спорів;»</p>	Враховано редакційно	а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
208	б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України;			б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;
209	4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни механізму обчислення змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.	<p>-375- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 4 частини п'ятої статті 7 слово «споживача» замінити словом «клієнта».</p>	Відхилено	4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.
210	6. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту в письмовій або електронній формі, в тому числі шляхом надання її засобами електронної пошти та/або надання посилання на інформацію, що розміщується на власному веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або у інший спосіб за домовленістю з клієнтом.	<p>-376- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину шосту статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«б. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа), в тому числі шляхом надання її засобами електронної пошти та/або надання посилання на інформацію, що розміщується на власному веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок</p>	Враховано	6. Інформація, визначена частинами четвертою і п'ятою цієї статті, надається клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа) , у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>або у інший спосіб за домовленістю з клієнтом.»</p> <p>-377- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частина шосту статті 7 викласти у редакції:</p> <p>"6. Інформація, визначена частиною четвертою та п'ятою цієї статті, надається споживачу в письмовій формі у паперовому або електронному вигляді, в тому числі шляхом надання її засобами електронної пошти та/або надання посилання на інформацію, що розміщується на власному веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача та/або програмний застосунок або у інший спосіб за домовленістю зі споживачем.";</p>	Враховано частково	
211	<p>7. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги та її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитись від отримання фінансової послуги та без нав'язування її придбання, крім випадків, коли без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.</p>	<p>-378- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>7. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, запрошений клієнтом, з повним описом фінансової послуги та її істотних умов. Інформація не повинна містити нав'язування її придбання, крім випадків, коли без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.</p> <p>-379- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Частина сьому статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, що забезпечує повне розуміння клієнтом суті фінансової послуги та її істотних умов, неможливості нав'язування клієнту необхідності отримання фінансової послуги, крім випадків, коли без отримання відповідної фінансової послуги</p>	Відхилено	<p>7. Інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		отримання фінансової послуги, замовленої клієнтом, є операційно неможливим.» -380- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частина сьому статті 7 викласти у редакції: "7. Інформація, визначена частиною четвертою та п'ятою цієї статті, надається споживачу у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги та її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитись від отримання фінансової послуги та без нав'язування її придбання, крім випадків, коли без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.";	Відхилено	
212	8. На вимогу споживача надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому копію проекту договору про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або послуга з переказу коштів, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача).	-381- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини восьмої статті 7 викласти в такій редакції: «8. На вимогу клієнта надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому копію проекту договору про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача)»;	Враховано редакційно	8. На вимогу клієнта надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).
		-382- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині восьмій статті 7 слово "копію" замінити словом "проект"; -383- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частина восьму статті 7 законопроекту викласти в такій редакції: «8. На вимогу споживача надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання	Враховано Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або послуга з переказу коштів, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача).»</p> <p>-384- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>8. На вимогу споживача надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому копію проекту договору про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або послуга з переказу коштів, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у паперовому та/або електронному вигляді (за вибором споживача).</p>	Відхилено	
213	Це положення не застосовується, якщо надавач фінансових послуг на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору із споживачем.	<p>-385- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Абзац другий частини восьмої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«Це положення не застосовується, якщо надавач фінансових послуг на момент вимоги має підстави не продовжувати або не має можливості продовжувати процес укладення договору із клієнтом.»</p> <p>-386- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці другому частини восьмої статті 7 слово «споживачем» замінити словом «клієнтом»;</p>	Враховано частково	Положення цієї частини не застосовується, якщо надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом .
214	9. Надавач фінансових послуг під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.			9. Надавач фінансових послуг під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
215	10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, в тому числі через завершення строку його дії або його	<p>-387- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину десяту статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	Враховано частково	10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виконання, клієнт за письмовим запитом має право на отримання від надавача фінансових послуг інформації, яка стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, у обсягах та порядку встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>«10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги через завершення строку його дії, в результаті його виконання, розірвання або з інших причин, клієнт за письмовим запитом має право на отримання від надавача фінансових послуг інформації в письмовій формі, яка стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається такому клієнту надавачем фінансової послуги у вигляді довідки протягом 5 робочих днів з дати отримання письмового запиту. Інша інформація, яка стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту у обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.»</p> <p>-388- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Частини десяту статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, в тому числі через завершення строку надання фінансової послуги або його виконання в повному обсязі, клієнт за письмовим запитом має право на отримання від надавача фінансових послуг інформації, яка стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, передбачених договором.»</p> <p>-389- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину десяту статті 7 викласти у редакції:</p> <p>"10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, в результаті виконання, споживач за письмовим запитом</p>	Відхилено	виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від надавача фінансових послуг інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові надавачем фінансової послуги у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
216	11. Нормативно-правовими актами Регулятора може визначатись мінімальний обсяг інформації, яка має надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.	<p>має право на отримання від надавача фінансових послуг інформації, яка стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, у обсягах та порядку встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.";</p> <p>-390- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину одинадцяту статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"11. Нормативно-правовими актами Регулятора може визначатись мінімальний обсяг та порядок надання інформації, яка має надаватися споживачу щодо кожного виду фінансових послуг додатково до інформації, яка має надаватися споживачу відповідно до цього Закону, якщо такий мінімальний обсяг інформації та/або порядок її надання не встановлений спеціальними законами."</p> <p>-391- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину одинадцяту статті 7 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«11. Нормативно-правовими актами Регулятора може визначатись мінімальний обсяг інформації, яка має надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг додатково до інформації, яка має надаватися клієнту відповідно до цього Закону, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений спеціальними законами.»</p> <p>-392- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У частині одинадцятій статті 7 слово "клієнту" замінити словом "споживачу";</p> <p>-393- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Частину 11 статті 7 розділу II законопроекту викласти у наступній редакції:</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>11. Нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатися мінімальний обсяг та порядок надання інформації, що має надаватися споживачу щодо кожного виду фінансових послуг додатково до інформації, надання якої споживачу передбачено цим Законом, якщо такий мінімальний обсяг інформації та/або порядок її надання не встановлений спеціальними законами.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"Регулятор має право визначити мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом."		
217	Стаття 8. Поширення на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману	-394- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Назву статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «Стаття 8. Запобігання поширенню на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману»	Враховано	Стаття 8. Запобігання поширенню на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману
218	1. Повідомлення надавачем фінансових та/або супровідних послуг, безпосередньо або через іншу особу, неповних або недостовірних відомостей щодо фінансової або супровідної послуги, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри клієнтів щодо отримання послуг такого надавача фінансових та/або супровідних послуг, є поширенням на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману.	-395- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У частині 1 статті 8 виключити слова: «або нечіткість формулювань» -396- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Поширенням інформації на ринку фінансових послуг, що вводить в оману, є повідомлення надавачем фінансових та/або супровідних послуг, безпосередньо або через іншу особу, у тому числі в рекламі (рекламних матеріалах), неповних або недостовірних відомостей щодо фінансової або супровідної послуги, зокрема внаслідок обраного способу їх викладення, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри клієнтів та інших осіб щодо отримання послуг такого надавача фінансових та/або супровідних послуг.» -397- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Частину першу статті 8 викласти в такій редакції: «1. Повідомлення надавачем фінансових послуг або посередником, неповних або недостовірних відомостей щодо фінансової послуги, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри клієнтів щодо	Відхилено Враховано частково	1. Поширенням на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману, є повідомлення надавачем фінансових та/або супровідних послуг безпосередньо або через іншу особу неповних або недостовірних відомостей про фінансову або супровідну послугу, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри клієнтів та інших осіб щодо отримання послуг такого надавача фінансових та/або супровідних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		отримання послуг такого надавача фінансових послуг, є поширенням на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману.» -398- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині першій статті 8 слово "клієнтів" замінити словом "особи": -399- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково Відхилено	
219	2. Поширення на ринку фінансових послуг інформації щодо фінансових та/або супровідних послуг, що вводить в оману, забороняється.	у частині першій статті 8 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "іншу особу" замінити словом "посередника"; -400- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Поширення на ринку фінансових послуг інформації, що вводить в оману, забороняється.» -401- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено Відхилено	2. Поширення на ринку фінансових послуг інформації про фінансові та/або супровідні послуги, що вводить в оману, забороняється.
		У частині другій статті 8 слова «та/або супровідних» виключити. -402- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину другу статті 8 після слів "що вводить в оману," доповнити словами "перелік якої визначено частиною третьою цієї статті,"; -403- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено Враховано	
220	3. Інформацією, що вводить в оману, зокрема, є відомості, які:	Абзац перший частини третьої статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Інформацією, що вводить в оману на ринку фінансових послуг, зокрема, є відомості, які:» -404- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац перший частини третьої статті 8 викласти у редакції: "3. Для цілей цієї статті, інформацією, що вводить в оману, є відомості, які:"	Відхилено	3. Інформацією на ринку фінансових послуг, що вводить в оману, зокрема, є відомості, які:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
221	1) містять неповні або недостовірні дані про фінансову та супровідну послугу, особливості надання цих послуг, вартість і знижки на них та/або про істотні умови договору про надання цих послуг;	-405- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини третьої статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «1) містять неповні або недостовірні дані про фінансову або супровідну послугу, особливості надання цих послуг, вартість (ціна) і знижки на них та/або про істотні умови договору про надання таких послуг;» -406- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1) містять неповні або недостовірні дані про фінансову та супровідну послугу, істотні умови фінансових послуг , особливості надання цих послуг, вартість і знижки на них та/або про істотні умови договору про надання цих послуг; -407- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано Відхилено Відхилено	1) містять неповні або недостовірні дані про фінансову або супровідну послугу, особливості надання таких послуг, вартість і знижки на них та/або про істотні умови договору про надання цих послуг;
222	2) містять неповні або недостовірні дані про фінансові показники діяльності надавача фінансових та/або супровідних послуг та/або його фінансовий стан;	-408- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини третьої статті 8 законопроекту викласти в такій редакції: «2) містять недостовірні дані про фінансові показники діяльності надавача фінансових та/або супровідних послуг та/або його фінансовий стан;» -409- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 1 частини третьої статті 8 слова «та супровідну» виключити.	Відхилено Відхилено	2) містять неповні або недостовірні дані про фінансові показники діяльності надавача фінансових та/або супровідних послуг та/або про його фінансовий стан;
223	3) містять недостовірні дані про діяльність надавача фінансових та/або супровідних послуг;	-410- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 3 частини третьої статті 8 слова «та/або супровідних» виключити.	Відхилено	3) містять недостовірні дані про діяльність надавача фінансових та/або супровідних послуг;
224	4) неправдиво відображають обсяг і зміст повноважень та прав надавачів фінансових та/або супровідних послуг, яких вони не мають, або відносини, в яких вони не перебувають.	-411- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 4 частини третьої статті 8 слова «та/або супровідних» виключити	Відхилено	4) неправдиво відображають обсяг і зміст повноважень та прав надавачів фінансових та/або супровідних послуг, яких вони не мають, або відносини, в яких вони не перебувають.
225		-412- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
226	4. Вимоги до реклами у сфері фінансових послуг встановлюються Законом України “Про рекламу”.	<p>Частину третю статті 8 законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«5) містять неповні або недостовірні дані та надаються клієнту на виконання законодавства, договору, або на його запит.»</p> <p>-413- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину четверту статті 8 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Реклама у сфері фінансових послуг повинна містити виключно повну та достовірну інформацію та не повинна містити інформації, що вводить в оману. Додаткові вимоги до реклами у сфері фінансових послуг встановлюються Законом України “Про рекламу”, спеціальними законами та затвердженими на виконання таких законів нормативно-правовими актами Регулятора.»</p> <p>-414- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	4. Вимоги до реклами у сфері фінансових послуг встановлюються Законом України “Про рекламу” та спеціальними законами.
227	Стаття 9. Договір про надання фінансової послуги	<p>Частину четверту статті 8 доповнити словами «а також Законом України «Про споживче кредитування»</p> <p>-415- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	Враховано частково	Стаття 9. Договір про надання фінансової послуги
228	1. Фінансова послуга надається на підставі договору, який укладається, змінюється, припиняється, виконання зобов’язань за яким забезпечується відповідно до вимог цивільного законодавства України, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.	<p>Перенести статтю 9 законопроекту в розділ IV законопроекту.</p> <p>-416- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці першому частини першої статті 9 слова «змінюється, припиняється, виконання зобов’язань за яким забезпечується» виключити.</p>	<p>Враховано частково</p> <p>шляхом доповнення назви Розділу III</p> <p>Відхилено</p>	1. Фінансова послуга надається на підставі договору, який укладається, змінюється, припиняється, виконання зобов’язань за яким забезпечується відповідно до вимог цивільного законодавства України з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом та спеціальними законами.
229	Договір про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або послуга з переказу коштів, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) укладається виключно в письмовій формі:	<p>-417- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац другий частини першої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"Договір про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з</p>	Враховано	Договір про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції , якщо зобов’язання за відповідними правочинами повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) укладається виключно в письмовій формі з дотриманням вимог

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції, якщо зобов'язання за відповідними правочинами повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) укладається виключно в письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину:" -418- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину:
230	1) у паперовій формі;	Абзац другий частини першої статті 9 доповнити словом «шляхом»; -419- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	1) у паперовій формі; або
231	2) у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”;	Пункт 1 абзацу другого частини першої статті 9 викласти в такій редакції: «1) підписання паперового документу;» -420- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 2 абзацу другого частини першої статті 9 викласти в такій редакції: «2) створення електронного документа згідно із вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”;».	Відхилено	2) у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”; або
232	3) в порядку, передбаченому законодавством про електронну комерцію.	-421- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 3 абзацу другого частини першої статті 9 викласти в такій редакції: «3) укладення електронного договору в порядку, передбаченому законодавством про електронну комерцію, з урахуванням особливостей, передбачених цим Законом.	Відхилено	3) у порядку, передбаченому законодавством України про електронну комерцію.
233	У разі недотримання письмової форми договору про надання фінансових послуг, якщо така форма договору передбачена цією частиною, такий договір є нікчемним.	-422- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У разі недотримання письмової форми договору про надання фінансових послуг (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або послуга з переказу коштів, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення), такий договір є нікчемним. На вимогу клієнта або відповідно до чинного законодавства договорів про надання	Відхилено	У разі недотримання письмової форми договору про надання фінансової послуги, якщо така форма договору передбачена цією частиною, такий договір є нікчемним.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
234		<p>фінансових послуг може бути посвідчений нотаріально.»</p> <p>-423- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Частину першу статті 9 доповнити наступним реченням:</p> <p>«Зазначені в пунктах 1–3 форми укладання договору є альтернативними й достатнім для виконання вимог Закону є укладання договору в одній із наведених у пунктах 1–3 формі».</p>	<p>Враховано частково</p> <p>у абзаці другому цієї частини</p>	
235	2. Договір про надання фінансових послуг у письмовій формі (далі в цій статті - договір), якщо інше не передбачено законом, повинен містити:	<p>-424- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці першому частини другої статті 9 після слів «не передбачено» доповнити словом «спеціальним».</p>	Враховано	2. Договір про надання фінансової послуги, складений у письмовій формі, якщо інше не передбачено спеціальним законом, повинен містити:
236	1) назву договору;			1) назву договору;
237	2) номер, дату та місце укладання договору;			2) номер, дату та місце укладання договору;
238	3) відомості про надавача фінансових послуг: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про авторизацію надавача фінансових послуг;	<p>-425- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 3 частини другої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3) відомості про надавача фінансових послуг: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру надавачів фінансових послуг;»</p>	Враховано	3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;
239	4) відомості про посередника (за наявності): найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про авторизацію;	<p>-426- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 4 частини другої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4) відомості про посередника (за наявності):</p> <p>а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p>	Враховано редакційно	<p>4) відомості про посередника (за наявності):</p> <p>а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків;</p> <p>для фізичної особи – підприємця - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;</p> <p>б) номер та дата укладання договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність; в) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру посередників надавачів фінансових послуг»</p> <p>-427- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 4 частини другої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«4) відомості про посередника (за наявності): найменування (прізвище, ім'я, по батькові), місцезнаходження, ідентифікаційний код особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>в) для фізичної особи – підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;</p> <p>г) номер та дата укладання договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);</p> <p>г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків);» -428- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
		пункт 4 частини другої статті 9 після слова "посередника" доповнити словами "та/або надавача супровідних послуг" -429- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	
		у підпункті 4 частини другої статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" після слова "найменування" доповнити словами "(для фізичних осіб, фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові)", після слова "формувань" доповнити словами "для юридичних осіб або номер облікової картки платника податків для фізичних осіб, фізичних осіб – підприємців";		
240	5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:			5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:
241	а) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання та реєстраційний номер облікової картки платника податків (або серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи;	-430- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Підпункт «а» пункту 5 частини другої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції: «а) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання та реєстраційний номер облікової картки платника податків (або номер (та за наявності – серію) паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи;» -431- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У підпункті «а» пункту 5 частини другої статті 9 слово «проживання» замінити на «реєстрації». -432- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>підпункт «а» пункту 5 частини другої статті 9</p> <p>після слів «або серія та» доповнити словом «/або»,</p> <p>а після слів «картки платника податків» доповнити словами «та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті»</p> <p>-433- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Підпункт а пункту 5 частини другої статті 9 викласти у редакції:</p> <p>"а) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання та реєстраційний номер облікової картки платника податків (або номер (та за наявності - серію) паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи";</p>	Враховано частково	
242	б) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання/реєстрації, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи-підприємця,	<p>-434- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Підпункт «б» пункту 5 частини другої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«б) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання/реєстрації, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або номер (та за наявності – серію) паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи-підприємця,»</p> <p>-435- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «б» пункту 5 частини другої статті 9</p> <p>після слів «або серія та» доповнити словом «/або»,</p> <p>а після слів «фізичної особи-підприємця» доповнити словами «та фізичної особи, яка</p>	Враховано редакційно	б) для фізичної особи - підприємця – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування , реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/ номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>провадить незалежну підприємницьку діяльність»</p> <p>-436- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Підпункт б пункту 5 частини другої статті 9 викласти у редакції:</p> <p>"б) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання/реєстрації, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або номер (та за наявності - серію) паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків) - для фізичної особи-підприємця";</p>	Враховано частково	
243	в) найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - для юридичної особи;			в) для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
244	б) вид фінансової послуги, яка є предметом договору;	<p>-437- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 6 частини 2 статті 9 викласти у такій редакції:</p> <p>«б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору»;</p> <p>-438- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p>	Враховано	б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
		<p>Пункт 6 частини другої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;».</p>	Враховано	
245	7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків (за умови, що фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки його внесення відповідно);	<p>-439- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у підпункті 7 частини другої статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слово "строки" замінити на слова "строки/терміни";</p>	Враховано	7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення відповідно);
246	8) строки (терміни), розмір, умови та	-440- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	8) строки (термін), розмір, умови та

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;	у підпунктів 8 частини другої статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "строки (терміни)" замінити на слова "строки/терміни"; -441- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)		порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;
247	9) строк (термін) дії договору;	Пункт 9 частини другої статті 9 викласти в такій редакції: «9) строк (термін) дії фінансової послуги;» -442- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	9) строк (термін) дії договору;
248	10) порядок зміни умов і припинення дії договору;	у підпункті 9 частини другої статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "строки (терміни)" замінити на слова "строки/терміни"; -443- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)	Відхилено	10) порядок зміни умов і припинення дії договору;
249	11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);	Пункт 10) частини 2 статті 9 розділу II законопроекту викласти у наступній редакції: "10) порядок зміни умов і припинення дії договору та /або його розірвання;" -444- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
250	12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;	У пункті 11 частини другої статті 9 слова «чи супутніх» виключити.		12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
251	13) порядок та умови відмови від надання фінансової послуги (за наявності);	-445- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 13 частини другої статті 9 викласти в такій редакції: "13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);" -446- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
		Пункт 13 частини другої статті 9 викласти в такій редакції:	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«13) порядок та умови відмови споживача від надання фінансової послуги;»		
252	14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);			14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);
253	15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів з надання послуг, зазначених у пункті 3 абзацу другого частини першої цієї статті), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.			15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини першої цієї статті), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.
254		-447- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Частину 2 статті 9 розділу II законопроекту доповнити пунктом 16) наступного змісту: "16) порядок вирішення спорів у досудовому та судовому порядку." -448- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу статті 9 законопроекту додати новим пунктом такого змісту: «16) підписи сторін.»	Відхилено	
			Враховано редакційно у абзаці другому частини першої цієї статті	
255	3. У договорі про надання фінансової послуги крім умов, визначених частиною другою цієї статті, можуть бути зазначені й інші умови, визначені за домовленістю сторін.	-449- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину 3 статті 9 викласти у такій редакції: «Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора може бути передбачено наявність інших умов договору про надання фінансової послуги». -450- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 3. У договорі про надання фінансової послуги крім умов, визначених частиною другою цієї статті, можуть бути зазначені й інші умови, визначені за домовленістю сторін, та не суперечать чинному законодавству. -451- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину четверту статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:	Відхилено	3. У договорі про надання фінансової послуги, крім умов, визначених частиною другою цієї статті, можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.
256	4. Примірник договору, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються надавачем фінансових		Відхилено	4. Примірник договору про надання фінансової послуги, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг (посередником) клієнту одразу після його підписання сторонами.	«4. Примірник договору, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються надавачем фінансових послуг (посередником) клієнту одразу після його підписання сторонами. -452- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У абзаці першому частини четвертої статті 9 слово "клієнту" замінити словом "споживачу"; -453- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	наявності) надаються надавачем фінансових послуг (посередником) споживачу одразу після його підписання сторонами.
257	Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюється в обраний клієнтом спосіб у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України «Про електронну комерцію».	Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюється в обраний клієнтом спосіб, зазначений в договорі про надання фінансової послуги , у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України «Про електронну комерцію». -454- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) -455- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано редакційно	Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у договорі про надання фінансової послуги , у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".
		В абзаці другому частини четвертої статті 9 слова «у формі електронного документа» замінити словами «у вигляді електронного документа (електронного договору)». -456- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац другий частини четвертої статті 9 слова "в обраний клієнтом" замінити словами "у зазначений в договорі";	Враховано редакційно	
258	5. У разі якщо договір укладається шляхом приєднання, він складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, в тому числі у вигляді заяви про			5. У разі якщо договір про надання фінансової послуги укладається шляхом приєднання, він складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, у тому числі у вигляді заяви про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
259	<p>приєднання, підписанням якої клієнт приєднується до договору в цілому.</p> <p>Публічна частина договору про надання фінансових послуг оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення клієнтів на власному веб-сайті надавача фінансових послуг, включаючи його мобільну версію, і надається клієнту в момент підписання договору за його вибором у спосіб, який може бути реалізований надавачем фінансових послуг та дає змогу встановити дату надання такого договору, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом. Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на власному веб-сайті надавача фінансових послуг із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. Положення цього абзацу не поширюються на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою – в такому випадку публічна частина договору надається для ознайомлення клієнту на екрані такого платіжного пристрою.</p>	<p>-457- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Друге речення частини п'ятої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на власному веб-сайті надавача фінансових послуг із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше трьох років з дати припинення останнього з договорів у відповідній редакції.»</p> <p>-458- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>речення третє абзацу другого частини п'ятої статті 9 викласти у такій редакції:</p> <p>«Положення цього абзацу не поширюються на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою, функціональні можливості якого дозволяють ознайомити клієнта з публічною частиною договору про надання фінансових послуг на екрані такого платіжного пристрою».</p> <p>-459- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Абзац другий частини п'ятої статті 9 викласти у редакції:</p> <p>"Публічна частина договору про надання фінансових послуг оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення клієнтів на власному веб-сайті надавача фінансових послуг, включаючи його мобільну версію, і надається клієнту на його вимогу в момент підписання договору за його вибором у спосіб, який може бути реалізований надавачем фінансових послуг та дає змогу встановити дату надання такого договору, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом, у тому числі, шляхом направлення публічної частини договору про надання фінансових послуг на вказану клієнтом адресу</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p>	<p>приєднання, підписанням якої клієнт приєднується до договору в цілому.</p> <p>Публічна частина договору про надання фінансових послуг оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення клієнтів на веб-сайті надавача фінансових послуг, включаючи його мобільну версію, і надається клієнту в момент підписання договору у спосіб, обраний ним із запропонованих надавачем фінансових послуг, який дає змогу встановити дату надання такого договору, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом. Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на веб-сайті надавача фінансових послуг із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, але не менше трьох років з дати припинення дії останнього з договорів у відповідній редакції. Дія положень цього абзацу не поширюється на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою, функціональні можливості якого дають змогу ознайомити клієнта з публічною частиною договору про надання фінансових послуг на екрані такого платіжного пристрою.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		електронної пошти. Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на власному веб-сайті надавача фінансових послуг із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. Положення цього абзацу не поширюються на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою – в такому випадку публічна частина договору надається для ознайомлення клієнту на екрані такого платіжного пристрою.";		
260	Індивідуальна частина договору повинна містити інформацію, передбачену частиною другою цієї статті, в тому числі шляхом посилання на відповідні умови, викладені у публічній частині договору.			Індивідуальна частина договору повинна містити інформацію, передбачену частиною другою цієї статті, у тому числі шляхом посилання на відповідні умови, викладені у публічній частині договору.
261	Якщо індивідуальна частина договору укладена в паперовій формі, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надається клієнту одразу після його підписання.	-460- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці четвертому частини п'ятої статті 9 слова «укладена в паперовій формі» замінити словами «викладена у паперовому вигляді»	Відхилено	Якщо індивідуальна частина договору укладена в паперовій формі, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються клієнту одразу після підписання договору.
262	Надання клієнту примірника індивідуальної частини договору, укладеної у формі електронного документа, та додатків до неї (за наявності) здійснюється у погоджений клієнтом спосіб у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України «Про електронну комерцію».	-461- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці п'ятому частини п'ятої статті 9 після слів «електронного документа» доповнити словами «(електронного договору)». -462- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У абзаці п'ятому частини п'ятої статті 9 слова "погоджений клієнтом" замінити словами "зазначений в договорі"; -463- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено Враховано редакційно	Надання клієнту примірника індивідуальної частини договору, укладеної у формі електронного документа, та додатків до неї (за наявності) здійснюється у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у договорі про надання фінансової послуги , у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".
263	Передбачені пунктом 3 абзацу другого частини першої цієї статті договори укладаються у порядку, встановленому Законом України "Про електронну комерцію", з урахуванням особливостей, визначених цим Законом. .	Абзац шостий частини п'ятої статті 9 виключити.	Відхилено	Договори, передбачені пунктом 3 частини першої цієї статті, укладаються у порядку, встановленому Законом України "Про електронну комерцію", з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.
264	6. Зміни до договору надаються клієнту у тому ж порядку, що і договір, до якого такі			6. Зміни до договору надаються клієнту у тому самому порядку, що і договір, до якого

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.			зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.
265	Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий або відправлений клієнту, покладається на надавача фінансових послуг (посередника).	<p>-464- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий частини шостої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий або відправлений споживачу, покладається на надавача фінансових послуг.»</p> <p>-465- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці другому частини шостої статті 9 слово «(посередника)» виключити.</p> <p>-466- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину шосту статті 9 викласти у редакції:</p> <p>"6. Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий або відправлений споживачу, покладається на надавача фінансових послуг (посередника).</p> <p>Відповідальність за вірність інформації, наданої клієнтом, в тому числі належність наданих особистих та контактних даних для передачі/відправлення примірника договору, покладається на клієнта.";</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	<p>Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був наданий або направлений клієнту, покладається на надавача фінансових послуг (посередника).</p>
266	7. Будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнту щодо зміни умов договору про надання фінансових послуг, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнту повідомлення у спосіб, погоджений клієнтом у договорі про надання фінансових послуг, та що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.	<p>-467- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину сьому статті 9 викласти у редакції:</p> <p>"7. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнту щодо зміни умов договору про надання фінансових послуг, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнту повідомлення у спосіб, погоджений клієнтом у договорі про надання фінансових послуг, та що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.</p>	Відхилено	7. Будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнтові щодо зміни умов договору про надання фінансової послуги, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнтові повідомлення у спосіб, погоджений клієнтом у договорі про надання фінансової послуги, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Якщо інше не передбачено спеціальним законом, умови договору про надання клієнту пропозицій щодо зміни істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, без письмової згоди клієнта є нікчемними.</p> <p>Якщо інше не передбачено спеціальним законом, умови договору щодо надання фінансових послуг, зазначених в підпунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону, про право надавача фінансових послуг збільшувати фіксовану процентну ставку, змінювати механізм розрахунку змінюваної процентної ставки, збільшувати інші платежі або вводити нові платежі за договором без письмової згоди споживача є нікчемними. Норми цього абзацу не поширюються на умови договору щодо збільшення розміру процентної ставки або інших платежів, у випадках, встановлених законом, а також в разі порушення клієнтом умов договору, якщо такі умови і розмір збільшення передбачені таким договором.</p> <p>Норми абзаців першого-другого цієї частини не поширюються на зміну умов публічної частини договору приєднання, ініційовану надавачем фінансових послуг в порядку, передбаченому умовами такого договору.</p> <p>Якщо інше не передбачено спеціальним законом, письмова згода споживача на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни механізму розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана споживачем при укладенні договору (індивідуальної частини договору приєднання).";</p>		
267	Умови договору про надання клієнту	-468- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	Умови договору про надання клієнту

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	пропозицій щодо зміни істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, без письмової згоди клієнта є нікчемними.	Абзац другий частини сьомої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції: «Умова договору про надання клієнту пропозицій щодо зміни істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, є нікчемною.»		пропозицій щодо зміни істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату направлення повідомлення клієнтові, без письмової згоди клієнта є нікчемними.
268	Умови договору щодо надання фінансових послуг, зазначених в підпунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону, про право надавача фінансових послуг збільшувати фіксовану процентну ставку, змінювати механізм розрахунку змінюваної процентної ставки, збільшувати інші платежі або вводити нові платежі за договором без письмової згоди споживача є нікчемними. Норми цього абзацу не поширюються на умови договору щодо збільшення розміру процентної ставки або інших платежів в разі порушення клієнтом умов договору, якщо такі умови і розмір збільшення передбачені таким договором.			Умови договору про надання фінансових послуг, зазначених у пунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону, про право надавача фінансових послуг збільшувати фіксовану процентну ставку, змінювати порядок розрахунку змінюваної процентної ставки, збільшувати інші платежі або вводити нові платежі за договором без письмової згоди споживача є нікчемними. Положення цього абзацу не поширюється на умови договору щодо збільшення розміру процентної ставки або інших платежів у разі порушення клієнтом умов договору, якщо такі умови і розмір збільшення передбачені таким договором.
269	Норми абзаців першого-другого цієї частини не поширюються на зміну умов публічної частини договору приєднання, ініційовану надавачем фінансових послуг в порядку, передбаченому умовами такого договору.			Положення абзаців першого і другого цієї частини не поширюються на зміну умов публічної частини договору приєднання, ініційовану надавачем фінансових послуг у порядку, передбаченому умовами такого договору.
270	Письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни механізму розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана клієнтом при укладенні договору (індивідуальної частини договору приєднання).	-469- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац п'ятий частини 7 статті 9 викласти у такій редакції: "Письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана клієнтом при укладенні договору (індивідуальної частини договору приєднання), якщо інше не передбачено	Враховано	Письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана клієнтом під час укладення договору (індивідуальної частини договору приєднання), якщо інше не передбачено спеціальним законом. Положення цього абзацу не поширюється на договори про споживче кредитування.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>спеціальним законом. Положення цього абзацу не поширюються на договори про споживче кредитування"</p> <p>-470- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Абзац п'ятий частини 7 статті 9 викласти у такій редакції:</p> <p>«Письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни механізму розрахунку змінюваної процентної ставки, не пов'язаної з порушенням клієнтом умов договору) може бути надана клієнтом при укладенні договору (індивідуальної частини договору приєднання)».</p> <p>-471- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац п'ятий частини сьомої статті 9 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Якщо інше не передбачено спеціальним законом, письмова згода клієнта на зміну (у тому числі збільшення) платежів за договором (крім зміни фіксованої процентної ставки, зміни механізму розрахунку змінюваної процентної ставки) може бути надана клієнтом при укладенні договору (індивідуальної частини договору приєднання), про що повинно бути зазначено в такому договорі.»</p>	Відхилено	
271		<p>-472- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац п'ятий частини сьомої статті 9 законопроекту виключити.</p>	Відхилено	
272	8. Умови договору про надання фінансових послуг, що обмежують права клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.			8. Умови договору про надання фінансових послуг, що обмежують права клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.
273	9. Нечіткі або двозначні положення договорів про надання фінансових послуг (в тому числі щодо прав та обов'язків сторін) за участю споживача, тлумачаться на користь такого споживача.	<p>-473- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Частину дев'яту статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«9. Нечітко викладені положення договорів про надання фінансових послуг (в</p>	Відхилено	9. Нечіткі або неоднозначні положення договорів про надання фінансових послуг (у тому числі щодо прав та обов'язків сторін) за участю споживача тлумачаться на користь споживача.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		тому числі щодо прав та обов'язків сторін) за участю клієнта, тлумачаться на користь такого клієнта.» -474- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Враховано частково	
		Частину дев'яту статті 9 Законопроекту викласти у такій редакції: «9. У разі неоднозначного тлумачення положень договорів про надання фінансових послуг (за участю споживача фінансових послуг), які визначають права та обов'язки сторін за договором, такі положення тлумачаться на користь споживача фінансових послуг».		
274	10. Надавачам фінансових послуг забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором про надання фінансових послуг або графіком платежів, а також змінювати механізм обчислення змінюваної процентної ставки, за винятком випадків, встановлених законом.	-475- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину десятю статті 9 законопроекту викласти в такій редакції: «10. Якщо інше не передбачено спеціальним законом , надавачам фінансових послуг забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором про надання фінансових послуг або графіком платежів, а також змінювати механізм обчислення змінюваної процентної ставки.» -476- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину десятю статті 9 викласти у редакції: "10. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, надавачам фінансових послуг забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбаченої договором про надання фінансових послуг (або графіком платежів), зазначених в підпунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону, а також змінювати механізм обчислення змінюваної процентної ставки, за винятком випадків, встановлених законом.";	Враховано частково	10. Надавачам фінансових послуг забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором про надання фінансових послуг або графіком платежів, а також змінювати порядок розрахунку змінюваної процентної ставки, крім випадків, встановлених спеціальним законом .

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-477- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині десятій статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" після слів "Надавачам фінансових послуг" доповнити словами "зазначених в підпунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону,";	Відхилено	
275	11. Надавачам фінансових послуг забороняється вимагати дострокового виконання та/або розірвання договору про надання фінансових послуг, а також розривати в односторонньому порядку укладені договори про надання фінансових послуг у разі незгоди клієнта із пропозицією надавача фінансових послуг збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком погашення боргу та/або пропозицією змінити механізм обчислення змінюваної процентної ставки.	-478- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину одинадцяту статті 9 законопроекту викласти в такій редакції: «11. Якщо інше не передбачено спеціальним законом , надавачам фінансових послуг забороняється вимагати дострокового виконання та/або розірвання договору про надання фінансових послуг, а також розривати в односторонньому порядку укладені договори про надання фінансових послуг у разі незгоди клієнта із пропозицією надавача фінансових послуг збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком погашення боргу та/або пропозицією змінити механізм обчислення змінюваної процентної ставки.»	Враховано редакційно	11. Якщо інше не передбачено законом , надавачам фінансових послуг забороняється вимагати дострокового виконання та/або розірвання договору про надання фінансових послуг, а також розривати в односторонньому порядку укладені договори про надання фінансових послуг у разі незгоди клієнта з пропозицією надавача фінансових послуг про збільшення процентної ставки або іншого платежу, передбаченого договором або графіком погашення боргу, та/або пропозицією про зміну порядку розрахунку змінюваної процентної ставки.
		-479- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Частину одинадцяту статті 9 доповнити словами: «якщо інше не погоджено сторонами при укладенні договору.»	Відхилено	
		-480- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині одинадцятій статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" після слів "Надавачам фінансових послуг" доповнити словами "зазначених в підпунктах 2, 4, 6 частини першої статті 4 цього Закону,";	Відхилено	
276	12. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів про надання фінансових послуг визначаються законами			12. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів про надання фінансових послуг визначаються

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
277	України, а також укладеними відповідно до них договорами. 13. Забороняється покладати на споживача обов'язок сплати будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору (у випадку, якщо таке право передбачене законом та/або договором), предметом якого є надання йому фінансової послуги з надання коштів у кредит, або за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.	-481- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину 13 статті 9 після слів «штрафні санкції» пропонуємо доповнити після коми словами: «крім випадків сплати процентів за фактичне користування кредитом». -482- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині тринадцятій статті 9 слово «споживачем» замінити словом «клієнтом». -483- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині тринадцятій статті 9 розділу II "Відносини надавача фінансових та/або супровідних послуг з клієнтами та захист прав клієнт" слова "дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання)" замінити словами "дострокове виконання"; -484- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину чотирнадцяту статті 9 законопроекту виключити.	Відхилено Відхилено Відхилено	законами України, а також укладеними відповідно до них договорами. 13. Забороняється покладати на споживача обов'язок сплати будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору (у разі якщо таке право передбачено законом та/або договором), предметом якого є надання йому фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, або за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем такого договору, а також забороняється стягнення таких платежів, відшкодування, штрафних санкцій.
278	14. Укладення договору у визначений цією статтею спосіб є підтвердженням клієнтом свого попереднього ознайомлення з інформацією щодо відповідної фінансової послуги, яка є достатньою для прийняття ним усвідомленого та раціонального рішення щодо отримання такої фінансової послуги.		Враховано	
279	15. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості укладення та/або виконання договору про надання фінансової послуги.	-485- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину п'ятнадцяту статті 9 законопроекту виключити. -486- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині п'ятнадцятій статті 9 після слів «про надання» доповнити словом «відповідної» -487- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину п'ятнадцяту статті 9 доповнити абзацом такого змісту: «Регулятор, у межах своєї компетенції, має право встановлювати додаткові обов'язкові для надавачів фінансових послуг вимоги до договорів про надання фінансових та/або	Відхилено Відхилено Враховано частково у рядку 257	14. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості укладення та/або виконання договору про надання фінансової послуги.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
280		<p>супровідних послуг, якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом»</p> <p>-488- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частиною третьою статті 9 законопроекту доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>"15. Інші вимоги до договору про надання фінансової послуги можуть бути передбачені спеціальним законом, а якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом - нормативно-правовими актами Регулятора."</p> <p>-489- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Доповнити частину 3 статті 9 новим абзацом наступного змісту:</p> <p>«Законодавством про окремі види фінансових послуг можуть бути передбачені інші умови договору про фінансові послуги».</p> <p>-490- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Частиною третьою статті 9 доповнити реченням такого змісту:</p> <p>«Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора може бути передбачено наявність інших умов договору про надання фінансової послуги.».</p> <p>Частиною третьою статті 9 доповнити новим абзацом наступного змісту:</p> <p>«Законодавством про окремі види фінансових послуг можуть бути передбачені інші умови договору про фінансові послуги.».</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>15. Інші вимоги до договору про надання фінансової послуги можуть бути передбачені спеціальним законом, а якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом - нормативно-правовими актами Регулятора.</p>
281		<p>-491- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Розділ II законопроекту після статті 9 доповнити статтею 9-1 наступного змісту:</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"Стаття 9-1. Прийняття рішень при конфлікті інтересів</p> <p>1. Керівник або посадова особа фінансової установи - надавача фінансових (незалежно від видів діяльності з надання фінансових послуг, які нею здійснюються), посередницьких та супровідних послуг не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь.</p> <p>2. Керівник, посадова особа або призначений експерт фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь юридичної особи, в якій вони та/або їх близькі родичі перебувають у трудових відносинах чи підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.</p> <p>3. Особа, яка є членом органу управління або службовою особою фінансової установи, може укласти договори з цією фінансовою установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних."</p>		
282	РОЗДІЛ III. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ			РОЗДІЛ III. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ
283	Стаття 10. Таємниця фінансової послуги			Стаття 10. Таємниця фінансової послуги
284		<p>-492- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина першу статті 10 законопроекту доповнити частиною першою такого змісту:</p> <p>"1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала</p>	Враховано	<p>1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законом, а також визначена цією статтею інформація про надавача фінансових</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		відомою третім особам при наданні послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у цій статті інформація про надавача фінансових послуг та/або посередника є таємницею фінансової послуги."		послуг та/або посередника є таємницею фінансової послуги.
285	1. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належать відомості про:	-493- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «1. До таємниці фінансової послуги належить інформація про:»	Враховано	2. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:
286	1) рахунки клієнта;			1) рахунки клієнта;
287		-494- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 10 законопроекту додати новим пунктом в такій редакції: «2) кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;» пункти 2-8 вважати пунктами 3-9.	Відхилено	
288	2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;			2) операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
289	3) фінансовий або майновий стан клієнта, а також будь-яка інша інформація, яка отримана надавачем фінансових або супровідних послуг про клієнта або третіх осіб для прийняття рішення про надання фінансової та/або супровідної послуги та/або під час виконання договору про надання фінансової послуги;	-495- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 3 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: "3) фінансовий або майновий стан клієнта" -496- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 3 частини першої статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" після слів "договору про надання фінансової послуги" доповнити комою та словами ", крім інформації отриманої з офіційних джерел"; -497- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано Враховано частково у рядку 295 Враховано частково у рядку 295	3) фінансовий або майновий стан клієнта;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«3) фінансовий або майновий стан клієнта, а також будь-яка інша інформація, яка отримана надавачем фінансових або посередницьких послуг про клієнта або третіх осіб для прийняття рішення про надання фінансової та/або посередницької послуги та/або під час виконання договору про надання фінансової послуги, крім інформації, отриманої з офіційних джерел;» -498- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 3 частини першої статті 10 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) фінансовий та/або майновий стан клієнта, а також будь-яка інша інформація, яка отримана надавачем фінансових послуг про клієнта або третіх осіб для прийняття рішення про надання фінансової послуги та/або під час виконання договору про надання фінансової послуги;»</p>	Відхилено	
290	4) системи охорони надавачів фінансових або супровідних послуг та клієнтів, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), які використовуються надавачем фінансових або супровідних послуг для захисту інформації;	<p>-499- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 4 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), які використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;"</p> <p>-500- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 4 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4) системи охорони надавачів фінансових або посередницьких послуг та клієнтів, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), які використовуються</p>	Враховано	4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників , а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		надавачем фінансових або посередницьких послуг для захисту інформації;» -501- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано частково	
291	5) організаційно-правову структуру клієнта-юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;	В тексті пункту 4 частини першої статті 10 слова «або супровідних» виключити. -502- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «5) структуру власності та організаційну структуру клієнта-юридичної особи;» -503- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	5) організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
		В пункті 5 частини першої статті 10 слова «напрями діяльності» виключити. -504- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
292	6) комерційну діяльність клієнтів чи комерційну таємницю, будь-який проект, винахід, зразки продукції та інша комерційна інформація;	підпункт 5 частини першої статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" виключити; -505- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 6 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «6) діяльність клієнтів чи комерційну таємницю, будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо;» -506- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	6) діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
		у підпункті 6 частини першої статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації", який вважається підпунктом 5 частини першої статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" слова "комерційну діяльність" замінити словам "діяльність" та виключити слова "інша комерційна інформація"; -507- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано частково	
293	7) надавачів фінансових та супровідних послуг та їх клієнтів, що збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, в тому числі під час здійснення			7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, у тому

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	нагляду, включаючи валютний нагляд, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) і законодавства про захист прав споживачів;	<p>Пункт 7 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їх клієнтів, що отримується/збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, в тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) і законодавства про захист прав споживачів"</p> <p>-508- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 7 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«7) надавачів фінансових та посередницьких послуг та їх клієнтів, що збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, в тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) і законодавства про захист прав споживачів;»</p> <p>-509- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 7 частини першої статті 10: - слова «та супровідних» виключити;</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту , а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про захист прав споживачів;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>- після слів «та їх клієнтів, що» доповнити словом «отримується/»;</p> <p>- слова «включаючи валютний нагляд» виключити.</p>		
294	8) надавачів фінансових або супровідних послуг та їх клієнтів, отримані Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іншої держави.	<p>-510- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 8 частини першої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«8) надавачів фінансових або посередницьких послуг та їх клієнтів, отримані Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іншої держави.»</p> <p>-511- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Враховано редакційно	8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.
295	2. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.	<p>У пункті 8 частини першої статті 10 слова «або супровідних» виключити;</p> <p>-512- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину другу статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації". Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.№</p> <p>-513- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину другу статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Збирання, оброблення, зберігання, захист, використання, передавання, знищення, розкриття та оприлюднення інформації, що належить до таємниці фінансової послуги, здійснюється відповідно до цього Закону, спеціальних законів та виданих на підставі таких</p>	Враховано	3. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації" . Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.
			Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
296	3. Регулятор видає нормативно-правові акти з питань встановлення строків та порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення таємниці фінансової послуги та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.	<p>законів нормативно-правових актів Регулятора.»</p> <p>-514- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт перший частини третьої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Регулятор в межах своїх повноважень для цілей регулювання в своїх нормативно-правових актах встановлює строки, порядок оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, знищення та інформації, що належить до таємниці фінансової послуги та надає роз'яснення щодо застосування положень таких актів.»</p> <p>-515- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину третю статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" виключити;</p>	Відхилено	4. Регулятор видає нормативно-правові акти з питань встановлення строків та порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.
297		<p>-516- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт другий частини третьої статті 10 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Надавач фінансових послуг має право на отримання та обробку інформації про клієнта-фізичну особу іншу, ніж визначена законом та нормативно-правовими актами Регулятора, тільки за умови отримання письмової згоди на це такої фізичної особи.»</p>	Відхилено	
298	4. Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття таємниці фінансової послуги, діють в частині, що не суперечить цьому Закону та спеціальним законам.	<p>-517- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину четверту статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Положення законів України інших, ніж цей Закон та спеціальні закони, щодо обсягу та порядку розкриття таємниці фінансової послуги, діють в частині, що не суперечить цьому Закону та спеціальним законам.»</p> <p>-518- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Частину четверту статті 10 Законопроекту після слів «Положення інших законів України» доповнити словами «крім спеціальних законів».</p>	Враховано редакційно	5. Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, діють у частині, що не суперечить цьому Закону та спеціальним законам.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-519- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині четвертій статті 10 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" слова "Положення інших законів України" замінити словами "Положення законів України інших, ніж спеціальні закони";	Відхилено	
299		-520- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину четверту статті 10 законопроекту виключити.	Відхилено	
300	5. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості збору, захисту та розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги (в тому числі професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), банківську таємницю.	-521- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У частині 5 статті 10 слова «(в тому числі професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), банківську таємницю» виключити. -522- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину п'яту статті 10 законопроекту викласти в такій редакції: «Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості збору, захисту, розкриття та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги на окремих ринках фінансових послуг. »	Враховано частково Відхилено	6. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості збору, захисту та розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, банківську таємницю, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках.
301	Стаття 11. Забезпечення збереження таємниці фінансової послуги			Стаття 11. Забезпечення збереження таємниці фінансової послуги
302	1. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, яка є володільцем такої інформації.	-523- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини першої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, яка є власником такої інформації.»	Враховано редакційно	1. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.
		-524- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині першій статті 11 слово «володільцем» замінити словом «власником».	Враховано редакційно	
303	2. Надавачі фінансових та супровідних	-525- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано редакційно	2. Надавачі фінансових послуг та/або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг, а також Регулятор зобов'язані забезпечити збереження таємниці фінансової послуги шляхом:	Абзац перший частини другої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Надавачі фінансових та/або посередницьких послуг, а також Регулятор зобов'язані забезпечити збереження таємниці фінансової послуги шляхом:»		посередники , а також Регулятор зобов'язані забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:
304	1) обмеження кола осіб, що мають доступ до таємниці фінансової послуги;	-526- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини другої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, що належить до таємниці фінансової послуги;»	Враховано редакційно	1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
305	2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;	-527- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини другої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «2) організації спеціального діловодства з документами, які містять інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги;»	Відхилено	2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
306	3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, які містять таємницю фінансової послуги;	-528- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 3 частини другої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв, які містять інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги;»	Відхилено	3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
307	4) застосування застережень щодо збереження таємниці фінансової послуги та відповідальності за її розголошення в укладених договорах і угодах.	-529- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 4 частини другої статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «4) застосування застережень щодо збереження інформації, що належить до таємниці фінансової послуги, та відповідальності за її розголошення в укладених договорах і угодах.»	Відхилено	4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальності за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.
308	3. Керівникам і працівникам надавачів фінансових та супровідних послуг, а також керівникам та працівникам Регулятора заборонено розголошувати та	-530- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Частину 3 статті 11 розділу III законопроекту викласти у наступній редакції: "Керівники і працівники надавачів фінансових, посередницьких та	Враховано частково	3. Керівники та працівники надавача фінансових послуг та/або посередника, Регулятора при вступі на посаду підписують зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	використовувати таємницю фінансової послуги з вигодою для себе чи третіх осіб.	<p>супровідних послуг, а також керівники та працівники Регулятора при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Вказаним особам заборонено розголошувати та використовувати таємницю фінансової послуги з вигодою для себе чи третіх осіб."</p> <p>-531- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частина третю статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Надавачам фінансових та/або посередницьких послуг, керівникам і працівникам надавачів фінансових та/або посередницьких послуг під час їх роботи в надавачах фінансових та/або посередницьких послуг або після їх звільнення, а також керівникам, службовцям та працівникам Регулятора заборонено розголошувати та/або використовувати таємницю фінансової послуги з вигодою для себе чи третіх осіб.</p> <p>-532- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Керівники та працівники надавачів фінансових та/або посередницьких послуг при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження та нерозголошення інформації, що належить до таємниці фінансової послуги, та про ознайомлення про відповідальність за її розголошення.»</p> <p>-533- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині четвертій статті 11:</p> <ul style="list-style-type: none"> - слова «або супровідних» виключити; - після слів «отримали в установленому законом порядку» доповнити словами «інформацію, що становить»; - слова «цю інформацію» виключити. 	Враховано редакційно	та працівники надавача фінансових послуг та/або посередника зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.
309	4. Органи державної влади, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або при наданні послуг надавачу фінансових або супровідних послуг безпосередньо чи опосередковано, отримали в установленому законом порядку таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати цю інформацію і не		Враховано частково	4. Органи державної влади, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.			зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.
310	5. Особи, винні в розголошенні таємниці фінансової послуги таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло надавачу фінансових або супровідних послуг, його клієнту або державі збитки, зобов'язані відшкодувати завдані збитки та/або моральну шкоду відповідно до закону.	<p>-534- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину п'яту статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Особи, винні в розголошенні інформації, що належить до таємниці фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло надавачу фінансових та/або супровідних послуг, його клієнту або державі збитки, зобов'язані відшкодувати завдані збитки та/або моральну шкоду відповідно до закону.»</p> <p>-535- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>5. Особи, винні в розголошенні таємниці фінансової послуги таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло надавачу фінансових або супровідних послуг, його клієнту або державі збитки, несуть дисциплінарну, цивільну, адміністративну та кримінальну відповідальність.</p> <p>-536- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині п'ятій статті 11:</p> <p>- слова «таємницю фінансової послуги» виключити;</p> <p>- слова «або супровідних» виключити.</p>	Враховано частково	5. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу фінансових послуг та/або посереднику , його клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.
311	6. Обмеження стосовно отримання таємниці фінансової послуги, передбачені цим Законом, не поширюються на керівників та працівників Регулятора, осіб, уповноважених Регулятором, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, а також перевірки фінансових установ з питань дотримання	<p>-537- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину шосту статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«6. Обмеження стосовно отримання таємниці фінансової послуги, передбачені цим Законом, не поширюються на керівників, службовців та працівників Регулятора, осіб,</p>	Відхилено	
			Враховано	
			Враховано редакційно	6. Обмеження щодо отримання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, передбачені цим Законом, не поширюються на керівників та службовців Регулятора, осіб, уповноважених Регулятором, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і законодавства про захист прав споживачів.	уповноважених Регулятором, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, а також перевірки фінансових установ з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і законодавства про захист прав споживачів.»		фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
312	<p>7. Надавачі фінансових або супровідних послуг мають право надавати таємницю фінансової послуги, іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг надавачу фінансових або супровідних послуг відповідно до укладених між такими особами та надавачем фінансових або супровідних послуг договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових або супровідних послуг, яку він здійснює відповідно до закону. Надавач фінансових або супровідних послуг зобов'язаний повідомляти таких фізичних та юридичних осіб про вимоги захисту таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Таємниця фінансової послуги, визначена цією частиною, надається таким особам в обсягах, необхідних для виконання ними договору.</p>	<p>-538- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину сьому статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Надавачі фінансових послуг та/або посередники мають право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та надавачем фінансових послуг та/або посередником договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника, яку він здійснює відповідно до закону. Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на</p>	Враховано	<p>7. Надавачі фінансових послуг та/або посередники мають право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та надавачем фінансових послуг, посередником договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника, яку він здійснює відповідно до закону.</p> <p>Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний повідомляти таких осіб про вимоги щодо</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>користь третіх осіб. Надавач фінансових послуг та/або посередник зобов'язаний повідомляти таких осіб про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, визначена цією частиною, надається таким особам в обсягах, необхідних для виконання ними договору з надавачем фінансових послуг та/або посередником."</p> <p>-539- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину сьому статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Надавачі фінансових та/або посередницьких послуг мають право надавати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг надавачу фінансових та/або посередницьких послуг відповідно до укладених між такими особами та надавачем фінансових та/або посередницьких послуг договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності надавача фінансових та/або посередницьких послуг, яку він здійснює відповідно до закону. Надавач фінансових та/або посередницьких послуг зобов'язаний повідомляти таких фізичних та юридичних осіб про вимоги захисту інформації, що належить до таємниці фінансової послуги, та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що належить до таємниці фінансової послуги, визначена цією частиною, надається таким особам в обсягах, необхідних для виконання ними договору.</p> <p>-540- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Абзац перший частини сьомої статті 11 викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, визначена цією частиною, надається таким особам в обсязі, необхідному для виконання ними договору з надавачем фінансових послуг та/або посередником.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«7. Надавачі фінансових послуг мають право розкривати таємницю фінансової послуги іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до укладених між такими особами та надавачем фінансових послуг договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності особи, яку вона здійснює відповідно до закону. Надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомляти таких фізичних та юридичних осіб про вимоги захисту таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення. Таємниця фінансової послуги, визначена цією частиною статті, надається таким особам в обсягах, необхідних для виконання ними договору».</p>		
313	<p>Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав таємницю фінансової послуги під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, може розкрити, в порядку, визначеному договором з фінансовою установою, таку інформацію особам, що здійснюють перевірки контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та Регулятору.</p>	<p>-541- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, може розкрити, в порядку, визначеному договором з надавачем фінансових послуг, таку інформацію особам, що здійснюють перевірки контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та Регулятору.»</p>	Враховано редакційно	<p>Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг та/або посереднику, може розкрити в порядку, визначеному договором з таким надавачем фінансових послуг та/або посередником, таку інформацію особам, які здійснюють перевірку контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та Регулятору.</p>
314	<p>8. Надавач фінансових або супровідних послуг має право надавати таємницю фінансової послуги, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, як в Україні так і за кордоном.</p>	<p>-542- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину восьму статті 11 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"8. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на</p>	Враховано	<p>8. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, як в Україні так і за кордоном."		прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.
		-543- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину восьму статті 11 законопроекту викласти в такій редакції: «8. Надавач фінансових та/або посередницьких послуг має право надавати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, в межах надання фінансових послуг нотаріусам, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, як в Україні так і за кордоном.»	Враховано частково	
		-544- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині восьмій статті 11 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" після слів "фінансової послуги" доповнити словами "нотаріусам, державній виконавчій службі, приватним виконавцям";	Враховано	
315		-545- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Статтю 11 законопроекту доповнити новою частиною такого змісту: "9. Положення цієї статті поширюються також на осіб, яким були відступлені права вимоги за договорами про надання фінансових послуг, а також на надавачів фінансових та/або посередників після втрати ними права на здійснення діяльності з надання	Враховано	9. Положення цієї статті поширюються також на осіб, яким були відступлені права вимоги за договорами про надання фінансових послуг, а також на надавачів фінансових послуг та/або посередників після втрати ними права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або діяльності з надання посередницьких послуг. 10. Надавач фінансових послуг та/або посередник має право надавати інформацію, що становить таємницю

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансових послуг та/або діяльності з надання посередницьких послуг."</p> <p>-546- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Статтю 11 законопроекту доповнити новою частиною такого змісту:</p> <p>«9. Положення цієї статті відносяться також до осіб, яким були відступлені права вимоги за договорами про надання фінансових послуг.»</p> <p>-547- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Статтю 11 доповнити новою частиною наступного змісту:</p> <p>«Надавач фінансових або супровідних послуг має право надавати таємницю фінансової послуги центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом».</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	<p>фінансової послуги, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.</p>
316	Стаття 12. Порядок розкриття Регулятором таємниці фінансової послуги	<p>-548- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Назву статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 12. Порядок розкриття Регулятором інформації, що належить до таємниці фінансової послуги»</p>	Відхилено	Стаття 12. Порядок розкриття Регулятором таємниці фінансової послуги
317	1. Регулятор має право отримувати, зберігати та використовувати таємницю фінансової послуги, яка стосується клієнта, виключно з метою виконання покладених на нього законом функцій та повноважень.	<p>-549- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину першу статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Регулятор має право отримувати, зберігати та використовувати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, яка стосується клієнта, виключно з метою виконання покладених на нього законом функцій та повноважень.»</p> <p>-550- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	<p>1. Регулятор має право отримувати, зберігати та використовувати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стосується клієнта, виключно з метою виконання покладених на нього законом функцій та повноважень.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		У частині першій статті 12 Законопроекту слова «покладених на нього законом функцій та повноважень» замінити на слова «функції нагляду, включаючи валютний нагляд, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) і законодавства про захист прав споживачів».		
318	2. Таємниця фінансової послуги розкривається Регулятором у встановленому ним порядку:	-551- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини другої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Інформація, що належить до таємниці фінансової послуги розкривається Регулятором у встановленому ним порядку:»	Враховано редакційно	2. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, розкривається Регулятором у встановленому ним порядку:
319	1) на письмовий запит відповідної особи, яка є володільцем такої інформації;	-552- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини другої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: «1) на письмовий запит власника такої інформації;»	Враховано редакційно	1) на письмовий запит відповідної особи, якої стосується така інформація;
320	2) за рішенням суду;			2) за рішенням суду;
321	3) у інших випадках, визначених цією статтею.	-553- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Пункт 3) частини 2 статті 12 розділу III законопроекту викласти у наступній редакції: "3) у інших випадках, визначених цією статтею та статтею 62 Закону України «Про банки та банківську діяльність»."	Відхилено	3) в інших випадках, визначених цією статтею.
322	Регулятор надає надавачам фінансових послуг доступ до інформації з Кредитного реєстру, у порядку, визначеному законом.			Регулятор надає надавачам фінансових послуг доступ до інформації з Кредитного реєстру в порядку, визначеному законом.
323	4. Регулятор має право розкривати органам державної влади таємницю фінансової послуги, яка була отримана ним під час	-554- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину четверту статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано редакційно	3. Регулятор має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить таємницю фінансової послуги,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	виконання його функцій у випадках, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень та/або притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.	<p>«4. Регулятор має право розкривати органам державної влади інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, яка була отримана ним під час виконання його функцій у випадках, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень та/або притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.»</p> <p>-555- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>В ч. 4 ст. 12 слова "може свідчити" замінити словом "свідчить"</p> <p>-556- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частину четверту статті 12 виключити;</p>	Відхилено	зібрану під час виконання ним своїх функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.
324	5. Регулятор має право надавати органам та особам, які відповідно до закону здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів, свої рішення про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до закону є виконавчими документами та містять таємницю фінансової послуги, з метою їх примусового виконання. Органи та особи, які відповідно до закону здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів, мають право у визначеному законодавством України порядку розкривати отриману від Регулятора таємницю фінансової послуги, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.	<p>-557- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину п'яту статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Регулятор має право надавати органам та особам, які відповідно до закону здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів, свої рішення про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до закону є виконавчими документами та містять інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, з метою їх примусового виконання. Органи та особи, які відповідно до закону здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів, мають право у визначеному законодавством України порядку розкривати отриману від Регулятора інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.»</p> <p>-558- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	Враховано редакційно	4. Регулятор має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до надавача фінансових послуг та/або посередника заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги. У такому разі органи державної виконавчої служби, приватні виконавці мають право у визначеному законом порядку розкривати одержану від Регулятора інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
325	6. Регулятор відповідно до міжнародного договору України має право надавати таємницю фінансової послуги, отриману при здійсненні нагляду за діяльністю надавачів фінансових або супровідних послуг, відповідному органу регулювання та/або нагляду іншої держави, а також отримувати від такого органу регулювання та/або нагляду іншої держави таку інформацію. Регулятор має право розкривати таємницю фінансової послуги, яка була отримана ним від органу регулювання та/або нагляду іншої держави, винятково за згодою такого органу, якщо інше не передбачено міжнародним договором та/або спеціальним законом.	<p>у реченні першому частини п'ятої статті 12 слово «надавати» замінити словом «розкривати»</p> <p>-559- Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину шосту статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«6. Регулятор відповідно до міжнародного договору України має право надавати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, отриману при здійсненні нагляду за діяльністю надавачів фінансових та/або посередницьких послуг, відповідному органу регулювання та/або нагляду іншої держави, а також отримувати від такого органу регулювання та/або нагляду іншої держави таку інформацію. Регулятор має право розкривати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, яка була отримана ним від органу регулювання та/або нагляду іншої держави, винятково за згодою такого органу, якщо інше не передбачено міжнародним договором та/або спеціальним законом.»</p> <p>-560- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині шостій статті 12 слова «або супровідних» виключити.</p> <p>-561- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у реченні першому частини шостої статті 12 слово «надавати» замінити словом «розкривати»</p> <p>-562- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац перший частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Регулятор для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить таємницю</p>	Враховано редакційно	5. Регулятор відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю надавачів фінансових послуг та/або посередників , відповідному органу регулювання та/або нагляду іноземної держави, а також отримувати від такого органу регулювання та/або нагляду іноземної держави таку інформацію. Регулятор має право розкривати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, отриману ним від органу регулювання та/або нагляду іноземної держави, виключно за згодою такого органу, якщо інше не передбачено міжнародним договором та/або спеціальним законом.
326	7. Регулятор з метою забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати таємницю фінансової послуги, яка була отримана під час виконання ним своїх функцій, іншим особам відповідно до укладених між такими особами та Регулятором договорів.	<p>у реченні першому частини шостої статті 12 слово «надавати» замінити словом «розкривати»</p> <p>-562- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Репіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац перший частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Регулятор для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить таємницю</p>	Враховано	6. Регулятор для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, зібрану під час виконання ним своїх функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам іноземних держав.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансової послуги, зібрану під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав."</p> <p>-563- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Регулятор з метою забезпечення виконання покладених на нього функцій має право надавати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, яка була отримана під час виконання ним своїх функцій, іншим особам відповідно до укладених з такою метою між такими особами та Регулятором договорів.»</p> <p>-564- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці першому частини сьомої статті 12 слово «надавати» замінити словом «розкривати»;</p> <p>-565- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину сьому статті 12 розділу III "Таємниця фінансової послуги та конфіденційність інформації" виключити;</p> <p>-566- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац другий частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"Регулятор зобов'язаний повідомляти осіб, зазначених в абзаці першому цієї частини, про вимоги збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення."</p> <p>-567- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Регулятор зобов'язаний повідомляти осіб, зазначених в абзаці першому цієї частини, про вимоги захисту інформації, що належить до</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>Регулятор зобов'язаний повідомляти осіб, зазначених в абзаці першому цієї частини, про вимоги щодо збереження таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення.</p>
327	Регулятор зобов'язаний повідомляти осіб, зазначених в абзаці першому цієї частини, про вимоги захисту таємниці фінансової послуги та обов'язок щодо її нерозголошення.			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
328	Особи, які отримали таємницю фінансової послуги у визначеному цією частиною порядку, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.	таємниці фінансової послуги, та обов'язок щодо її нерозголошення.» -568- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац третій частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: «Особи, які отримали інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги у визначеному цією частиною порядку, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати таку інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.»	Враховано редакційно	Особи, які отримали інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у визначеному цією частиною порядку зобов'язані не розголошувати та не використовувати її з вигодою для себе чи для третіх осіб.
329	Таємниця фінансової послуги, передбачена цією частиною, надається Регулятором в обсягах, необхідних для виконання іншими особами умов договору.	-569- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац четвертий частини сьомої статті 12 законопроекту виключити. -570- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац четвертий частини сьомої статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: «Інформація, що належить до таємниці фінансової послуги, передбачена цією частиною, надається Регулятором в обсягах, необхідних для виконання іншими особами умов договору.» -571- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано Відхилено	
330		у абзаці четвертому частини сьомої статті 12 слово «надається» замінити словом «розкривається»; -572- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Доповнити частину сьому статті 12 новим абзацом такого змісту: "Регулятор несе відповідальність за неправомірне розкриття таємниці фінансової послуги з його вини, або з вини осіб, яким він надав інформацію згідно з цією частиною."; -573- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
331	8. Регулятор має право надавати таємницю		Враховано редакційно	7. Регулятор має право надавати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансової послуги суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є.	Частину восьму статті 12 законопроекту викласти в такій редакції: «8. Регулятор має право надавати інформацію, що належить до таємниці фінансової послуги, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є.» -574- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у частині восьмій статті 12 слово «надавати» замінити словом «розкривати»	Відхилено	інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.
332	РОЗДІЛ IV. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ			РОЗДІЛ IV. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
333	Стаття 13. Діяльність з надання фінансових послуг			Стаття 13. Діяльність з надання фінансових послуг
334	1. Надавати фінансові послуги мають право фінансові установи та інші особи, які отримали відповідну ліцензію (ліцензії), крім випадків, передбачених частинами третьою-четвертою цієї статті.	-575- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину першу статті 13 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Надавати фінансові послуги мають право фінансові установи та інші особи, які отримали відповідну ліцензію (ліцензії), крім випадків, передбачених частинами третьою – п'ятою цієї статті та спеціальними законами. Ліцензія включає право здійснювати діяльність з надання однієї чи декількох фінансових послуг, зазначених у такій ліцензії, можливість надання яких передбачено законом для надавача фінансових послуг певного виду. Спеціальним законом може бути визначена необхідність отримання окремої ліцензії, яка включає право здійснювати діяльність з надання певної фінансової послуги." -576- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	1. Надавати фінансові послуги мають право фінансові установи та інші особи, які отримали відповідну ліцензію (ліцензії), крім випадків, передбачених частинами третьою – п'ятою цієї статті та спеціальними законами. Ліцензія включає право здійснювати діяльність з надання однієї чи декількох фінансових послуг, зазначених у такій ліцензії, можливість надання яких передбачено законом для надавача фінансових послуг певного виду. Спеціальним законом може бути визначена необхідність отримання окремої ліцензії, яка включає право здійснювати діяльність з надання певної фінансової послуги.
335	2. Виключно фінансові установи на	частину першу статті 13 доповнити словами «та спеціальними законами»; -577- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	2. Виключно фінансові установи на

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	підставі відповідної ліцензії (ліцензій), виданої (виданих) Регулятором, здійснюють такі види діяльності з надання фінансових послуг:	абзац перший частини другої статті 13 після слова «Регулятором» доповнити словами в дужках «(крім, випадків, встановлених спеціальними законами)»;		підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором, крім випадків, встановлених спеціальними законами , здійснюють такі види діяльності з надання фінансових послуг:
336	1) банківську діяльність відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”;			1) банківську діяльність відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”;
337	2) діяльність зі страхування відповідно до Закону України “Про страхування”;			2) діяльність із страхування відповідно до Закону України “Про страхування”;
338	3) діяльність кредитної спілки відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”;			3) діяльність кредитної спілки відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”;
339	4) діяльність фінансової компаній відповідно до Розділу VI цього Закону;			4) діяльність фінансової компанії відповідно до розділу VI цього Закону;
340	5) діяльність ломбарду відповідно до Розділу VI цього Закону;			5) діяльність ломбарду відповідно до розділу VI цього Закону;
341	6) діяльність на ринках капіталу відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки” та інших спеціальних законів.			6) діяльність на ринках капіталу відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки” та інших спеціальних законів.
342	Надавачі фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором, здійснюють діяльність з надання фінансових платіжних послуг відповідно до закону України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг.	-578- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац восьмий частини другої статті 13 після слова «Регулятором» доповнити словами в дужках «(крім, випадків, встановлених спеціальними законами)»;	Враховано	3. Надавачі фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором (крім випадків, встановлених спеціальними законами) здійснюють діяльність з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".
343		-579- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) статтю 13 доповнити новою частиною третьою такого змісту: «Регулятор визначає ознаки незалежної від формального володіння можливості здійснення впливу на управління чи діяльність юридичної особи».	Відхилено	
344	3. Діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії можуть здійснювати юридичні особи - резиденти, за умови їх авторизації у порядку, визначеному законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг.	-580- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частину третю статті 13 викласти в такій редакції: "3. Діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії можуть здійснювати юридичні особи,	Враховано частково	Діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії можуть здійснювати юридичні особи , за умови авторизації їхньої діяльності (акредитації) у порядку, визначеному законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		за умови їх авторизації (акредитації) у порядку, визначеному законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг. Законом може бути передбачено право здійснювати діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії та без необхідності авторизації".		
345	4. Регулятор, у визначених законом випадках, має право визначати спрощений порядок авторизації юридичних осіб, які мають намір надавати окремі фінансові послуги із використанням інноваційних технологій та інструментів, як надавачів фінансових послуг, без необхідності отримання ліцензії (строком до двох років) та встановлювати особливості їх діяльності.	-581- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) частину четверту статті 13 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" виключити;	Враховано	
346	5. Юридичні особи можуть надавати фінансові послуги на підставі авторизації, без набуття статусу фінансової установи у випадках, установлених цим Законом або спеціальними законами.			4. Юридичні особи можуть надавати фінансові послуги на підставі авторизації без набуття статусу фінансової установи у випадках, встановлених цим Законом або спеціальними законами.
347	Особливості надання фінансових послуг такими юридичними особами та додаткові вимоги до них визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.			Особливості надання фінансових послуг такими юридичними особами та додаткові вимоги до них визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
348	6. Договір, яким передбачається надання фінансової послуги особою, яка на день укладення договору не має права надавати таку фінансову послугу відповідно до цього Закону та спеціальних законів, є нікчемним.	-582- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину шосту статті 13 виключити; -583- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині шостій статті 13 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг", яка вважається частиною п'ятою статті 13 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" слово "нікчемним" замінити словом "недійсним"; -584- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено Відхилено	5. Договір, яким передбачається надання фінансової послуги особою, яка на день укладення договору не має права надавати таку фінансову послугу відповідно до цього Закону та спеціальних законів, є нікчемним.
349		Назву розділу IV законопроекту викласти в такій редакції:	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«РОЗДІЛ IV. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ»</p> <p>Додати законопроект новою статтею такого змісту:</p> <p>«Стаття 14. Діяльність з надання супровідних послуг</p> <p>1. До супровідних послуг належать:</p> <p>1) допоміжні послуги;</p> <p>2) посередницькі послуги.</p> <p>2. Допоміжні послуги надаються виключно надавачами фінансових послуг.</p> <p>Перелік допоміжних послуг визначається спеціальними законами, а також може додатково визначатись затвердженими на виконання таких законів нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>У разі, якщо спеціальним законом або нормативно-правовим актом Регулятора передбачена необхідність авторизації, надавач фінансових послуг має право провадити діяльність, пов'язану з наданням допоміжних послуг, лише протягом наявності чинного запису про нього щодо цих послуг в Державному реєстрі надавачів фінансових послуг.</p> <p>3. Діяльність з надання посередницьких послуг може підлягати авторизації у випадках, установлених спеціальними законами та затвердженими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>В такому випадку надавач посередницьких послуг має право провадити діяльність, пов'язану з наданням посередницьких послуг, лише протягом наявності чинного запису про нього та цих послуг в Державному реєстрі надавачів посередницьких послуг.</p> <p>Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора, прийнятими відповідно до таких законів, можуть</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		встановлюватись особливості діяльності посередників.»		
350	Стаття 14. Залучення коштів фінансовими установами			Стаття 14. Залучення коштів фінансовими установами
351	1. Фінансові установи мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів, що підлягають поверненню, виключно у випадках, встановлених цим Законом та спеціальними законами.	-585- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 14 доповнити реченням такого змісту: «Залучення коштів, що підлягають поверненню – фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою від осіб (вкладників), які не є фінансовими установами, вкладів (депозитів) або інших коштів, що підлягають поверненню через визначений строк, для надання фінансових послуг від власного імені»;	Враховано частково у рядку 25	1. Фінансові установи мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, виключно у випадках, встановлених цим Законом та спеціальними законами.
352	2. Фінансові установи також мають право залучати кошти від:	-586- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини другої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Фінансові установи мають право залучати кошти відповідно до законодавства від:»	Відхилено	2. Фінансові установи також мають право залучати кошти від:
353	1) учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб фінансової установи – у будь-якій формі;	-587- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини другої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: «1) своїх учасників, акціонерів – у будь-якій формі;»	Відхилено	1) учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб фінансової установи – у будь-якій формі;
		-588- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 1 частини другої статті 14 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" після слова і коми "акціонерів," доповнити словами і комою "членів кредитної спілки,";	Відхилено	
354	2) інших надавачів фінансових послуг – у формі позики та/або кредиту, за наявності права надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини першої статті 4 цього Закону;	-589- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини другої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: «2) інших надавачів фінансових послуг – у формі позики та/або фінансового кредиту, за наявності права у таких надавачів фінансових послуг надавати фінансову послугу,	Відхилено	2) інших надавачів фінансових послуг – у формі позики та/або кредиту. Кошти на умовах кредиту залучаються за наявності у надавача фінансових послуг - кредитодавця права на надання фінансової послуги, передбаченої пунктом 2 частини першої статті 4 цього Закону;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		передбачену пунктом 2 частини першої статті 4 цього Закону;» -590- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	
		пункт 2 частини другої статті 14 після слів «за наявності» доповнити словами «у надавача фінансових послуг» -591- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано редакційно	
355	3) міжнародних фінансових організацій - в будь-якій формі;	у підпункті 2 частини другої статті 14 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" слова "та/або кредиту, за наявності" замінити словами "та/або кредиту. Кошти на умовах кредиту залучаються за наявності у інших надавачів фінансових послуг"; -592- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	3) міжнародних фінансових організацій – у будь-якій формі;
356	4) фізичних осіб, вимоги до яких встановлюються Регулятором, та юридичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу;	Підпункт 3 частини 2 статті 14 викласти у такій редакції: «3) юридичних осіб, які є кваліфікованими інвесторами - в будь-якій формі;». -593- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)	Враховано	4) фізичних осіб (крім учасників фінансової установи), вимоги до яких встановлюються Регулятором, та юридичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу;
357	5) будь-яких осіб - шляхом розміщення емісійних боргових цінних паперів, відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”.	Пункт 4) частини 2 статті 14 розділу IV законопроекту викласти у наступній редакції: "фізичних осіб (крім учасників фінансової установи), вимоги до яких встановлюються Регулятором, та юридичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу;" -594- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	5) будь-яких осіб - шляхом проведення операцій з фінансовими інструментами (крім ощадних сертифікатів банку) відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;
		Пункт 5 частини другої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: "5) будь-яких осіб - шляхом проведення операцій з фінансовими інструментами (крім ощадних сертифікатів банку) відповідно до		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”. -595- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано частково	
		Пункти 5 та 6 частини 2 статті 14 Законопроекту об’єднати та викласти у такій редакції: «5) будь-яких осіб – шляхом проведення операцій з фінансовими інструментами відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».		
		У зв’язку з цим пункти 7 та 8 вважати відповідно пунктами 6 та 7. -596- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано частково	
		Пункт 5 частини другої статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: «5) будь-яких осіб - шляхом розміщення емісійних боргових цінних паперів, відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;»		
		-597- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	
		пункт 5 частини другої статті 14 викласти у такій редакції: "5) будь-яких осіб - шляхом проведення операцій з фінансовими інструментами відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”		
358	6) будь-яких осіб - шляхом випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства;	-598- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 6 частини другої статті 14 слово «(зменшенні)» виключити.	Відхилено	6) будь-яких осіб - шляхом емісії акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства;
359	7) Регулятора - у випадках, передбачених законом;			7) Регулятора - у випадках, передбачених законом;
360	8) будь-яких осіб (в тому числі нерезидентів України) - у формі благодійного внеску, пожертви, гранту, фінансової допомоги, технічної допомоги – виключно на безповоротній основі та у визначеному законодавством України порядку.	-599- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому пункту 8 частини другої статті 14 слово «України» виключити	Враховано	8) будь-яких осіб (у тому числі нерезидентів) – у формі благодійного внеску, пожертви, гранту, фінансової допомоги, технічної допомоги виключно на безповоротній основі та у визначеному законодавством України порядку;
361		-600- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано	9) в інших випадках – у порядку та спосіб, визначених спеціальним законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину другу статті 14 доповнити пунктом 9 такого змісту:</p> <p>"9) в інших випадках у порядку та спосіб, визначених спеціальним законом.";</p> <p>-601- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>доповнити частину другу статті 14 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" підпунктом 9 у наступній редакції:</p> <p>"9) членів кредитної спілки у формі пайових внесків (зазначений пункт застосовується виключно до кредитних спілок)";</p>	Враховано частково	
362	Визначені у цій частині способи залучення коштів фінансовими установами не вважаються наданням фінансової послуги, а особливості та порядок такого залучення встановлюються цим Законом та спеціальними законами.	<p>-602- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Абзац другий пункту 8 частини другої статті 14 викласти в такій редакції:</p> <p>«Визначені у цій частині способи залучення коштів фінансовими установами не вважаються наданням фінансової послуги. Особливості та порядок залучення коштів фінансовими установами встановлюються цим Законом та спеціальними законами.»</p>	Враховано	Визначені цією частиною способи залучення коштів фінансовими установами не вважаються наданням фінансової послуги. Особливості та порядок залучення коштів фінансовими установами встановлюються цим Законом та спеціальними законами.
363	3. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до фінансових установ, які здійснюють емісію боргових цінних паперів.	<p>-603- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Частина 3 статті 14 розділу IV законопроекту виключити;</p> <p>-604- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p>	Відхилено	3. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до фінансових установ, які здійснюють емісію боргових цінних паперів.
364	4. Перед залученням коштів від фізичних осіб, визначених відповідно до підпункту 4 частини другої цієї статті, фінансова установа зобов'язана провести перевірку і переконатися у відповідності такої фізичної особи ознакам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Порухення цієї вимоги є підставою для застосування Регулятором заходів впливу.	<p>Ч. 3 ст. 14 - вилучити, відповідно змінивши нумерацію частин</p> <p>-605- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині четвертій статті 14 слова «провести перевірку і переконатися у відповідності» замінити словами «перевірити відповідність»</p>	Відхилено	4. Перед залученням коштів від фізичних осіб, визначених пунктом 4 частини другої цієї статті, фінансова установа зобов'язана перевірити відповідність такої фізичної особи ознакам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора. Порухення цієї вимоги є підставою для застосування Регулятором заходів впливу.
365	5. Фінансові установи зобов'язані ознайомити особу, що надає фінансування на умовах субординованого боргу, з			5. Фінансові установи зобов'язані ознайомити особу, яка надає фінансування на умовах субординованого боргу, з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
366	інформацією про ризики інвестування на умовах субординованого боргу. 6. Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатись особливості залучення коштів на умовах субординованого боргу та особливості його включення до капіталу фінансової установи.	-606- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину шосту статті 14 законопроекту викласти в такій редакції: «6. Спеціальними законами та затвердженими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатись особливості залучення коштів на умовах субординованого боргу та особливості його включення до капіталу фінансової установи.»	Відхилено	інформацією про ризики інвестування на умовах субординованого боргу. 6. Спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора можуть визначатись особливості залучення коштів на умовах субординованого боргу та особливості його включення до капіталу фінансової установи.
367		-607- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині шостій статті 14 після слів «Спеціальними законами та» доповнити словами «прийнятими відповідно до них».	Відхилено	
		-608- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Статтю 14 доповнити новою частиною 7 такого змісту: «7. До фінансової послуги із залучення коштів, що підлягають поверненню, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів, в порядку встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».	Враховано у рядку 132	
368		-609- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Доповнити новою статтею 16 такого змісту: "Стаття 15. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях 1. Регулятор має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг,	Враховано	Стаття 15. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях 1. Регулятор має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа). Порядок створення та функціонування регуляторної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).</p> <p>Порядок створення та функціонування регуляторної платформи визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають Регулятору заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>До заяви про участь в регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які на такій платформі використовуються, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням та з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.</p> <p>Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі її невідповідності вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, що мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливості діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати</p>		<p>платформи визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають до Регулятора заяву за формою, встановленою його нормативно-правовими актами.</p> <p>До заяви про участь у регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які на такій платформі використовуються, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.</p> <p>Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі її невідповідності вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливий режим діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Регулятора для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.</p> <p>4. Особа, яка бере участь у регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього періоду участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення участі такої особи в регуляторній платформі.</p> <p>Участь у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків інших країн для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів."</p>		<p>незастосування окремих вимог, встановлених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Регулятора, для здійснення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.</p> <p>4. Особа, яка бере участь у регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього періоду участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення участі такої особи в регуляторній платформі.</p> <p>Участь у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, що тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації діяльності та дотримання вимог і обмежень,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
369		<p>-610- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Доповнити новою статтею 16 такого змісту:</p> <p>Стаття 16. Звітність надавача фінансових послуг</p> <p>"1. З метою виконання регулятивних та наглядових функцій Регулятор встановлює порядок формування та подання йому звітності (показників, звітних даних, інформації щодо діяльності надавача фінансових послуг, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації щодо афілійованих осіб такого надавача фінансових послуг) (далі – регуляторна звітність), які є обов'язковими до виконання усіма суб'єктами господарювання, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Регулятор.</p> <p>2. У випадках визначених законодавством надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати Регулятору інформацію про свою діяльність та пояснення стосовно наданої інформації і проведених операцій (далі – інформація про діяльність надавача фінансових послуг)."</p>	Враховано	<p>встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків іноземних держав для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів.</p> <p>Стаття 16. Звітність надавача фінансових послуг</p> <p>1. З метою виконання регулятивних та наглядових функцій Регулятор встановлює порядок формування та подання йому звітності (показників, звітних даних, інформації щодо діяльності надавача фінансових послуг, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації щодо афілійованих осіб такого надавача фінансових послуг) (далі – регуляторна звітність), яка є обов'язковою до виконання всіма суб'єктами господарювання, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Регулятор.</p> <p>2. У випадках, визначених законодавством, надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати до Регулятора інформацію про свою діяльність та пояснення щодо наданої інформації і проведених операцій (далі – інформація про діяльність надавача фінансових послуг).</p>
370	Стаття 15. Зовнішній аудит			Стаття 17. Зовнішній аудит
371		<p>-611- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 15 викласти в такій редакції:</p>	Враховано	<p>1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити проведення перевірки фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), а також у випадках, визначених</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити проведення перевірки фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), а також у випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Надавач фінансових послуг, який належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язаний залучати до надання аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.</p> <p>2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регулятору разом з аудиторським звітом.</p> <p>У випадках та в порядку, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, регуляторна звітність, інформація про діяльність надавача фінансових послуг надається Регулятору разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності.</p> <p>3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) має право встановлювати вимоги до надавача фінансових послуг щодо подання ним регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг та фінансової групи разом із звітом (звітами) суб'єкта аудиторської діяльності, складеним (складеними) відповідно до міжнародних стандартів аудиту, за результатами надання аудиторських послуг.</p> <p>4. Надавач фінансових послуг та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати</p>		<p>нормативно-правовими актами Регулятора, – регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Надавач фінансових послуг, який належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язаний залучати до надання аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу доступ до робочих документів з питань аудиту надавача фінансових послуг.</p> <p>5. Керівники надавача фінансових послуг зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, та на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулятором перевірки надавача фінансових послуг, аудиторські звіти і звіти внутрішнього аудиту надавача фінансових послуг, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи і інформацію.</p> <p>6. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання аудиторського звіту або звіту суб'єкта аудиторської діяльності інформувати Регулятора у визначеному Регулятором порядку про встановлені протягом надання передбачених частиною другою цієї статті аудиторських послуг факти щодо:</p> <p>1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;</p> <p>2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;</p> <p>3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної думки або відмови від висловлення думки);</p> <p>4) недотримання встановлених пруденційних вимог та нормативів.</p> <p>7. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>звітності надавача фінансових послуг та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту надавача фінансових послуг або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації надавача фінансових послуг, а також встановлювати вимоги стосовно додаткових звітів суб'єкта аудиторської діяльності (звітів суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання інших аудиторських послуг, передбачених міжнародними стандартами аудиту), у тому числі перелік таких звітів із визначенням видів завдань, за результатами виконання яких надаються такі звіти, підстави та порядок подання суб'єктами аудиторської діяльності таких додаткових звітів Регулятору.</p> <p>8. Безперервна тривалість виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг для суб'єкта аудиторської діяльності не може перевищувати десять років. Максимальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжена відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".</p> <p>9. Суб'єкти аудиторської діяльності не несуть відповідальності за розкриття Регулятору інформації у випадках, визначених цією статтею."</p>		
372	<p>1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регулятору разом з аудиторським звітом, а також встановлену законом статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг. У</p>	<p>-612- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Перше речення частині 1 статті 15 викласти у такій редакції:</p> <p>«Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регулятору (у тому числі через Центр збору фінансової звітності), разом з</p>	Враховано частково	<p>2. Надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) до Регулятора разом з аудиторським звітом.</p> <p>У випадках та порядку, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, регуляторна звітність,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	випадках, визначених законом, така статистична, регуляторна та інша нефінансова звітність, фінансова та нефінансова інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг надається Регулятору разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг.	аудиторським звітом, а також статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг в обсягах та порядку, встановленому Регулятором»; -613- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 15 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регулятору разом з аудиторським звітом, а також встановлену законом статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг, якщо інше не встановлено спеціальними законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. У випадках, визначених законом, така статистична, регуляторна та інша нефінансова звітність, фінансова та нефінансова інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг надається Регулятору разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг.» -614- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	інформація про діяльність надавача фінансових послуг подається до Регулятора разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності.
		У частині першій статті 15 слова «разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності» замінити словами «разом із аудиторським звітом». -615- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 15 викласти у такій редакції: «1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати Регулятору аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами	Відхилено	
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надання інших аудиторських послуг у випадках та в порядку, встановлених законодавством України.</p> <p>Регулятор встановлює порядок подання надавачем фінансових послуг звіту суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання відповідних аудиторських послуг».</p> <p>-616- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Перше речення частини першої статті 15 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) Регулятору (у тому числі через Центр збору фінансової звітності), разом з аудиторським звітом, а також статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності надавача фінансових послуг в обсягах та порядку, встановленому Регулятором.»</p> <p>-617- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>статтю 15 доповнити частиною сьомою такого змісту:</p> <p>«7. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) та відповідно до міжнародних стандартів аудиту має право встановлювати вимоги та/або завдання з надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності щодо встановленої законодавством статистичної, регуляторної та іншої звітності, фінансової та не фінансової інформації та звітів щодо діяльності надавача фінансових послуг, фінансової групи в порядку та обсягах, визначених Регулятором.</p> <p>-618- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Частину 2 статті 15 розділу IV законопроекту викласти у наступній редакції:</p> <p>"2. Надавач фінансових послуг та суб'єкт аудиторської діяльності</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	<p>3. Регулятор із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) має право встановлювати вимоги до надавача фінансових послуг щодо подання ним регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг та фінансової групи разом із звітом (звітами) суб'єкта аудиторської діяльності, складеним (складеними) відповідно до міжнародних стандартів аудиту, за результатами надання аудиторських послуг.</p> <p>4. Надавач фінансових послуг та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язані надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг. Суб'єкт</p>
373				
374	2. Надавач фінансових послуг та суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, у тому числі суб'єкт			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	аудиторської діяльності надає доступ до робочих документів з питань аудиту надавача фінансових послуг.	зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу пояснення, зокрема письмові, за результатами надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг, у тому числі суб’єкт аудиторської діяльності надає доступ до аудиторського звіту з питань аудиту надавача фінансових послуг."		аудиторської діяльності зобов'язаний надавати Регулятору на його вимогу доступ до робочих документів з питань аудиту надавача фінансових послуг.
375	3. Керівники надавача фінансових послуг зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених законом, та на вимогу суб’єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулатором перевірки надавача фінансових послуг, аудиторські звіти і звіти внутрішнього аудиту надавача фінансових послуг, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи і інформацію.	-619- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину третю статті 15 після слів «передбачених законом» доповнити словами «та нормативно-правовими актами Регулятора»	Враховано	5. Керівники надавача фінансових послуг зобов'язані забезпечити умови для надання аудиторських послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Регулятора , та на вимогу суб’єкта аудиторської діяльності надати звіти про проведені Регулатором перевірки надавача фінансових послуг, аудиторські звіти і звіти внутрішнього аудиту надавача фінансових послуг, інші необхідні для здійснення аудиторської перевірки документи та інформацію.
376	4. Суб’єкт аудиторської діяльності зобов’язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання звіту незалежного аудитора або іншого звітного документа інформувати Регулятора про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг, факти щодо:	-620- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину четверту статті 15 виключити; -621- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено Відхилено	6. Суб’єкт аудиторської діяльності зобов’язаний невідкладно, не пізніше дати підписання аудиторського звіту або звіту суб’єкта аудиторської діяльності , інформувати Регулятора у визначеному Регулатором порядку про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг факти щодо:
		Абзац перший частини четвертої статті 15 викласти в такій редакції: «4. Суб’єкт аудиторської діяльності зобов’язаний невідкладно, але не протягом трьох робочих днів з дня підписання аудиторського звіту або іншого звітного документа інформувати Регулятора про встановлені протягом надання передбачених частиною першою цієї статті аудиторських послуг, факти щодо:» -622- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
377	1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;	абзац перший частини четвертої статті 15 після слів «або іншого звітного документа» доповнити словом «письмово» -623- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 1 частини четвертої статті 15 викласти в такій редакції:	Відхилено	1) суттєвого порушення законодавства з питань, що належать до компетенції Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«1) порушення надавачем фінансових послуг законодавства, що істотно впливає на своєчасність та повноту виконання таким надавачем фінансових послуг взятих на себе зобов'язань;» -624- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)	Відхилено	
378	2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;	В п. 1 ч. 4 слово "суттєвого" - вилучити -625- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини четвертої статті 15 законопроекту викласти в такій редакції: «2) суттєвої за незалежною думкою аудитора загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;» -626- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;
		Пункт 2 частини четвертої статті 15 викласти в такій редакції: «2) неможливості надавача фінансових послуг продовжувати діяльність на безперервній основі;» -627- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)	Відхилено	
379	3) відмови від висловлення думки або надання негативної чи модифікованої думки;	В п. 2 ч. 4 слово "суттєвої" - вилучити		3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної думки або відмови від висловлення думки);
380	4) недотримання мінімального необхідного капіталу в тому числі необхідного платоспроможного капіталу.	-628- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 4 частини четвертої статті 15 викласти в такій редакції: «4) недотримання встановленого законодавством мінімального необхідного капіталу, в тому числі, платоспроможного капіталу.»	Відхилено	4) недотримання встановлених пруденційних вимог та нормативів.
381		-629- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Додати частину четверту статті 15 законопроекту новим абзацом такого змісту:	Відхилено	

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

«Суттєвим порушенням законодавства, здійсненим надавачем фінансових послуг, для цілей цієї статті вважається порушення, яке призвело або за думкою аудитора може привести до невиконання всіх або частини зобов'язань надавача фінансових послуг, та/або неможливості надання надавачем фінансових послуги фінансових послуг відповідно до вимог законодавства.»

382

7. Регулятор має право встановлювати додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності надавача фінансових послуг та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту надавача фінансових послуг або у звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації надавача фінансових послуг, а також встановлювати вимоги до додаткових звітів суб'єкта аудиторської діяльності (звітів суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання інших аудиторських послуг, передбачених міжнародними стандартами аудиту), у тому числі перелік таких звітів із визначенням видів завдань, за результатами виконання яких надаються такі звіти, підстави та порядок надання суб'єктами аудиторської діяльності таких додаткових звітів Регулятору.

383 5. Безперервна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг для суб'єкта аудиторської діяльності не може перевищувати десять років. Максимальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжена відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

8. Безперервна тривалість виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг для суб'єкта аудиторської діяльності не може перевищувати 10 років. Максимальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності надавача фінансових послуг може бути продовжена відповідно до Закону України

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				"Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".
384	6. Суб'єкти аудиторської діяльності не несуть відповідальності за розкриття Регулятору інформації у випадках, визначених у цій статті.	-630- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину шосту статті 15 виключити. -631- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Частину шосту статті 15 викласти в такій редакції: «6. Суб'єкти аудиторської діяльності не несуть відповідальності перед надавачем фінансових послуг за розкриття Регулятору інформації у випадках, визначених цією статтею.»	Враховано Враховано	
385	Стаття 16. Аутсорсинг			Стаття 18. Аутсорсинг
386	1. Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (в тому числі іншого надавача фінансових послуг) для виконання окремих функцій та/або окремих процесів в межах цих функцій на умовах аутсорсингу.	-632- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац перший частини першої статті 16 доповнити словами ", в тому числі на регулярній основі"; -633- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Перше речення частини першої статті 16 «Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (в тому числі іншого надавача фінансових послуг) для виконання окремих функцій та/або окремих процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу.» виключити.	Відхилено Відхилено	1. Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (у тому числі іншого надавача фінансових послуг) для виконання окремих функцій та/або окремих процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу.
387	Перелік та/або ознаки функцій та окремих процесів в межах цих функцій, виконання яких надавач фінансових послуг має право передати на аутсорсинг, визначаються цим Законом та спеціальними законами. Вимоги до осіб, яких надавач має право залучати на умовах аутсорсингу та порядок їх залучення визначаються нормативно-правовими актами Регуляторів.	-634- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий частини першої статті 16 законопроекту викласти в такій редакції: "Перелік та/або ознаки функцій та окремих процесів в межах цих функцій, виконання яких надавач фінансових послуг має право передати на аутсорсинг, або обмеження такої передачі визначаються цим Законом та спеціальними законами. Вимоги до осіб, яких	Враховано	Перелік та/або ознаки функцій та окремих процесів у межах цих функцій, виконання яких надавач фінансових послуг має право передати на аутсорсинг, або обмеження такої передачі визначаються цим Законом та спеціальними законами. Вимоги до осіб, яких надавач фінансових послуг має право залучати на умовах аутсорсингу, порядок такого залучення та здійснення аутсорсингу визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надавач фінансових послуг має право залучати на умовах аутсорсингу, порядок такого залучення та здійснення аутсорсингу, визначаються нормативно-правовими актами Регуляторів."</p> <p>-635- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Друге речення абзацу другого частини 1 статті 16 викласти у такій редакції:</p> <p>«Вимоги до осіб, яких надавач фінансових послуг має право залучати на умовах аутсорсингу, порядок такого залучення та здійснення аутсорсингу, визначаються нормативно-правовими актами Регуляторів».</p> <p>-636- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий частини першої статті 16 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Перелік та/або ознаки функцій та окремих процесів в межах цих функцій, виконання яких надавач фінансових послуг має право передати на аутсорсинг, а також особливості такої передачі визначаються цим Законом для фінансових компаній та ломбардів та спеціальними законами для інших надавачів фінансових послуг.»</p> <p>-637- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Друге речення абзацу другого частини першої статті 16 викласти в такій редакції:</p> <p>«Вимоги до осіб, яких надавач фінансових послуг має право залучати на умовах аутсорсингу, порядок такого залучення та здійснення аутсорсингу, визначаються нормативно-правовими актами Регуляторів.».</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p>	
388	2. Положення цієї статті не поширюються на відносини надавача фінансових послуг з:			2. Положення цієї статті не поширюються на відносини надавача фінансових послуг з:
389	а) посередниками, які здійснюються відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора;	<p>-638- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті «а» частини другої статті 16 слова «та нормативно-правових актів Регулятора» замінити словами «та спеціальних законів».</p>	Відхилено	<p>1) посередниками, які здійснюються відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
390	б) третіми особами, які стосуються здійснення ним господарської діяльності, не пов'язаної із наданням фінансових послуг;			2) третіми особами, якщо такі відносини стосуються здійснення ним господарської діяльності, не пов'язаної з наданням фінансових послуг;
391	в) третіми особами у разі, якщо виконання такими третіми особами функцій та/або процесів надавача фінансових послуг є обов'язковим згідно із законом.			3) третіми особами, якщо виконання такими третіми особами функцій та/або процесів надавача фінансових послуг є обов'язковим згідно із законом;
392	г) третіми особами щодо виконання ними функцій та/або процесів надавача фінансових послуг, інших ніж визначені відповідно до частини першої цієї статті.	-639- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт «г» частини другої статті 16 законопроекту виключити.	Відхилено	4) третіми особами – щодо виконання ними інших функцій та/або процесів надавача фінансових послуг, ніж визначені відповідно до частини першої цієї статті.
393	3. Аутсорсинг здійснюється у спосіб, який не призводить до:			3. Аутсорсинг здійснюється у спосіб, який не призводить до:
394	1) перекладення на особу, що надає послуги з аутсорсингу відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів надавача фінансових послуг (крім випадків, встановлених спеціальним законом);			1) перекладення на особу, що надає послуги з аутсорсингу, відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів надавача фінансових послуг (крім випадків, встановлених спеціальним законом);
395	2) погіршення якості функціонування системи управління надавача фінансових послуг;	-640- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини третьої статті 16 законопроекту виключити.	Відхилено	2) погіршення якості функціонування системи управління надавача фінансових послуг;
		-641- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) підпункт 2 частини третьої статті 16 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" виключити.	Відхилено	
396	3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;	-642- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) підпункт3 частини третьої статті 16 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" виключити.	Відхилено	3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;
397	4) виникнення конфлікту інтересів;			4) виникнення конфлікту інтересів;
398	5) порушення вимог законодавства України;			5) порушення вимог законодавства України;
399	6) обмеження реалізації Регулятором функції нагляду за діяльністю надавача фінансових послуг;			6) обмеження реалізації Регулятором функції нагляду за діяльністю надавача фінансових послуг;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
400	7) неналежного виконання надавачем фінансових послуг своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.			7) неналежного виконання надавачем фінансових послуг своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.
401		<p>-643- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину третю статті 16 законопроекту новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Для уникнення аутсорсингу, який призводить або може призвести до дій, визначених пунктами 1-7 цієї частини, Регулятор затверджує рекомендації для надавачів фінансових послуг щодо аутсорсингу здійснення функцій та/або окремих процесів таких надавачів фінансових послуг. У випадку, коли надавач фінансових послуг має намір здійснювати аутсорсинг, що не відповідає рекомендаціям, затвердженим Регулятором, такий надавач фінансових послуг має право звернутись до Регулятора для погодження такого аутсорсингу щодо відповідності його вимогам пунктів 1-7 цієї частини. Регулятор здійснює таке погодження або відмовляє у погодженні в порядку, встановленому таким Регулятором.»</p>	Відхилено	
402	3. Договір аутсорсингу укладається у письмовій формі та повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.			3. Договір аутсорсингу укладається у письмовій формі та повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.
403	4. Перелік функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також вимоги до таких осіб повинні бути схвалені наглядовою радою (у разі її відсутності - загальними зборами учасників) надавача фінансових послуг.	<p>-644- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>У частинах четвертій і п'ятій статті 16 законопроекту слова "наглядовою радою" замінити словами "вищим органом управління".</p> <p>-645- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину четверту статті 16 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Перелік функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися особи на умовах аутсорсингу, а також вимоги до таких</p>	Враховано	<p>4. Перелік функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися особи на умовах аутсорсингу, а також вимоги до таких осіб затверджуються наглядовою радою (у разі її відсутності - вищим органом) надавача фінансових послуг.</p>
			Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		осіб повинні бути затверджені наглядовою радою (у разі її відсутності - загальними зборами учасників) надавача фінансових послуг.» -646- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	
		У частині четвертій статті 16 слова «повинні бути схвалені» замінити «затверджуються». -647- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
404	5. У разі використання аутсорсингу надавач фінансових послуг зобов'язаний мати внутрішні правила аутсорсингу та вести облік договорів аутсорсингу у визначеному Регулятором порядку.	У частині четвертій статті 16 слова "наглядовою радою (у разі її відсутності - загальними зборами учасників)" замінити словами "уповноваженим органом"; -648- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частиною п'яту статті 16 законопроекту викласти в такій редакції: «5. У разі використання аутсорсингу надавач фінансових послуг зобов'язаний мати внутрішні правила аутсорсингу, затверджені наглядовою радою (у разі її відсутності - загальними зборами учасників) надавача фінансових послуг , та вести облік договорів аутсорсингу у визначеному Регулятором порядку.» -649- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано редакційно	5. У разі використання аутсорсингу надавач фінансових послуг зобов'язаний мати внутрішні документи, що регулюють питання аутсорсингу, затверджені його наглядовою радою (у разі її відсутності - вищим органом) , та вести облік договорів аутсорсингу у визначеному Регулятором порядку.
		У частині п'ятій статті 16 слово "правила" замінити словами "документи, які регулюють питання"; -650- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	
405	6. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Регулятора, у встановлених його нормативно-правовими актами випадках, порядку і строках, про передачу третім особам чи залучення третіх осіб до виконання функцій та процесів, визначених згідно частини першої цієї статті, на умовах аутсорсингу.	Частиною шостою статті 16 законопроекту викласти в такій редакції: «6. У випадках, встановлених спеціальними законами, надавач фінансових послуг повинен повідомити Регулятора про передачу третім особам чи залучення третіх осіб до виконання функцій та процесів, визначених згідно частини першої цієї статті, на умовах аутсорсингу, в порядку і строки,	Відхилено	6. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Регулятора у встановлених його нормативно-правовими актами випадках, порядку і строки про передачу третім особам чи про залучення третіх осіб до виконання функцій або процесів, визначених згідно з частиною першою цієї статті, на умовах аутсорсингу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		встановлені нормативно-правовими актами такого Регулятора.» -651- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		Частину шосту статті 16 викласти в такій редакції: «б. Надавач фінансових послуг повинен повідомити Регулятора, у встановлених його нормативно-правовими актами порядку про передачу третім особам чи залучення третіх осіб до виконання функцій та процесів, визначених згідно із частиною першою цієї статті, на умовах аутсорсингу.»		
406	Стаття 17. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг			Стаття 19. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг
407	1. Надавачі фінансових (незалежно від видів діяльності з надання фінансових послуг, які ними здійснюються) та супровідних послуг, мають право на добровільних засадах об'єднуватися у асоціації чи інші об'єднання у порядку, визначеному законодавством України.	-652- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 1. Надавачі фінансових та супровідних послуг, мають право на добровільних засадах об'єднуватися у асоціації чи інші об'єднання у порядку, визначеному законодавством України. -653- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	1. Надавачі фінансових (незалежно від видів діяльності з надання фінансових послуг, які вони здійснюють) та супровідних послуг мають право на добровільних засадах об'єднуватися в асоціації чи інші об'єднання у порядку, визначеному законодавством України.
408	2. Спеціальними законами може бути передбачене обов'язкове створення єдиного об'єднання учасників ринку фінансових послуг, участь у якому є обов'язковою умовою для здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових або супровідних послуг та/або надання окремих видів фінансових або супровідних послуг.	У частині першій статті 17 слова «та супровідних» виключити. -654- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу статті 17 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Спеціальними законами може бути передбачене створення єдиного об'єднання учасників ринку окремих фінансових послуг з метою створення належних умов функціонування та розвитку ринку фінансових послуг, захисту прав та законних інтересів учасників ринку окремих фінансових послуг, участь у якому є обов'язковою умовою для здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових або супровідних послуг та/або	Відхилено	2. Спеціальними законами може бути передбачено обов'язкове створення єдиного об'єднання учасників ринку фінансових послуг, участь у якому є обов'язковою умовою для здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових або супровідних послуг та/або надання окремих видів фінансових або супровідних послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		надання окремих видів фінансових або супровідних послуг.» -655- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано	
		В тексті частини другої статті 17 слова «або супровідних» виключити. -656- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)	Відхилено	
		Ч. 2 ст. 17 викласти в такій редакції "Учасники ринку фінансових послуг вправі створювати та бути учасниками об'єднань відповідно до закону." -657- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
		Частину другу статті 17 виключити; -658- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)	Відхилено	
		Частину другу статті 17 виключити. -659- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
409	3. До складу об'єднання учасників ринку фінансових послуг мають право входити юридичні особи, які не здійснюють діяльність з надання фінансових або супровідних послуг.	Частину третю статті 17 законопроекту виключити. -660- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)	Відхилено	3. До складу об'єднання учасників ринку фінансових послуг мають право входити юридичні особи, які не здійснюють діяльність з надання фінансових або супровідних послуг.
		3. Частину третю статті 17 законопроекту виключити. Обґрунтування: Даною поправкою пропонується не надавати право входити до складу об'єднання учасників ринку фінансових послуг юридичним особам, які не здійснюють діяльність з надання фінансових або супровідних послуг. Пропозиція редакції законопроекту, прийнятої за основу в I читанні, щодо включення таких юридичних осіб до об'єднання учасників ринку фінансових послуг є недоречною, оскільки, якщо вони не ведуть діяльність з надання фінансових або супровідних послуг, то у них навряд чи є права та законні інтереси на цьому ринку, які вони мають захищати шляхом участі у		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		об'єднанні учасників ринку фінансових послуг. -661- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У частині третій статті 17 слова «або супровідних» виключити. -662- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	
		У частині третій статті 17 слова "мають право" замінити словами "не мають права"; -663- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)	Відхилено	
410	4. Порядок створення, правовий статус і правовий режим функціонування та припинення діяльності об'єднань учасників ринку фінансових послуг визначається законодавством України.	Частину третю статті 17 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» після слів «ринку фінансових послуг» доповнити словом «не». -664- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	4. Порядок створення, правовий статус і правовий режим функціонування та припинення діяльності об'єднань учасників ринку фінансових послуг визначаються законодавством України.
411	5. На веб-сайті об'єднання учасників ринку фінансових послуг має бути зазначений актуальний перелік членів такого об'єднання.	У частині четвертій статті 17 слово «законодавством» замінити словами «законодавчими актами». -665- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)	Враховано	5. На веб-сайті об'єднання учасників ринку фінансових послуг оприлюднюється актуальний перелік членів такого об'єднання.
412	6. Якщо інше не встановлене спеціальним законом, об'єднання учасників ринку фінансових послуг не є об'єктами нагляду з боку Регуляторів, крім випадків набуття таким об'єднанням статусу саморегулювальної організації відповідно до вимог статті 18 цього Закону.	Частину четверту статті 17 законопроекту викласти в такій редакції: "5. На веб-сайті об'єднання учасників ринку фінансових послуг оприлюднюється актуальний перелік членів такого об'єднання";		6. Якщо інше не встановлено спеціальним законом, об'єднання учасників ринку фінансових послуг не є об'єктами нагляду з боку Регулятора, крім випадків набуття таким об'єднанням статусу саморегулювальної організації відповідно до вимог статті 20 цього Закону.
413		-666- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Відхилено	
		Статтю 17 Законопроекту після частини шостої доповнити частиною сьомою такого змісту:	Не предмет цього законопроекту (ці питання мають	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«7. Для сприяння врахуванню Регуляторами громадської думки під час формування та реалізації державної політики у сфері фінансових послуг, співпраці об'єднань учасників ринку фінансових послуг з Регуляторами, при Регуляторах створюються громадські ради, які є тимчасовими консультативно-дорадчими органами. Громадська рада формується з представників професійних об'єднань учасників ринку фінансових послуг та об'єднань інших організацій, регулювання та нагляд за якими здійснює Регулятор. Громадська Рада створюється та діє на підставі положення, затвердженого Регулятором».	регулюватися законами про Регулятори)	
414	Стаття 18. Саморегулівні організації учасників ринку фінансових послуг			Стаття 20. Саморегулівні організації учасників ринку фінансових послуг
415	1. Саморегулівною організацією (СРО) є неприбуткове об'єднання надавачів фінансових або супровідних послуг, зареєстроване Регулятором як СРО.	-667- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині першій статті 18 слова «або супровідних» виключити. -668- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину першу статті 18 після слова "неприбуткове" доповнити словом "добровільне"; -669- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено Відхилено Враховано	
416	2. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу СРО з дня його реєстрації Регулятором як СРО у порядку та випадках, визначених спеціальними законами.	-670- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другу статті 18 викласти в такій редакції: "1. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу СРО або позбувається статусу СРО з дня прийняття	Враховано	1. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу саморегулівної організації або позбується такого статусу з дня прийняття Регулятором відповідного рішення у порядку та випадках, визначених спеціальними законами. Про набуття такого статусу або про його позбавлення Регулятор вносить відповідний запис до Реєстру.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Регулятором відповідного рішення у порядку та випадках, визначених спеціальними законами. Про набуття такого статусу або про його позбавлення Регулятором вноситься відповідний запис до Реєстру.</p> <p>Якщо інше не встановлено спеціальним Законом, рішення Регулятора про надання об'єднанню статусу СРО може також передбачати обсяг повноважень, які Регулятор делегує СРО, форми реалізації СРО таких повноважень та інші способи провадження саморегулювання в порядку та межах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора."</p> <p>-671- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частина другу статті 18 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу СРО, позбувається статусу СРО з дня прийняття Регулятором відповідного рішення у порядку та випадках, визначених спеціальними законами. При цьому Регулятором здійснюється відповідний запис в Державному реєстрі саморегулівних організацій на ринку фінансових послуг.»</p> <p>-672- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Частина другу статті 18 доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Регулятор на власному веб-сайті веде чинний перелік СРО.";</p>	Враховано редакційно	<p>Якщо інше не встановлено спеціальним законом, рішення Регулятора про надання об'єднанню учасників ринку фінансових послуг статусу саморегулівної організації може також передбачати обсяг повноважень, які Регулятор делегує такій саморегулівній організації, форми реалізації таких повноважень та інші способи провадження саморегулювання в порядку та межах, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p>
417		<p>-673- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина третю статті 18 викласти в такій редакції:</p> <p>"Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових послуг, яке набуває статусу СРО, порядок реєстрації СРО, повноваження СРО</p>	Враховано частково	
418	3. Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових послуг, порядок реєстрації СРО, повноваження СРО та порядок його діяльності встановлюється цим Законом та спеціальними законами.		Враховано	<p>Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових послуг, яке набуває статусу саморегулівної організації, порядок реєстрації, повноваження та порядок її діяльності встановлюються цим Законом та спеціальними законами.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
419	4. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг, створені у відповідності до положень частини другої статті 17 цього Закону, не можуть набути статусу СРО.	та порядок його діяльності встановлюється цим Законом та спеціальними законами." -674- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180) Пункт 4 статті 18 Розділу I виключити. <i>Обґрунтування: Пункт 4 статті 18 пропонуємо виключити з урахуванням вимог законодавства про ринки капіталу та вимог до асоціацій / об'єднань учасників ринку фінансових послуг, які створюються та працюють на фондовому ринку.</i> -675- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	
		Частину четверту статті 18 законопроекту виключити. -676- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
420		у частині третій статті 18 розділу IV "Основні засади діяльності з надання фінансових послуг" після слів "цього Закону," доповнити словами "якщо до їх складу входять особи, які не здійснюють діяльність з надання фінансових або посередницьких послуг," -677- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Статтю 18 доповнити новими частинами такого змісту: "2. Статус СРО за певним видом діяльності на ринку фінансових послуг може отримати лише об'єднання, зареєстроване в установленому законодавством порядку як юридична особа, що об'єднує виключно авторизованих відповідно до закону надавачів відповідного виду фінансових або супровідних послуг. За кожним видом професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках статус СРО може бути тільки одне об'єднання, якщо інше не визначено спеціальним законом	Враховано	2. Статус саморегулювальної організації за певним видом діяльності на ринку фінансових послуг може отримати лише об'єднання, зареєстроване у встановленому законодавством порядку як юридична особа, що об'єднує виключно авторизованих відповідно до закону надавачів відповідного виду фінансових або супровідних послуг. За кожним видом професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках статус саморегулювальної організації може бути лише одне об'єднання, якщо інше не визначено спеціальним законом. 3. Основною метою створення саморегулювальної організації є провадження його учасниками саморегулювання як самостійної та ініціативної діяльності у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3. Основною метою створення СРО є провадження його учасниками саморегулювання як самостійної та ініціативної діяльності у межах та формах, встановлених Регулятором, з розробки, встановлення та застосування такими учасниками правил, стандартів і принципів провадження відповідного виду діяльності, а також контроль за їх дотриманням.</p> <p>Крім зазначених в абзаці першому цієї частини напрямків діяльності, СРО може представляти та захищати інтереси своїх учасників, а також інтереси інших учасників ринку фінансових або супровідних послуг в порядку, визначеному його внутрішніми документами у межах та формах, встановлених Регулятором.</p>		<p>межах та формах, встановлених Регулятором, з розроблення, встановлення та застосування такими учасниками правил, стандартів і принципів здійснення відповідного виду діяльності, а також контроль за їх дотриманням.</p> <p>Крім зазначених в абзаці першому цієї частини напрямків діяльності, саморегулювальна організація може представляти та захищати інтереси своїх учасників, а також інтереси інших учасників ринку фінансових або супровідних послуг у порядку, визначеному її внутрішніми документами, у межах та формах, встановлених Регулятором.</p>
421	РОЗДІЛ V. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ	<p>-678- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У назві розділу V слова «та супровідних» виключити.</p>	Відхилено	РОЗДІЛ V. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ
422	Стаття 19. Загальні засади державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг	<p>-679- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У назві статті 19 слова «та супровідних» замінити на «посередницьких».</p>	Відхилено	Стаття 21. Загальні засади державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг
423	1. Метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг є забезпечення захисту законних інтересів клієнтів, сталого розвитку і стабільності фінансового ринку, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України і належного конкурентного середовища на фінансовому ринку.	<p>-680- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину першу статті 19 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Метою державного регулювання ринку фінансових послуг є створення сприятливих фінансових умов розвитку економіки України шляхом забезпечення в межах, визначених законом, захисту прав і законних інтересів клієнтів, сталого розвитку і стабільності ринку фінансових послуг, належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг.»</p> <p>-681- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині першій статті 19 слова «та супровідних» замінити на «посередницьких».</p>	Відхилено	1. Метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг є забезпечення захисту законних інтересів клієнтів, сталого розвитку і стабільності фінансового ринку, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України і належного конкурентного середовища на фінансовому ринку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
424	2. Основними завданнями, які виконує Регулятор для досягнення мети, визначеної частиною першою цієї статті, є:			2. Основними завданнями, які виконує Регулятор для досягнення мети, визначеної частиною першою цієї статті, є:
425	1) проведення єдиної та ефективної державної політики щодо державного регулювання та нагляду;	-682- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 1 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: "1) формування та реалізація єдиної та ефективної державної політики щодо державного регулювання та нагляду на ринку фінансових послуг "; -683- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «1) проведення єдиної та ефективної державної політики щодо державного регулювання ринку фінансових послуг ;»	Враховано	1) формування та реалізація єдиної та ефективної державної політики щодо державного регулювання та нагляду на ринку фінансових послуг ;
426	2) захист прав та інтересів учасників ринку фінансових послуг;	-684- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «2) захист прав та законних інтересів учасників ринку фінансових послуг;»	Враховано частково	2) захист прав та законних інтересів учасників ринку фінансових послуг;
427	3) забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, створення сприятливих умов для його розвитку та функціонування;			3) забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, створення сприятливих умов для його розвитку та функціонування;
428	4) створення умов для ефективної мобілізації і розміщення фінансових ресурсів учасниками ринку фінансових послуг;			4) створення умов для ефективної мобілізації і розміщення фінансових ресурсів учасниками ринку фінансових послуг;
429	5) створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації;			5) створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації;
430	6) сприяння створенню рівних можливостей для доступу до ринку фінансових послуг;			6) сприяння створенню рівних можливостей для доступу до ринку фінансових послуг;
431	7) недопущення конфліктів інтересів у	-685- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	7) недопущення конфлікту інтересів у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг та/або їх врегулювання;	Пункт 7 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «7) недопущення конфліктів між різними надавачами фінансових та супровідних послуг та/або їх врегулювання;» -686- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг та/або врегулювання конфлікту інтересів;
432	8) забезпечення фінансової стабільності та недопущення накопичення системного ризику в фінансовій системі;	У пункті 7 частини другої статті 19 слова «та супровідних» замінити на «посередницьких». -687- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 8 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «забезпечення фінансової стабільності та недопущення накопичення системного ризику на ринку фінансових послуг;»	Відхилено	8) забезпечення фінансової стабільності та недопущення накопичення системного ризику у фінансовій системі;
433	9) додержання учасниками ринку фінансових послуг вимог законодавства України;			9) додержання учасниками ринку фінансових послуг вимог законодавства України;
434	10) контроль за прозорістю та відкритістю функціонування ринку фінансових послуг;			10) контроль за прозорістю та відкритістю функціонування ринку фінансових послуг;
435	11) сприяння інтеграції в європейський та міжнародний фінансові ринки;	-688- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 11 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «11) сприяння інтеграції в європейський та міжнародний ринки фінансових послуг ;»	Враховано	11) сприяння інтеграції в європейський та міжнародний ринки фінансових послуг ;
436	12) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;	-689- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 12 частини другої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «12) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних з отриманням фінансових послуг;»	Враховано	12) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із отриманням фінансових послуг;
437	13) відкриті та прозорі відносини із учасниками ринку фінансових послуг в межах законодавства України, в тому числі своєчасний взаємний обмін необхідною інформацією.			13) забезпечення відкритих та прозорих відносин з учасниками ринку фінансових послуг у межах законодавства України, у тому числі своєчасного взаємного обміну необхідною інформацією.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
438	2. Регулятор при здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг керується принципами:	-690- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини третьої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Регулятор при здійсненні державного регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг керується принципами:»	Відхилено	3. Регулятор при здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг керується принципами:
439	1) законності, який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регуляторами відповідно до законодавства України;	-691- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини третьої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «1) законності, який передбачає, що державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регуляторами відповідно до законодавства України;»	Відхилено	1) законності, який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регулятором відповідно до законодавства України;
		-692- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 1 частини другої статті 19 слова «та супровідних» замінити на «посередницьких».	Враховано	
440	2) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг має здійснюватися пропорційно, враховуючи мету державного регулювання та нагляду та забезпечення розумного балансу між приватними й публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також враховувати обставини та умови конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових або супровідних послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових або супровідних послуг та власників істотної участі в ньому);	-693- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини третьої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «2) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг має здійснюватися пропорційно, враховуючи мету державного регулювання та нагляду та забезпечення розумного балансу між приватними й публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також враховувати обставини та умови конкретної ситуації (включаючи розмір активів надавача фінансових або посередницьких послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових або посередницьких послуг та його істотних власників);»	Відхилено	2) співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових або супровідних послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових або супровідних послуг і власників істотної участі в ньому);
		-694- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
441	гарантування прав та законних інтересів учасників ринку фінансових послуг (зокрема прав споживачів), який передбачає:	<p>У тексті пункту 2 частини другої статті 19 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».</p> <p>-695- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 3 частини другої статті 19 Законопроекту після слів «прав споживачів), який» доповнити розділовими знаками та словом «,зокрема,».</p>	Відхилено	3) гарантування прав і законних інтересів учасників ринку фінансових послуг (зокрема прав споживачів), який передбачає:
442	а) запобігання проявам корупції;			а) запобігання проявам корупції;
443	б) встановлення розумних строків для впровадження змін на виконання нормативно-правових актів Регулятора у сфері державного регулювання і нагляду;			б) встановлення розумних строків для впровадження змін на виконання нормативно-правових актів Регулятора у сфері державного регулювання і нагляду;
444	в) забезпечення можливості участі у встановленому законом порядку учасників ринку фінансових послуг в процесі прийняття Регулятором рішень;			в) забезпечення можливості участі у встановленому законом порядку учасників ринку фінансових послуг у процесі прийняття Регулятором рішень;
445		<p>-696- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 3 частини 2 (другої 2) статті 19 доповнити новим підпунктом «г» такого змісту:</p> <p>«г) обмеження надмірного регуляторного втручання, що передбачає уникнення в процесі нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу необґрунтованих обтяжень чи зайвих адміністративних процедур;»</p> <p>-697- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 4 частини другої статті 19 Законопроекту після підпункту «б» доповнити підпунктами в- г такого змісту:</p> <p>«в) забезпечення ведення комунікацій із учасниками ринку (визначення та оприлюднення інформації щодо осіб, відповідальних за комунікації), проведення оцінки якості політики ведення комунікацій з учасниками ринку при виконанні Регулятором своїх функцій;</p> <p>г) забезпечення прозорості політики прийняття рішень (проведення консультацій з</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>громадськістю щодо проектів рішень, нормативно-правових актів, опублікування на веб-сайтах інформації щодо публічних консультацій. Оприлюднення отриманих від учасників ринку, профільних асоціацій, об'єднань, учасників ринку та об'єднань, асоціацій інших юридичних осіб, державне регулювання та нагляд за якими згідно закону здійснює Регулятор, пропозицій та коментарів на офіційному веб-сайті Регулятора, а також відповідей Регулятора щодо отриманих Регулятором коментарів та пропозицій, у випадку їх відхилення чи часткового врахування);</p> <p>г) забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики на ринку фінансових послуг, шляхом створення консультативно-дорадчих органів при Регуляторах із представників профільних асоціацій, об'єднань учасників ринку та об'єднань, асоціацій інших юридичних осіб, регулювання та нагляд за якими згідно закону здійснює Регулятор, для сприяння участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики на ринку фінансових послуг.»</p>		
446	4) відкритості та прозорості процесу нагляду, що забезпечується шляхом:	<p>-698- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У пункті 4 частини другої статті 19 Законопроекту слова «процесу нагляду, що забезпечується шляхом» замінити словами «діяльності Регулятора, що забезпечується, зокрема, шляхом».</p>	Відхилено	4) відкритості та прозорості процесу нагляду, що забезпечується шляхом:
447	а) оприлюднення, з дотриманням режиму збереження інформації про надання фінансової послуги, таємниці фінансової послуги, у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку, узагальненої та знеособленої інформації щодо планування та результати наглядової діяльності на офіційному веб-сайті Регулятора; та			а) оприлюднення з дотриманням режиму збереження інформації про надання фінансової послуги, таємниці фінансової послуги у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку, узагальненої та знеособленої інформації про планування та результати наглядової діяльності на сторінці офіційного інтернет-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
448	б) забезпечення доступності інформації у сфері нагляду відповідно до закону.			представництва (офіційному веб-сайті) Регулятора;
449	5) оцінювання Регулятором правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх економічного та фактичного змісту;	-699- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини третьої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «5) оцінювання Регулятором правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх відповідності вимогам законодавства, ризиків їх впливу на діяльність надавача фінансових послуг щодо виконання ним своїх зобов'язань, а також впливу на діяльність інших учасників ринку фінансових послуг та ринок фінансових послуг в цілому;»	Враховано частково	б) забезпечення доступності інформації у сфері нагляду відповідно до закону; 5) оцінювання Регулятором правочинів, операцій, обставин та подій з урахуванням їх економічного та фактичного змісту;
450	6) об'єктивності та неупередженості здійснення нагляду, в тому числі здійснення інспектування, в порядку, що визначений законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			6) об'єктивності та неупередженості здійснення нагляду, у тому числі інспектування, у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
451	7) плановості, пропорційності і системності нагляду, його орієнтованості на запобігання правопорушенням на ринку фінансових послуг.			7) плановості, пропорційності і системності нагляду, його орієнтованості на запобігання правопорушенням на ринку фінансових послуг.
452		-700- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Частину другу статті 19 Законопроекту після пункту сьомого доповнити пунктами восьмим-десятим такого змісту: «8) презумпції правомірності діяльності надавачів фінансових та посередницьких послуг у разі, якщо норма закону чи іншого нормативно-правового акта, виданого на підставі закону, або якщо норми різних законів чи різних нормативно-правових актів допускають неоднозначне (множинне) трактування прав та обов'язків учасників ринку фінансових послуг та/або повноважень Регулятора; 9) адекватності державного регулювання - відповідності форм та рівня державного регулювання діяльності надавачів фінансових	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		та посередницьких послуг потреби у вирішенні існуючої проблеми та ринковим вимогам з урахуванням усіх прийнятних альтернатив; 10) ефективності державного регулювання - забезпечення досягнення внаслідок дії регуляторного акта максимально можливих позитивних результатів за рахунок мінімально необхідних витрат ресурсів суб'єктів господарювання, громадян та держави.»		
453	3. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регулятором шляхом:	-701- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини четвертої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Державне регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг здійснюється Регулятором шляхом:»	Відхилено	4. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг здійснюються Регулятором шляхом:
		-702- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В частині третій статті 19 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».	Відхилено	
454	1) ведення реєстру (реєстрів), що містить (містять) відомості про надавачів фінансових та/або супровідних послуг, їх відокремлених підрозділів (далі – Реєстр) та оприлюднення з нього (них) інформації у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку;	-703- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 1 частини четвертої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «1) ведення визначених цим Законом реєстрів та оприлюднення з них інформації у встановленому цим та спеціальними законами порядку, та затверджених на виконання таких законів нормативно-правових актів Регулятора;»	Враховано редакційно	1) ведення Реєстру та оприлюднення інформації з Реєстру в порядку, встановленому цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора;
		-704- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 1 частини третьої статті 19 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».	Відхилено	
		-705- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 1 частини третьої статті 19 викласти у такій редакції: «1) ведення Реєстру та оприлюднення з нього інформації»	Відхилено	
		-706- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
455	2) авторизації діяльності з надання фінансових послуг та діяльності з надання супровідних послуг;	у підпункті 1 частини третьої статті 19 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "фінансових та/або" доповнити словами "визначених законом"; -707- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	2) авторизації діяльності з надання фінансових послуг та діяльності з надання супровідних послуг у випадках, визначених спеціальними законами;
		В пункті 2 частини третьої статті 19 слова «та діяльності з надання супровідних послуг» виключити. -708- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Враховано частково	
		У пункті 2 частини третьої статті 19 Законопроекту слова «супровідних послуг» замінити словами «посередницьких послуг у випадках та в порядку, визначених законом». -709- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	
456	3) нормативно-правового регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг та нагляду за такою діяльністю;	у підпункті 2 частини третьої статті 19 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "послуг та діяльності з надання" доповнити словами "визначених законом"; -710- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	3) нормативно-правового регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг та нагляду за такою діяльністю;
		Пункт 3 частини четвертої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «3) нормативно-правового регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг;» -711- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		В пункті 3 частини третьої статті 19 слово «супровідних» замінити на «посередницьких». -712- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	
		у підпункті 3 частини третьої статті 19 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "з надання фінансових та" доповнити словами "визначених законом";	у визначенні допоміжних послуг	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
457	4) здійснення пруденційного нагляду та нагляду за ринковою поведінкою учасників ринку фінансових послуг;	-713- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 4 частини четвертої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «4) державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг; »	Відхилено	4) здійснення пруденційного нагляду та нагляду за ринковою поведінкою учасників ринку фінансових послуг;
458	5) застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання та заходів впливу;	-714- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини четвертої статті 19 законопроекту виключити.	Відхилено	5) застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання та заходів впливу;
459	6) підготовки і оприлюднення статистичної та аналітичної інформації стосовно функціонування ринку фінансових послуг, діяльності його учасників;			6) підготовки і оприлюднення статистичної та аналітичної інформації щодо функціонування ринку фінансових послуг, діяльності його учасників;
460	7) проведення інших заходів, передбачених законодавством України.	-715- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 7 частини четвертої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «7) проведення інших заходів, передбачених цим та спеціальними законами.» -716- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) В п. 7 ч. 3 ст. 19 слово "законодавством" замінити словом "законами" -717- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Пункт 7 частини 3 статті 19 викласти в наступній редакції: «7) проведення інших заходів, передбачених цим Законом.» -718- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Пункт 7) частини 3 статті 19 розділу V законопроекту викласти у наступній редакції: "7) інші заходи, проведення яких передбачено цим законом, а також Законом України «Про банки та банківську діяльність.» " -719- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину третю статті 19 доповнити пунктами 8 та 9 такого змісту:	Враховано	7) здійснення інших заходів, передбачених цим Законом та спеціальними законами;
461			Враховано редакційно	
			Враховано частково	
			Відхилено	
			Враховано частково	8) нагляду за додержанням надавачами фінансових послуг, а також посередниками та колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«8) нагляду за додержанням надавачами фінансових, супровідних та посередницьких послуг, у тому числі кредитних посередників та колекторських компаній, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи додержання вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);</p> <p>9) контролю за додержанням законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг (у тому числі споживчого кредиту), крім фондового ринку»;</p>		<p>включаючи додержання вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);</p> <p>9) контролю за додержанням законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг.</p>
462	4. При здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг та нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Регулятор має право застосовувати професійне судження.	<p>-720- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший частини п'ятої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«5. При здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг та нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, встановлених цим та спеціальними законами Регулятор застосовує професійне судження.»</p> <p>-721- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	Відхилено	5. При здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг та нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Регулятор має право застосовувати професійне судження.
463		<p>частину четверту статті 19 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" виключити;</p> <p>-722- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	Відхилено	
464	Професійне судження формується Регулятором з урахуванням таких принципів:	<p>Частину п'яту статті 19 законопроекту (щодо професійного судження) викласти у вигляді окремої статті законопроекту.</p>		Професійне судження формується Регулятором з урахуванням таких принципів:
465	а) рівноцінності сутності та форми (оцінка	-723- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	а) рівнозначності суті та форми

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми);	Пункт «а» частини п'ятої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «а) рівнозначності суті та форми (оцінка правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми);» -724- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)		(оцінювання правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми);
466	б) співмірності (пропорційності) (врахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема розмір надавача фінансових або супровідних послуг, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура надавача фінансових послуг, профіль ризику надавача фінансових послуг, особливості діяльності надавача фінансових послуг як системно важливого та/або значимого (за наявності такого статусу), діяльність фінансової групи, до складу якої входить надавач фінансових послуг, фінансовий стан надавача фінансових послуг та власників істотної участі в ньому);	Пункт «б» частини п'ятої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції: «б) співмірності (пропорційності) (врахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема розмір активів надавача фінансових або посередницьких послуг, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура надавача фінансових послуг, профіль ризику надавача фінансових послуг, особливості діяльності надавача фінансових послуг як системно важливого та/або значимого (за наявності такого статусу), діяльність фінансової групи, до складу якої входить надавач фінансових послуг, фінансовий стан надавача фінансових послуг та його істотних власників);» -725- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	б) співмірності (пропорційності) (врахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема, розмір надавача фінансових або супровідних послуг, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура надавача фінансових послуг, профіль ризику надавача фінансових послуг, особливості діяльності надавача фінансових послуг як системно важливого та/або значимого (за наявності такого статусу), діяльність фінансової групи, до складу якої входить надавач фінансових послуг, фінансовий стан надавача фінансових послуг та власників істотної участі в ньому);
467	в) обґрунтованого сумніву (здійснення додаткової/поглибленої перевірки/аналізу правочинів, операцій, обставин та/або подій, щодо яких формується професійне судження та приймається відповідне рішення, за наявності обґрунтованого сумніву щодо них);	В пункті «в» частини четвертої статті 19 слова «обґрунтованого сумніву» та «за наявності обґрунтованого сумніву щодо них» виключити. -726- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	в) обґрунтованого сумніву (здійснення додаткової/поглибленої перевірки/аналізу правочинів, операцій, обставин та/або подій, щодо яких формується професійне судження та приймається відповідне рішення, за наявності обґрунтованого сумніву щодо них);
468	г) комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації при формуванні професійного судження та прийнятті відповідного рішення).			г) комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації при формуванні професійного судження та прийнятті відповідного рішення).
469	Регулятор має право застосовувати професійне судження оцінки осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (як за якісними, так і за кількісними показниками), що здійснюється Регулятором в межах виконання	У абзаці сьомому частини 4 статті 19 після слів «застосовувати професійне судження» доповнити словами « під час ». -727- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано Відхилено	Регулятор має право застосовувати професійне судження під час оцінювання осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (за якісними і за кількісними показниками), що здійснюється Регулятором в межах

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	покладених на нього наглядових функцій, зокрема:	<p>Абзац сьомий частини п'ятої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Регулятор має право застосовувати професійне судження оцінки осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (як за якісними, так і за кількісними показниками), що здійснюється Регулятором в межах державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг та така оцінка не може бути здійснена в інший ніж із застосуванням професійного судження спосіб, зокрема:»</p> <p>-728- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці другому частини четвертої статті 19 слова «має право застосовувати» замінити на застосовує».</p>	Відхилено	виконання покладених на нього наглядових функцій, зокрема:
470	оцінки фінансового стану надавача фінансових послуг, ризиків, притаманних його діяльності;			фінансового стану надавача фінансових послуг, ризиків, притаманних його діяльності;
471	життєздатності бізнес-моделі надавача фінансових послуг, адекватності капіталу та ліквідності надавача фінансових послуг ризикам, на які наражається або може наражатися надавач фінансових послуг,			життєздатності бізнес-моделі надавача фінансових послуг, адекватності капіталу та ліквідності надавача фінансових послуг ризикам, на які наражається або може наражатися надавач фінансових послуг;
472	якості корпоративного управління надавача фінансових послуг, ефективності функціонування його системи внутрішнього контролю, впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне управління надавачем фінансових послуг, фінансову стабільність і захист інтересів клієнтів та кредиторів надавача фінансових послуг.	<p>-729- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Абзац десятий частини 4 статті 19 розділу V законопроекту викласти у наступній редакції:</p> <p>"якості корпоративного управління надавача фінансових послуг, ефективності функціонування його системи внутрішнього контролю, у тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне управління надавачем фінансових послуг, фінансову стабільність</p>	Відхилено	якості корпоративного управління надавача фінансових послуг, ефективності функціонування його системи внутрішнього контролю, впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне управління надавачем фінансових послуг, фінансову стабільність і захист інтересів клієнтів та кредиторів надавача фінансових послуг.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
473		<p>і захист інтересів клієнтів та кредиторів надавача фінансових послуг."</p> <p>-730- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Додати частину п'яту статті 19 законопроекту новим абзацом такого змісту:</p> <p>«в інших випадках, коли оцінка осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (як за якісними, так і за кількісними показниками) в рамках покладених на Регулятора обов'язків не може бути здійснена в інший ніж із застосуванням професійного судження спосіб.»</p>	Відхилено	
474	Документи, у яких викладене професійне судження, мають бути підписані/затверджені/погоджені/схвалені Головою Національного банку України або уповноваженим(и) на такі дії службовцем(ями) Національного банку України.	<p>-731- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац четвертий частини четвертої статті 19 викласти в такій редакції:</p> <p>«Документи, у яких викладене професійне судження, мають бути підписані/затверджені/погоджені/схвалені керівником Регулятора або уповноваженою на такі дії особою(особами) Регулятора»</p> <p>-732- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>У абзаці одинадцятому частини 4 статті 19 після слів «Документи» доповнити словами «Національного банку України»;</p> <p>-733- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Доповнити частину 4 статті 19 новим абзацом дванадцятим такого змісту:</p> <p>«Документи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у яких викладене професійне судження, мають бути підписані/затверджені/погоджені/схвалені Головою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або уповноваженим(и) на такі дії службовцем(ями) Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».</p> <p>-734- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	Документ, в якому викладено професійне судження, підписується/затверджується/погоджується/схвалюється керівником Регулятора або уповноваженою на такі дії особою (особами) Регулятора .

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Абзац одинадцятий частини п'ятої статті 19 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Документи, у яких викладене професійне судження, мають бути підписані/затверджені/погоджені/схвалені Головою Національного банку України або уповноваженим(и) на такі дії службовцем(ями) Регулятора. Текст професійного судження в таких документах має бути виокремлений від іншого тексту, та перед текстом професійного судження мають бути додані слова «Професійне судження».»</p> <p>-735- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Відхилено	
		<p>Абзаци одинадцятий та дванадцятий частини четвертої статті 19 викласти в такій редакції: «Документи, у яких викладене професійне судження, мають бути затверджені Головою Національного банку України або уповноваженим(и) ним службовцем(ями) Національного банку України.</p> <p>-736- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p>	Відхилено	
		<p>Абзац одинадцятий частини четвертої статті 19 викласти у редакції:</p> <p>"Документи, у яких викладене професійне судження, мають бути підписані/затверджені/погоджені/схвалені Головою Регулятора або уповноваженим(и) на такі дії службовцем(ями) Регулятора.</p> <p>Професійне судження може бути сформоване службовцем(ями) Регулятора, який(і) відповідає(ють) кваліфікаційним вимогам, в тому числі щодо посади, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора."</p> <p>-737- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p>	Враховано	
475		Доповнити частину 4 статті 19 новим абзацом тринадцятим такого змісту:		Професійне судження не може замінювати докази та правове обґрунтування рішення Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«Професійне судження не може замінювати докази та правове обґрунтування рішення Регулятора».		
476	Документ, у якому викладене професійне судження, крім випадків, передбачених спеціальними законами, може бути переглянутий у встановленому Регулятором порядку за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право клопотати про перегляд відповідного документа протягом 15 робочих днів з дня його отримання.	-738- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Документ, у якому викладене професійне судження, крім випадків, передбачених спеціальними законами, може бути переглянутий у встановленому Регулятором порядку за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право подати відповідне звернення про перегляд протягом 15 робочих днів з дня його отримання.»	Враховано редакційно	Документ, у якому викладено професійне судження, крім випадків, передбачених спеціальними законами, може бути переглянутий у встановленому Регулятором порядку за зверненням особи, якої він стосується. Особа має право подати звернення про перегляд професійного судження протягом 15 робочих днів з дня його отримання.
477	Рішення Регулятора, прийняті із застосуванням професійного судження, можуть бути оскаржені в судовому порядку.			Рішення Регулятора, прийняті із застосуванням професійного судження, можуть бути оскаржені в судовому порядку.
478	Шкода, заподіяна надавачу фінансових та/або супровідних послуг внаслідок професійної помилки працівників Регулятора та/або залучених експертів при формуванні професійного судження та прийняття з урахуванням такого професійного судження відповідного рішення Регулятором, відшкодовується згідно із законодавством.	-739- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац чотирнадцятий частини п'ятої статті 19 законопроекту виключити. -740- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці чотирнадцятому частини четвертої статті 19 слова «та/або супровідних» виключити.	Відхилено Відхилено	Шкода, заподіяна надавачу фінансових та/або супровідних послуг внаслідок професійної помилки працівників Регулятора та/або залучених експертів при формуванні професійного судження та прийняття з урахуванням такого професійного судження відповідного рішення Регулятора, відшкодовується згідно із законодавством.
479	Стаття 20. Регулятори, їхня співпраця та координація діяльності			Стаття 22. Регулятори, їх співпраця та координація діяльності
480	1. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг здійснюється:	-741- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини першої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Державне регулювання ринку фінансових послуг здійснюється:»	Відхилено	1. Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг здійснюють:
481	а) щодо діяльності з надання фінансових та супровідних послуг на ринках капіталу, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;	-742- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У пункті «а» частини 1 статті 20 слова та символи «, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення» виключити ; -743- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) пункт «а» частини першої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано Враховано редакційно	1) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктом 9 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«а) щодо ринку фінансових послуг, визначених пунктами 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 частини другої статті 4 цього Закону – Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;» -744- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		У пункті «а» частини першої статті 20 слово «супровідних» замінити на «посередницьких». -745- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)	Враховано	
		У пункті «а» частини першої статті 20 слова «, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та діяльності в системі накопичувального пенсійного забезпечення» виключити. -746- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано редакційно	2) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктами 1-8 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг – Національний банк України.
482	б) щодо діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, за виключенням зазначених в пункті “а)” цієї частини – Національним банком України.	пункт «б» частини першої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «б) щодо ринку фінансових послуг, визначених пунктами 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 – Національним банком України.» -747- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
		Пункт «б» частини першої статті 20 викласти в такій редакції: «б) щодо діяльності з надання інших фінансових послуг, ніж зазначені в пункті “а)” цієї частини – Національним банком України.» -748- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано	2. Антимонопольний комітет України та інші державні органи здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку фінансових послуг та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законом.
483	2. Антимонопольний комітет України та інші органи державної влади здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку фінансових послуг та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законами України.	Частину другу статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Антимонопольний комітет України та інші органи державної влади здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку фінансових послуг та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законом. »		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
484	3. Регулятори забезпечують співпрацю між собою згідно з положеннями цього Закону та спеціальних законів, в тому числі:			3. Регулятори забезпечують співпрацю між собою згідно з положеннями цього Закону та спеціальних законів, у тому числі:
485	1) своєчасно повідомляють один одного про спостереження та висновки, а також обмінюються інформацією щодо здійснення державного регулювання та нагляду, які є необхідними для виконання покладених на них повноважень;			1) своєчасно повідомляють один одного про спостереження та висновки, а також обмінюються інформацією щодо здійснення державного регулювання та нагляду, які є необхідними для виконання покладених на них повноважень;
486	2) мають право на отримання інформації, необхідної кожному з Регуляторів для здійснення покладених на них законом повноважень, з баз даних один одного, які ведуться з метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг;	-749- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини третьої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «2) мають право на отримання інформації, необхідної кожному з Регуляторів для здійснення покладених на них законом повноважень, з баз даних один одного, які ведуться з метою державного регулювання ринку фінансових послуг;»	Відхилено	2) мають право на отримання інформації, необхідної Регулятору для здійснення покладених на нього законом повноважень, з баз даних один одного, які ведуться з метою державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг;
487	3) проводять оперативні спільні наради на вимогу одного з керівників цих органів, за результатами яких складаються відповідні протоколи та/або укладаються міжвідомчі угоди. Рішення, які містяться у зазначених протоколах та угодах, обов'язкові для розгляду та впровадження кожним з Регуляторів відповідно до розподілу повноважень, встановлених частиною першою цієї статті;			3) проводять оперативні спільні наради на вимогу одного з керівників цих органів, за результатами яких складаються відповідні протоколи та/або укладаються міжвідомчі угоди. Рішення, що містяться в зазначених протоколах та угодах, обов'язкові для розгляду та впровадження кожним Регулятором відповідно до розподілу повноважень, встановлених частиною першою цієї статті;
488	4) співпрацюють між собою щодо забезпечення захисту прав споживачів, у тому числі обмінюються інформацією щодо скарг споживачів, правопорушень на ринку фінансових послуг, осіб, притягнутих до відповідальності;			4) співпрацюють між собою щодо забезпечення захисту прав споживачів, у тому числі обмінюються інформацією щодо скарг споживачів, правопорушень на ринку фінансових послуг, осіб, притягнутих до відповідальності;
489	5) здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами у відповідності до положень статті 24 цього Закону, ініціюють один перед одним проведення перевірки або застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання або заходів впливу до надавача	-750- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 5 частини третьої статті 20 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано	5) здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами відповідно до статті 26 цього Закону, ініціюють перед іншим Регулятором проведення перевірки або застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання чи заходів впливу до надавача фінансових або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансових або супровідних послуг, який є учасником фінансової групи, а також здійснюють обмін інформацією щодо учасників цих груп у визначеному ними порядку.	"5) здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами відповідно до статті 26 цього Закону, ініціюють перед іншим Регулятором проведення перевірки або застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання чи заходів впливу до надавача фінансових або супровідних послуг, який є учасником фінансової групи, але належить до фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює інший регулятор, а також відповідно до своїх нормативно-правових актів обмінюються інформацією щодо учасників таких груп у визначеному ними порядку".		супровідних послуг, який є учасником фінансової групи, але належить до фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює інший регулятор, а також відповідно до своїх нормативно-правових актів обмінюються інформацією щодо учасників таких груп у визначеному ними порядку.
490	4. Регулятори співпрацюють з органами регулювання та/або нагляду іноземних держав з метою здійснення нагляду на консолідованій основі та транскордонного нагляду.	-751- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частина четверту статті 20 законопроекту викласти в такій редакції: «4. Регулятори співпрацюють з органами регулювання та/або нагляду іноземних держав з метою здійснення регулювання та/або нагляду на консолідованій основі та транскордонного нагляду.»	Відхилено	
		-752- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частина четверту статті 22 виключити.	Враховано	
491	5. Регулятори співпрацюють з Антимонопольним комітетом України з метою створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації.			4. Регулятори співпрацюють з Антимонопольним комітетом України з метою створення належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та запобігання монополізації.
492	Стаття 21. Нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг	-753- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Назву статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «Стаття 21. Державний нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг»	Враховано	Стаття 23. Державний нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг
		-754- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
493	1. Регулятор в межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг відповідно до цього Закону та спеціальних законів та у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.	В назві статті 21 слово «супровідних» замінити на «посередницьких». -755- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частина першу статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Регулятор в межах своїх повноважень здійснює нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів та прийнятих відповідно до таких законів нормативно-правових актів Регулятора.» -756- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано редакційно Відхилено	1. Регулятор у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг відповідно до цього Закону та спеціальних законів у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.
494	2. Регулятор здійснює оверсайт окремих складових ринку фінансових послуг відповідно до спеціальних законів.	-757- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частина другу статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «Спеціальними законами можуть встановлюватись особливості нагляду Регулятором на ринках окремих видів фінансових послуг» -758- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частина другу статті 21 виключити. -759- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено Відхилено	2. Регулятор здійснює оверсайт окремих складових ринку фінансових послуг відповідно до спеціальних законів.
495	3. Регулятор здійснює такі види нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг:	У частині другій статті 21 слово "оверсайт" замінити словами "нагляд (оверсайт)"; -760- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини третьої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «3. Регулятор здійснює такі види нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг:» -761- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано Відхилено	3. Регулятор здійснює такі види нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		У частині третій статті 21 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».		
496	1) пруденційний нагляд;			1) пруденційний нагляд;
497	2) нагляд за ринковою поведінкою.			2) нагляд за ринковою поведінкою.
498	Регулятор здійснює нагляд на консолідованій основі, який передбачає нагляд за фінансовими групами з метою контролю та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом оцінки, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.			Регулятор здійснює нагляд на консолідованій основі, який передбачає нагляд за фінансовими групами з метою контролю та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом оцінки, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
499	4. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг у формах безвиїзного нагляду та інспекційних перевірок (інспектування) відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора.	<p>-762- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину четверту статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Регулятор здійснює нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора у таких формах:</p> <p>1) безвиїзний нагляд;</p> <p>2) інспекційні перевірки (інспектування)»</p> <p>-763- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У частині четвертій статті 21 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».</p> <p>-764- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину четверту статті 21 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" викласти у наступній редакції:</p> <p>"4. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг у формах безвиїзного</p>	Враховано	<p>4. Регулятор здійснює нагляд за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора у таких формах:</p> <p>1) безвиїзний нагляд;</p> <p>2) інспекційні перевірки (інспектування).</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>нагляду та інспекційних перевірок (інспектування) відповідно до цього Закону та спеціальних законів.</p> <p>Регулятор здійснює безвиїзний нагляд у таких формах:</p> <p>1) поточний моніторинг надавача фінансових та супровідних послуг шляхом аналізу даних статистичної/фінансової звітності та інформації, отриманої від них або з інших доступних джерел;</p> <p>2) камеральна перевірка.</p> <p>Камеральна перевірка проводиться Регулятором у разі, якщо результати поточного моніторингу свідчать про порушення надавачем фінансових та супровідних послуг вимог законодавства України, що регулює їх діяльність або про наявність ризиків, що створюють загрозу втрати капіталу та ліквідності.</p> <p>Підстави та порядок проведення камеральної перевірки встановлюються спеціальним законом.";</p>		
500	5. Регулятор в межах своїх повноважень у сфері державного регулювання та нагляду має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої цієї статті, в тому числі фінансових груп і їх учасників. Інспекційні перевірки можуть бути планові та позапланові.	<p>-765- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший частини п'ятої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Регулятор в межах своїх повноважень має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядом Регулятора відповідно до частини сьомої цієї статті, в тому числі фінансових груп і їх учасників. Інспекційні перевірки можуть бути планові та позапланові.»</p>	Відхилено	<p>5. Регулятор у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання та нагляду має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої цієї статті, у тому числі фінансових груп і їх учасників.</p> <p>Інспекційні перевірки можуть бути планові та позапланові.</p>
501	Періодичність здійснення уповноваженими Регулятором особами (далі - уповноваженими особами) планових інспекційних перевірок визначається з урахуванням критеріїв, затверджених Регулятором, та ризик орієнтованого підходу та враховується при затвердженні плану інспекційних перевірок.	<p>-766- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Абзац другий частини 5 статті 21 викласти у такій редакції:</p> <p>«Прийняття рішення про проведення інспекційних перевірок здійснюється у порядку, визначеному Регулятором, на основі ризик орієнтованого підходу з урахуванням критеріїв, затверджених Регулятором, що враховується при</p>	Враховано частково	<p>Періодичність проведення уповноваженими Регулятором особами (далі - уповноважені особи) планових інспекційних перевірок визначається з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, на підставі ризик-орієнтованого підходу, та враховується при затвердженні плану інспекційних перевірок.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>затвердженні плану інспекційних перевірок (у разі його підготовки)»; -767- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий частини п'ятої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «Періодичність здійснення уповноваженими Регулятором особами (далі - уповноваженими особами) планових інспекційних перевірок визначається з урахуванням критеріїв, затверджених Регулятором на підставі ризик орієнтованого підходу, та враховується при затвердженні плану інспекційних перевірок.»</p> <p>-768- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Абзац другий частини п'ятої статті 21 після слів "критеріїв, затверджених" доповнити словами "та оприлюднених";</p> <p>-769- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141)</p> <p>Абзац другий частини п'ятої статті 21 викласти в такій редакції: «Прийняття рішення про проведення інспекційних перевірок здійснюється в порядку, визначеному Регулятором, на основі ризик орієнтованого підходу з урахуванням критеріїв, затверджених Регулятором, що враховується при затвердженні плану інспекційних перевірок (у разі їх проведення).»</p> <p>-770- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Перше речення абзацу третього частини 5 статті 21 викласти у такій редакції: «У разі проведення планових перевірок, планова перевірка здійснюється не частіше одного разу на рік.»</p> <p>-771- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці третьому частини п'ятої статті 21: - слово «рік» замінити «три роки»; - доповнити абзац словами «але в будь-якому випадку до 05 січня наступного року».</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>Планова перевірка здійснюється не більше одного разу на рік. Регулятор затверджує план інспекційних перевірок на наступний календарний рік не пізніше 25 грудня поточного року та оприлюднює його на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті) протягом 10 днів після затвердження.</p>
502	<p>Планова перевірка здійснюється не частіше одного разу на рік. Регулятор затверджує план інспекційних перевірок на наступний календарний рік не пізніше 25 грудня поточного року та оприлюднює його на сторінці офіційного інтернет-представництва Регулятора не пізніш як у десятиденний строк після його затвердження.</p>			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
503		-772- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Перше речення абзацу третього частини п'ятої статті 21 викласти в такій редакції: «У разі проведення планових перевірок, планова перевірка здійснюється не частіше одного разу на рік.» Друге речення абзацу третього частини п'ятої статті 21 виключити.	Відхилено	Якщо інше не встановлено спеціальним законом, строк проведення планової інспекційної перевірки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути продовжений не більше ніж на 15 робочих днів.
		-773- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у третьому абзаці частини п'ятої статті 21 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "здійснюється не частіше одного разу на рік" замінити словами "надавача фінансових та супровідних послуг з низьким ступенем ризику здійснюється не частіше одного разу на п'ять років, з середнім ступенем ризику не частіше одного разу на три рок, з великим ступенем ризику не частіше одного разу на рік"	Відхилено	
		-774- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину 5 статті 21 доповнити новим четвертим абзацом наступного змісту: « Строк проведення планової інспекційної перевірки не може перевищувати 30 робочих днів. За наявності обґрунтованих підстав цей строк може бути продовжений до 15 робочих днів. »	Враховано редакційно	
504	6. Нагляд здійснюється Регулятором із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та на основі принципу пропорційності, з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються, системного значення надавачів фінансових послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності, в тому числі ризиків, які виникають внаслідок участі такого надавача у фінансовій групі.	-775- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац перший частини шостої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: "6. Нагляд здійснюється Регулятором із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та на основі принципу пропорційності, з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру і	Враховано	6. Нагляд здійснюється Регулятором із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та на основі принципу пропорційності, з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються, системної важливості/значимості надавачів фінансових та/або супровідних послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності, у тому числі ризиків, на які наражається надавач

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		обсягів послуг, які надаються, системної важливості/значимості надавачів фінансових та/або супровідних послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності, у тому числі ризиків, на які наражається надавач фінансових та/або супровідних послуг внаслідок участі у фінансовій групі".		фінансових та/або супровідних послуг внаслідок участі у фінансовій групі.
505	Регулятор має право затверджувати критерії, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових та супровідних послуг, їх суспільну важливість і значимість, на підставі яких визначаються наглядові дії Регулятора.	<p>-776- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац другий частини шостої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Регулятор затверджує критерії, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових та супровідних послуг, їх суспільна важливість і значимість, на підставі яких визначаються форма нагляду та періодичність такого нагляду.»</p> <p>-777- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці другому частини шостої статті 21 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».</p> <p>-778- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Абзац другий частини шостої статті 21 викласти у редакції:</p> <p>"Регулятор має право затверджувати критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності надавачами фінансових та супровідних послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок.";</p>	Відхилено	Регулятор має право затверджувати критерії, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових та супровідних послуг, їх суспільна важливість/значимість, на підставі яких визначаються наглядові дії Регулятора.
506	7. Наглядова діяльність Регулятора охоплює:	<p>-779- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший частини сьомої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Нагляд Регулятора охоплює:»</p>	Враховано редакційно	7. Діяльність з нагляду Регулятора охоплює:
507	1) всіх учасників ринку фінансових послуг (крім клієнтів та об'єднань учасників ринку фінансових послуг, інших ніж СРО та	<p>-780- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 1 частини сьомої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	Відхилено	1) всіх учасників ринку фінансових послуг (крім клієнтів, об'єднань учасників ринку фінансових послуг, відмінних від

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	об'єднань, передбачених частиною другою статті 17 цього Закону) та їх відокремлені підрозділи;	«1) учасників ринку фінансових послуг (крім клієнтів та об'єднань учасників ринку фінансових послуг, інших ніж СРО) та їх відокремлені підрозділи;»		саморегулювних організацій, та об'єднань, визначених частиною другою статті 19 цього Закону) та їх відокремлені підрозділи;
508	2) власників істотної участі та ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб надавачів фінансових послуг;	-781- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини сьомої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «2) істотних власників та ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб надавачів фінансових послуг;»	Відхилено	2) власників істотної участі та ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб надавачів фінансових послуг;
		-782- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 2 частини сьомої статті 21 слова «афілійованих та споріднених осіб» виключити.	Відхилено	
509	3) фінансові групи, учасників фінансових груп на території України та за кордоном;	-783- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Пункт 3 частини 7 статті 21 викласти у наступній редакції: «3) фінансові групи, учасників фінансових груп, які провадять свою діяльність як на території України, так і за кордоном. »	Відхилено	3) фінансові групи, учасників фінансових груп на території України та за кордоном;
		-784- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 2 частини сьомої статті 21 слова «за кордоном» виключити.	Відхилено	
		-785- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Пункт 3 частини сьомої статті 21 викласти в наступній редакції: «3) фінансові групи, учасників фінансових груп, які проводять свою діяльність як на території України, так і за кордоном.»	Відхилено	
510	4) установи іноземних учасників ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні;	-786- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 4 частини сьомої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: "4) іноземні учасники ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання	Враховано	4) іноземних учасників ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансових та/або супровідних послуг в Україні;"</p> <p>-787- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 4 частини сьомої статті 21 слово «супровідних» замінити на «посередницьких».</p>	Відхилено	
511	5) осіб, які у встановленому цим Законом та спеціальними законами порядку надають учасникам ринку фінансових послуг послуги з аутсорсингу.			5) осіб, які у встановленому цим Законом та спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу учасникам ринку фінансових послуг.
512	8. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень співпрацює з іншими державними органами та з відповідними органами регулювання та/або нагляду за фінансовими установами іноземних держав, в тому числі при здійсненні нагляду за особами, що ведуть діяльність на фінансових ринках інших держав. Така співпраця відбувається згідно із законодавством України на підставі укладених договорів, меморандумів чи інших документів.	<p>-788- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частину восьму статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"8. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень співпрацює з іншими державними органами та з відповідними органами регулювання та/або нагляду за фінансовими установами іноземних держав, у тому числі при здійсненні нагляду на консолідованій основі та за особами, які провадять діяльність на фінансових ринках іноземних держав. Така співпраця відбувається згідно із законодавством України на підставі укладених договорів, меморандумів чи інших документів."</p>	Враховано	8. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень співпрацює з іншими державними органами та з відповідними органами регулювання та/або нагляду за фінансовими установами іноземних держав, у тому числі при здійсненні нагляду на консолідованій основі та за особами, які провадять діяльність на фінансових ринках іноземних держав. Така співпраця відбувається згідно із законодавством України на підставі укладених договорів, меморандумів чи інших документів.
513	9. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень одержує безоплатно від надавачів фінансових та супровідних послуг, діяльність яких перевіряється, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій цієї статті інформацію, документи та їх копії (на паперових носіях або в електронній формі), письмові пояснення з питань діяльності, які характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються цією особою, та/або	<p>-789- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину дев'яту статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«9. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень відповідно до законодавства одержує безоплатно від надавачів фінансових та супровідних послуг, діяльність яких перевіряється, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій цієї статті інформацію, документи та їх копії (на</p>	Відхилено	9. Регулятор під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень одержує безоплатно від надавачів фінансових та супровідних послуг, діяльність яких перевіряється, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій цієї статті інформацію, документи та їх копії (у паперовій або електронній формі), письмові пояснення з питань діяльності, що характеризують фінансові та/або супровідні

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	щодо дотримання ними законодавства України.	паперових носіях або в електронній формі), письмові пояснення з питань діяльності, які характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються цією особою, та/або щодо дотримання ними законодавства України.» -790- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У тексті частини дев'ятої статті 21 слово «супровідних» замінити словом «посередницьких». -791- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено Відхилено	послуги, які надаються цією особою, та/або щодо дотримання ними законодавства України.
514	10. Регулятор в межах своїх повноважень має право отримувати від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом, яка необхідна йому для цілей державного регулювання і нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг.	у частині дев'ятій статті 21 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів слова "своїх повноважень" доповнити словами "та в порядку, встановленому спеціальним законом"; -792- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац перший частини десятої статті 21 законопроекту викласти в такій редакції: «10. Регулятор в межах своїх повноважень має право отримувати від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом, яка необхідна йому для цілей державного регулювання ринку фінансових послуг.» -793- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)	Відхилено Відхилено	10. Регулятор у межах своїх повноважень має право отримувати від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом, яка необхідна йому для здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг.
515	Органи державної влади, органи місцевого самоврядування, юридичні особи всіх форм власності, фізичні особи зобов'язані надавати	10. Регулятор в межах своїх повноважень має право отримувати від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб інформацію, у тому числі інформацію з обмеженим доступом виключно за рішенням суду. -794- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці другому частини десятої статті 21 після слів» фізичні особи доповнити словами	Враховано	Органи державної влади, органи місцевого самоврядування, юридичні особи всіх форм власності, фізичні особи, фізичні

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
517	12. При здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг Регулятор може користуватися послугами інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, на підставі окремих договорів, за умови забезпечення збереження ними інформації про надання фінансових послуг у відповідності до цього Закону.	<p>-800- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину дванадцяті статті 21 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«12. При здійсненні державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг Регулятор в порядку, визначеному цим та спеціальними законами, може користуватися послугами інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, на підставі окремих договорів, за умови забезпечення збереження ними інформації про надання фінансових послуг у відповідності до цього Закону.»</p> <p>-801- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>у частині 12 статті 21 проекту, після слова "Закону" додати слова "та належного забезпечення правового режиму захисту отриманої під час надання відповідних послуг інформації з обмеженим доступом"</p> <p>-802- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину дванадцяті статті 21 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" виключити;</p> <p>-803- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частину дванадцяті статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"Регулятор не має права користуватися послугами:</p> <p>1) іноземних юридичних осіб, які прямо чи опосередковано контролюються резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>2) іноземних юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником яких є резидент іноземної держави, визнаної згідно із законом</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано</p>	<p>12. Регулятор під час здійснення державного нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг може користуватися послугами інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, на підставі окремих договорів, за умови забезпечення захисту та збереження ними інформації про надання фінансових послуг, у тому числі інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до цього Закону.</p> <p>Регулятор не має права користуватися послугами :</p> <p>1) іноземних юридичних осіб, які прямо чи опосередковано контролюються резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>2) іноземних юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником яких є резидент іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>3) іноземних юридичних осіб, учасником (акціонером) якої є резидент</p>
518				

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>3) іноземних юридичних осіб, учасником (акціонером) якої є резидент іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>4) осіб, які діють в інтересах іноземних юридичних осіб, зазначених у пунктах 1-3 цієї частини."</p> <p>-804- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>Регулятор не має права користуватися послугами іноземних юридичних осіб, які прямо чи опосередковано контролюються в такій іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p>	Враховано редакційно	<p>іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;</p> <p>4) осіб, які діють в інтересах іноземних юридичних осіб, зазначених у пунктах 1-3 цієї частини.</p>
519	Стаття 22. Пруденційний нагляд			Стаття 24. Пруденційний нагляд
520	1. <u>Пруден</u> ційний нагляд здійснюється Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом, а також захисту інтересів клієнтів і кредиторів надавачів фінансових послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів, а також нормативно-правових актів Регулятора.	<p>-805- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Частину першу статті 22 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Пруденційний нагляд здійснюється Регулятором з метою забезпечення фінансової стійкості щодо забезпечення виконання зобов'язань окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом, а також захисту інтересів клієнтів надавачів фінансових послуг відповідно до</p>	Враховано редакційно	1. Пруденційний нагляд здійснюється Регулятором з метою забезпечення фінансової стійкості (забезпечення виконання зобов'язань) окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи України загалом, а також захисту законних інтересів клієнтів надавачів фінансових послуг відповідно до цього Закону, спеціальних законів і нормативно-правових актів Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
521	2. Пруденційний нагляд здійснюється шляхом:	<p>цього Закону, спеціальних законів, а також затверджених на виконання цих законів нормативно-правових актів Регулятора.»</p> <p>-806- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Абзац перший частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Пруденційний нагляд здійснюється в межах, встановлених законодавством, шляхом:»</p>	Враховано	2. Пруденційний нагляд здійснюється в межах, встановлених законодавством, шляхом:
522	1) оцінки та контролю рівня, характеру й особливостей ризиків діяльності особи, що охоплюється наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), в тому числі тих ризиків, які такий об'єкт нагляду створює для фінансової стабільності;	<p>-807- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 1 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1) оцінки та контролю рівня, характеру й особливостей ризиків діяльності особи, що охоплюється наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), в тому числі тих ризиків, які така особа створює для фінансової стабільності;»</p>	Враховано редакційно	1) оцінювання та контролю рівня, характеру та особливостей ризиків діяльності особи, що охоплюється наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 23 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), у тому числі тих ризиків, які такий об'єкт нагляду створює для фінансової стабільності;
523	2) оцінки та контролю окремих видів діяльності (операцій) об'єкта нагляду, у тому числі визначення рівня безпеки та стабільності його операцій, виявлення недоліків та негативних тенденцій в його діяльності;			2) оцінювання та контролю окремих видів діяльності (операцій) об'єкта нагляду, у тому числі визначення рівня безпеки та стабільності операцій, виявлення недоліків та негативних тенденцій в його діяльності;
524	3) оцінки якості системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта нагляду з урахуванням характеру його діяльності;	<p>-808- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у підпункті 3 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "корпоративного управління" доповнити словами "(крім кредитних спілок)";</p>	Відхилено	3) оцінювання якості системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта нагляду з урахуванням характеру його діяльності;
525	4) оцінки та контролю фінансового стану об'єкта нагляду, стану дотримання ним значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;			4) оцінювання та контролю фінансового стану об'єкта нагляду, стану дотримання ним значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;
526	5) перевірки достовірності звітності об'єкта нагляду, яка подається Регулятору у	<p>-809- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 5 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	Відхилено	5) перевірки достовірності звітності об'єкта нагляду, що подається Регулятору відповідно до вимог законодавства України;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідності до вимог законодавства України;	«5) аналізу звітності об'єкта нагляду, яка подається Регулятору у відповідності до вимог законодавства України;» -810- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Враховано редакційно	6) виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора , яка становить загрозу виконанню зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;
527	6) виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено у відповідності до спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора, що загрожує інтересам клієнтів та кредиторів об'єкта нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;	Пункт 6 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та затвердженими відповідно до таких законів нормативно-правовими актами Регулятора, що загрожує виконанню зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;» -811- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
528	7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;	у підпункті 6 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "та нормативно-правових актів Регулятора" виключити; -812- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України;» -813- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту виключити. -814- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено Відхилено Відхилено	7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;
529	8) застосування до надавачів фінансових	у підпункті 7 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором" виключити; -815- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	8) застосування до надавачів фінансових

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.	Пункт 8 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «8) за результатами здійснення заходів пруденційного нагляду, визначених пунктами 1-7 цієї частини, застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на інших об'єктів нагляду адміністративних стягнень.» -816- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або застосування до посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.
530		у підпункті 8 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "коригувальних заходів" доповнити словами "визначених спеціальними законами", після слова "стягнень" доповнити словами "відповідно до закону"; -817- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
531	Стаття 23. Нагляд за ринковою поведінкою	Додати частину другу статті 22 законопроекту новим пунктом 9 такого змісту: «9) накладення на посадових осіб юридичної особи, інших осіб, яка надають фінансові та інші послуги на ринку фінансових послуг без авторизації, якщо така авторизація необхідна відповідно до закону, адміністративних стягнень.»		Стаття 25. Нагляд за ринковою поведінкою
532	1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регуляторами з метою захисту прав та законних інтересів клієнтів (в тому числі споживачів), а також надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку	-818- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину двадцять першу статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів (у тому числі споживачів), надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення	Враховано	1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів (у тому числі споживачів), надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення ефективності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансових послуг та підвищення довіри до нього.	ефективності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього." -819- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
		Частину першу статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою забезпечення дотримання особами, що охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону, вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг.» -820- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	
533	2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється шляхом контролю за дотриманням установлених законодавством критеріїв та вимог в тому числі щодо:	В частині першій статті 23 слова «та супровідних» виключити. -821- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Перший абзац частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється щодо:» -822- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано	2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється щодо:
534	1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регуляторів;	у абзаці першому частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слово "законодавством" замінити словом "законом"; -823- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У підпункті 1 частини 2 статті 23 слова « та/або нормативно-правовими актами Регуляторів» замінити словами: « та нормативно-правовими актами Регуляторів». -824- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;
		Пункт 1 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регулятора;» -825- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Відхилено	
		<p>Пункт 1 частини другої статті 23 викласти в такій редакції: «1) правил та стандартів надання фінансових послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України »; -826- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	Відхилено	
535	2) захисту прав клієнтів;	<p>у підпункті 1 частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регуляторів" виключити; -827- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p>	Відхилено	2) захисту прав клієнтів;
536	3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових послуг, маркетингових матеріалів та методів пропозиції, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників;	<p>У пункті 2 частини другої статті 23 слово "клієнтів" замінити словом "споживачів"; -828- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 3 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових послуг, рекламних матеріалів та методів пропозиції, надання фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників, аутсорсингу;» -829- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p>	Враховано редакційно	3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових та посередницьких послуг, інформаційних матеріалів та методів пропонування, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників, аутсорсингу ;
		<p>Пункт 3 частини другої статті 23 викласти в такій редакції: «3) поширення інформації про фінансові послуги, реклами фінансових послуг, маркетингових матеріалів та методів пропозиції, продажу фінансових послуг,</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
540	7) діяльності СРО;	супровідних послуг" слова "а також інших кваліфікаційних вимог встановлених до керівників та працівників надавачів фінансових та супровідних послуг" виключити; -835- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 7 частини другої статті 23 виключити;	Відхилено	7) діяльності саморегульних організацій;
541	8) запобігання адміністративним правопорушенням, злочинній діяльності та зловживанням на ринку фінансових послуг, в тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення появи конфліктів інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг;	-836- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 8 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «8) запобігання адміністративним правопорушенням на ринку фінансових послуг, злочинній діяльності та зловживанням на ринку фінансових послуг, в тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення появи конфліктів інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг;» -837- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано частково	8) запобігання зловживанням на ринку фінансових послуг, у тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення конфлікту інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг
542	9) добросовісності конкуренції на ринку фінансових послуг.	У пункті 8 частини другої статті 23 слова «та супровідних» виключити. -838- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 8 частини другої статті 23 після слова "правопорушенням" доповнити словами "на ринку фінансових послуг"; -839- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 9 частини другої статті 23 законопроекту виключити.	Відхилено Враховано частково	
543	3. Регулятор здійснює нагляд за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів, як складову нагляду за ринковою поведінкою, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у межах своєї компетенції, визначеної законом, та у порядку,			3. Регулятор здійснює нагляд за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів як складову нагляду за ринковою поведінкою, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у межах своєї компетенції, визначеної законом, та у

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
544	<p>встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:</p> <p>1) розглядає заяви, скарги та звернення споживачів та надає рекомендації надавачам фінансових послуг щодо усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому;</p>	<p>-840- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт 1 частини третьої статті 23 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"1) розглядає заяви, скарги, звернення споживачів та за результатами розгляду видає надавачам фінансових послуг вимоги про усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому, Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора;</p> <p>-841- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Підпункт 1 частини 3 статті 23 пропонуємо викласти у такій редакції:</p> <p>«1) розглядає заяви, скарги та звернення споживачів та надає вимоги надавачам фінансових послуг щодо усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому, а також надає рекомендації на підставі узагальнення практики виконання нормативно-правових актів Регулятора;</p> <p>-842- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у частині третій статті 23 пункт 1 доповнити новим реченням такого змісту:</p> <p>«Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора»</p> <p>-843- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 2 частини третьої статті 23 слова «та супровідні» виключити.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:</p> <p>1) розглядає заяви, скарги, звернення споживачів та видає надавачам фінансових послуг вимоги про усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому. Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора;</p> <p>2) здійснює контроль за дотриманням законодавства про рекламу (у частині реклами фінансових послуг) та за</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
546	інформації про фінансові та супровідні послуги; 3) застосовує до надавачів фінансових та супровідних послуг заходи впливу та/або накладає на посадових осіб юридичної особи або фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові або супровідні послуги, адміністративні стягнення, у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів, порушень вимог законодавства України;	-844- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 3 частини третьої статті 23 викласти в такій редакції: «3) застосовує до надавачів фінансових послуг заходи впливу та/або накладає на посадових осіб юридичної особи яка надає фінансові послуги, адміністративні стягнення, у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів, порушень вимог законодавства України»	Відхилено	поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги; 3) застосовує до надавачів фінансових та супровідних послуг заходи впливу, коригувальні заходи, заходи раннього втручання та/або застосовує до посадових осіб юридичної особи або фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові або супровідні послуги, адміністративні стягнення у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів порушень вимог законодавства України;
547	4) перевіряє дотримання надавачами фінансових та супровідних послуг правил надання фінансових послуг та законодавства про захист прав споживачів;	-845- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 4 частини третьої статті 23 слова «та супровідних» виключити.	Відхилено	4) перевіряє дотримання надавачами фінансових та супровідних послуг правил надання фінансових послуг та законодавства про захист прав споживачів;
548	5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів та публікує на своєму веб-сайті огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів;	-846- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 5 частини третьої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: "5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів, на підставі такого узагальнення публікує на сторінках свого офіційного інтернет - представництва (своєму офіційному веб-сайті) огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів, а також надає рекомендації щодо захисту таких прав та законних інтересів, у тому числі з питань підвищення фінансової обізнаності клієнтів щодо умов фінансових та/або супровідних послуг ".	Враховано	5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів, на підставі такого узагальнення публікує на сторінках свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті) огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів, а також надає рекомендації щодо захисту таких прав та законних інтересів, у тому числі з питань підвищення фінансової обізнаності клієнтів щодо умов фінансових та/або супровідних послуг .
549	6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів.	-847- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункті 6 частини третьої статті 23 доповнити словами «фінансових послуг».	Відхилено	6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів.
550		-848- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Додати статтю 23 законопроекту новою частиною такого змісту:	Враховано редакційно у рядках 546 та 547	

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
555	4. Для цілей консолідованого нагляду, фінансові групи, зазначені у частині першій цієї статті розділяються на банківські групи та небанківські фінансові групи.			фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.
556	Переважаюча діяльність у фінансовій групі здійснюється фінансовими установами, іншими ніж банк, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітних квартали таких фінансових установ становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.			4. Для цілей консолідованого нагляду фінансові групи, зазначені у частині першій цієї статті, поділяються на банківські групи та небанківські фінансові групи. Переважаюча діяльність у фінансовій групі здійснюється фінансовими установами іншими, ніж банк, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітні квартали таких фінансових установ становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.
557	Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється Регулятором у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами.			Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється Регулятором у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами.
558	5. Регулятор, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються принаймні з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.			5. Регулятор з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються щонайменше з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.
559	6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які ними надаються, їх системного значення, та ризиків, притаманних їх діяльності, Регулятори, відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою - другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі, мають право з урахуванням вимог цього Закону та інших законів України, у своїх нормативно-правових актах встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:	-849- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини шостої статті 24 викласти в такій редакції: «6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які ними надаються, їх системного значення, та ризиків, притаманних їх діяльності, Регулятори, відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою - другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі, встановлюють з урахуванням вимог цього Закону, спеціальних законів та інших законів	Відхилено	6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які вони надають, їх системного значення та ризиків, притаманних їхній діяльності, Регулятори відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою і другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі мають право з урахуванням вимог цього Закону та інших законів України у своїх нормативно-правових актах встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		України, у своїх нормативно-правових актах вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:»		
560	1) системи корпоративного управління;			1) системи корпоративного управління;
561	2) системи внутрішнього контролю;			2) системи внутрішнього контролю;
562	3) облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;			3) облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
563	4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності та іншої звітності або інформації;	<p>-850- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>У підпункті 4 частини шостої статті 24 розділу I «Загальні положення про фінансові послуги» після слів «іншої звітності» доповнити словами «(крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності)».</p>	Враховано	4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності та іншої звітності (крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) або інформації;
564	5) дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, встановлених законодавством України;			5) дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, встановлених законодавством України;
565	6) лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;			6) лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території іноземних держав;
566	7) визначення та встановлення вимог до відповідальної особи фінансової групи, порядок її погодження;			7) визначення та встановлення вимог до відповідальної особи фінансової групи, порядку її погодження;
567	8) структури власності фінансової групи та розкриття інформації щодо неї;			8) структури власності фінансової групи та розкриття інформації щодо неї;
568	9) інформації, яка подається до Регулятора, а також її обсягів, порядку розкриття та подання;			9) інформації, яка подається до Регулятора, а також її обсягів, порядку розкриття та подання;
569	10) необхідності проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності фінансової групи.			10) необхідності проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності фінансової групи.
570	Фінансові групи та їх учасники зобов'язані дотримуватися вимог, установлених законодавством.			Фінансові групи та їх учасники зобов'язані дотримуватися вимог, встановлених законодавством.
571	7. Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національний банк України, та які є учасниками фінансової групи, за якою			7. Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національний банк України та які є учасниками фінансової групи, за якою

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до положень частини другої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.			здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до положень частини другої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.
572	Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно до положень частини першої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національного банку України у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.			Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно до положень частини першої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національного банку України у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.
573	8. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи – фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, установлених Регулятором до фінансової групи, та погодити її з Регулятором.	-851- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому частини восьмої статті 24 слово «спроможна» замінити «має».	Відхилено	8. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи – фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, встановлених Регулятором до фінансової групи, та погодити її з Регулятором.
574	Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Регулятором визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.			Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Регулятором визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
575	9. До погодження Регулятором відповідальної особи фінансової групи або в разі, якщо за висновком Регулятором відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є фінансова установа - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).			9. До погодження Регулятором відповідальної особи фінансової групи або у разі, якщо за висновком Регулятора відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є фінансова установа - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).
576	10. Особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, зобов'язана			10. Особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, зобов'язана

[illegible]

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

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), частка участі в статутному капіталі), які включають:</p> <p>відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника;</p> <p>відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника);</p> <p>відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника).</p> <p>8.Особливості внесення інформації щодо окремих видів надавачів фінансових послуг, надавачів посередницьких послуг, СРО встановлюється спеціальними законами та прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>9. Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними, крім відомостей, що становлять інформацію з обмеженим доступом та службову інформацію.</p> <p>10. Відомості, що містяться в Реєстрі, надаються у вигляді безоплатного доступу у режимі реального часу на веб-сайтах Регуляторів."</p>		
581	Стаття 25. Кредитний реєстр Національного банку України	<p>-855- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Статтю 25 «Кредитний реєстр Національного банку України» виключити як</p>	Відхилено	Стаття 27. Кредитний реєстр Національного банку України

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
582	1. Національний банк України у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг, у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку, веде Кредитний реєстр з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, передбачених частиною другою цієї статті, та управління ними кредитним ризиком.	таку, що суперечить нормам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»		1. Національний банк України у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку веде Кредитний реєстр з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, передбачених частиною другою цієї статті, та управління такими фінансовими установами кредитним ризиком.
583	2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, зазначених у підпунктах 2, 4, 5, 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції) подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень (далі в цій статті – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб).	-856- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другу статті 25 законопроекту викласти в такій редакції: "2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, визначених у пунктах 2, 4, 5, 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції), подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг, крім ломбардів за виданими ломбардними кредитами (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі	Враховано	2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, визначених пунктами 2, 4 - 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції), подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг, крім ломбардів за виданими ломбардними кредитами (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень (далі в цій статті – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб).

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>делегування їй повноважень (далі в цій статті – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб)." -857- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у частині другій статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "(далі в цій статті - кредитні операції)" доповнити словами "якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним)";</p>	Відхилено	
584	<p>3. Обсяг та перелік інформації, яка подається до Кредитного реєстру кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, визначається цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	<p>-858- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину третю статті 25 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб подають до Кредитного реєстру інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) поручителів, гарантів, заставодавців; 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою; 6) задіяні інструменти управління заборгованістю; 7) оцінку кредитного ризику; 8) події дефолту. <p>4. Інформація, що подається кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів</p>	Враховано	<p>3. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб подають до Кредитного реєстру інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) поручителів, гарантів, заставодавців; 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою; 6) задіяні інструменти управління заборгованістю; 7) оцінку кредитного ризику; 8) події дефолту. <p>4. Інформація, що подається кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до Кредитного реєстру, включає:</p>

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

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначається спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України." -859- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	мають відмітку у паспорті), місце реєстрації; для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань; и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.
		Частину третю статті 25 доповнити абзацем другим такого змісту: «Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).» -860- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано частково	
		Частину третю статті 25 викласти в такій редакції: "3. Кредитодавець подає до Кредитного реєстру Національного банку України інформацію про: 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) кредитні рейтинги; 4) індивідуальну та консолідовану фінансову звітність юридичних осіб - боржників та груп, до яких вони входять; 5) інформацію про доходи фізичної особи; 6) поручителів, гарантів, заставодержателів, надані фінансові зобов'язання; 7) здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 8) види забезпечення виконання зобов'язань;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>9) задіяні інструменти управління заборгованістю;</p> <p>10) оцінку кредитного ризику;</p> <p>11) події дефолту;</p> <p>12) ознаки високого кредитного ризику;</p> <p>13) індикатори раннього попередження.</p> <p>Обсяг та порядок подання інформації, яка подається до Кредитного реєстру Національного банку України кредитором на виконання вимог цієї частини, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>-861- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Частина третю статті 25 Законопроекту після абзацу першого доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).»</p> <p>-862- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзац перший частини третьої статті 25 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; інформація про списання кредиту 3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб; 4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення).</p> <p>Перелік інформації, яка подається банками до Кредитного реєстру, визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність»".</p> <p>-863- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину третю статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" викласти у наступній редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець, подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредитної операції; номер договору; дата укладення договору;</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		загальна сума кредитної операції відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення зобов'язань за кредитною операцією відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; 3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб; 4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення)";		
585	Порядок подання інформації до Кредитного реєстру та видалення інформації з Кредитного реєстру визначається Національним банком України.	-864- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Абзац другий частини третьої статті 25 Законопроекту відповідно зробити абзацом третім частини третьої статті 25 Законопроекту.	Відхилено	Обсяг та порядок подання інформації, що подається до Кредитного реєстру кредитором, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначається спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
586	4. Кредитор та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язані передавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо здійснення кредитної операції, суттєвого погіршення кредитної якості кредитної операції відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, погашення, припинення зобов'язання або відступлення права вимоги за кредитною операцією, та оновлювати таку інформацію, станом на перший день місяця, наступного за звітним.	-865- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини четвертої статті викласти у наступній редакції: «4. Кредитор та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним. « -866- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац перший частини четвертої статті 25 викласти в такій редакції:	Враховано частково	5. Кредитор та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язані подавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України, один раз на місяць та оновлювати таку інформацію станом на перший день місяця, наступного за звітним.
			Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний передавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо здійснення кредитної операції, суттєвого погіршення кредитної якості кредитної операції відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, погашення, припинення зобов'язання або відступлення права вимоги за кредитною операцією, та оновлювати таку інформацію, станом на перший день місяця, наступного за звітним".</p> <p>-867- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Абзац перший частини четвертої статті 25 Законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«4. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним.»</p> <p>-868- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзац перший частини четвертої статті 25 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"4. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним".</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-869- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині четвертій статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "нормативно-правовими актами Національного банку України" замінити словами "цим Законом";	Враховано частково	
587	Інформація, що передається до Кредитного реєстру кредитодавцями, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, у тому числі та, що ідентифікує боржника, обробляється у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за кредитодавцями та управління ними кредитним ризиком.	-870- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац другий частини четвертої статті 25 законопроекту виключити.	Враховано	
588	5. Кредитодавець зобов'язаний отримати згоду боржника - фізичної особи про передачу інформації до Кредитного реєстру при здійсненні кредитної операції та укладанні відповідного договору. Відсутність такої згоди боржника - фізичної особи має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції. Кредитодавці передають інформацію до Кредитного реєстру без необхідності отримання на це згоди боржника - юридичної особи, при цьому письмово повідомивши про це боржника - юридичну особу. Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець передає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, передається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру. Боржник має право отримати на безоплатній основі у кредитодавця інформацію щодо того,	-871- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) у частині 5 статті 25 проекту, після слова "передається" слова "без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру" замінити на слова "за наявності відповідної згоди таких осіб" -872- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину п'яту статті 25 викласти у редакції: "5. Кредитодавець зобов'язаний повідомити боржника про передачу інформації до Кредитного реєстру. Кредитодавці передають інформацію до Кредитного реєстру без необхідності отримання на це згоди боржника. Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець передає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, передається без необхідності	Відхилено Відхилено	6. Кредитодавець зобов'язаний отримати згоду боржника - фізичної особи на подання інформації до Кредитного реєстру при здійсненні кредитної операції та укладенні відповідного договору. Відсутність такої згоди боржника - фізичної особи має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції. Кредитодавці подають інформацію до Кредитного реєстру без необхідності отримання на це згоди боржника - юридичної особи, при цьому письмово повідомивши про це таку особу. Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець подає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, подається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру. Боржник має право отримати на безоплатній основі у кредитодавця

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	яка інформація стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб була передана кредитодавцем до Кредитного реєстру.	отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру. Боржник має право отримати на безоплатній основі у кредитодавця інформацію щодо того, яка інформація стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб була передана кредитодавцем до Кредитного реєстру."; -873- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині п'ятій статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець передає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, передається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру" виключити;	Відхилено	інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб було подано кредитодавцем до Кредитного реєстру.
589	6. Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (далі в цій статті - заявник), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.			7. Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (далі в цій статті - заявник), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.
590	Заявник, у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному			Заявник у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
593	<p>формі, якщо у заяві заявника не передбачено іншої форми повідомлення.</p> <p>Національний банк України у разі вмотивованої відмови кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника, надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа кредитодавця або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такий лист містить інформацію з обмеженим доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. Національний банк України зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.</p>			<p>письмовій формі, якщо у заяві заявника не передбачена інша форма повідомлення.</p> <p>Національний банк України у разі вмотивованої відмови кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа кредитодавця або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такий лист містить інформацію з обмеженим доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. Національний банк України зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.</p>
594	<p>Національний банк України, у разі ненадання кредитодавцем, який передав інформацію до Кредитного реєстру, або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповіді у встановлений цією статтею строк, вилучає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність кредитодавця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України до суду.</p>			<p>Національний банк України у разі ненадання кредитодавцем, який подав інформацію до Кредитного реєстру, або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповіді у встановлений цією частиною строк виключає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність кредитодавця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України у судовому порядку.</p>
595	<p>7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру щодо:</p>	<p>-874- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину сьому статті 25 замінити двома частинами такого змісту:</p> <p>8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з</p>	Враховано	<p>8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення щодо кредитних операцій боржника (та/або його пов'язаних осіб), у якого загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами</p>

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

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

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що надається кредитодавцю з Кредитного реєстру."</p> <p>-875- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзаци перший – четвертий частини сьомої статті 25 законопроекту замінити абзацами такого змісту:</p> <p>"7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцям доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого перед одним кредитодавцем (за основною сумою та відсотками), відповідно до даних Кредитного реєстру, дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).</p> <p>Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцям доступ до інформації з Кредитного реєстру, передбаченої цією частиною, яка складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p>	Враховано частково	<p>осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;</p> <p>і) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.</p> <p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що надається кредитодавцю з Кредитного реєстру.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>номер кредитного договору;</p> <p>дата укладення кредитного договору;</p> <p>загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>вид валюти зобов'язання;</p> <p>кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>розмір простроченої заборгованості;</p> <p>кількість днів прострочення;</p> <p>клас позичальника;</p> <p>коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення).</p> <p>Для окремих кредиторів спеціальними законами може встановлюватися інший перелік інформації, яка їм видається з Кредитного реєстру.</p> <p>Національний банк України, у встановленому ним порядку, може надавати кредиторам-учасникам державних програм у сфері надання фінансових послуг інформацію з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, здійснені в межах державних програм у сфері надання фінансових послуг".</p> <p>-876- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину сьому статті 25 замінити двома частинами такого змісту:</p> <p>"7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції боржників (та/або їх пов'язаних осіб), чия загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше розміру 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>а) для фізичних осіб-резидентів - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків про що мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб-резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходженням юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб-нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначити по батькові, якщо застосовується до фізичної особи-нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>серія і номер паспорта або іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб-нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства - місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходженням юридичної особи;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією: вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання; номер кредитного договору; дата укладення кредитного договору; загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; клас та скоригований клас боржника; фактори, які мають враховувати надавач фінансових послуг при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи; інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень; коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з надавачем фінансових послуг осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення);</p> <p>5) іншої інформації про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, визначена відповідно до законодавства;</p> <p>в) перелік юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, яку надавач фінансових послуг аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи юридичних осіб, які знаходяться під спільним контролем; статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>г) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності; належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>д) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; е) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>є) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (для</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційний номер облікової картки платника податків про що мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;</p> <p>ж) для юридичних осіб - власників: повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань);</p> <p>з) факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;</p> <p>и) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.</p> <p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що подається кредитодавцем до Кредитного реєстру.</p> <p>8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцям доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитодавцями вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредитодавці при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;</p> <p>2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;</p> <p>3) пов'язаність боржника з надавачем фінансових послуг;</p> <p>4) сукупну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями в фінансових установах;</p> <p>5) сукупну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями в фінансових установах;</p> <p>6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах;</p> <p>7) максимальну кількість днів прострочення;</p> <p>8) ознак високого кредитного ризику та подій дефолту".</p> <p>Відповідно здійснити перенумерацію частин статті.</p>		
596	інформації про значні кредитні операції боржника, чия загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше розміру 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним);			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
597	інформації, необхідної для виконання кредиторськими вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком;	<p>-877- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Статтю 25 законопроекту доповнити частиною такого змісту:</p> <p>"9. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторським доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредиторськими вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредиторським лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитора та включає відомості про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредиторські при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру; 2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп; 3) пов'язаність боржника з кредитором; 4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями; 5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями; 6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією; 7) максимальну кількість днів прострочення; 8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту." 	Враховано	<p>9. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторським доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредиторськими вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредиторським лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитора та включає відомості про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредиторські при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру; 2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп; 3) пов'язаність боржника з кредитором; 4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями; 5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями; 6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією; 7) максимальну кількість днів прострочення; 8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
598	інформації про кредитні операції боржника, здійснені в межах державних програм у сфері надання фінансових послуг.			
599	Перелік інформації, передбаченої цією частиною, яка надається з Кредитного реєстру кредитодавцю, визначається цим Законом та спеціальними законами. Інформація з Кредитного реєстру щодо оцінки кредитоспроможності боржника, яка ґрунтується на його кредитній історії кредитодавцям не надається.			
600	Інформація, передбачена цією частиною, надається кредитодавцю лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем.			
601	8. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру для цілей нагляду, управління кредитним ризиком та для аналізу стану фінансової системи з метою сприяння фінансовій стабільності у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.	<p>-878- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частина восьму статті 25 викласти в такій редакції:</p> <p>"10. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру з метою, визначеною частиною першою цієї статті, у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу."</p> <p>-879- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>У частині восьмій статті 25 законопроекту слова "у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема" виключити.</p>	Враховано	10. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру з метою, визначеною частиною першою цієї статті , у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.
602	9. Кредитодавець отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її		Відхилено	11. Кредитодавець отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
603	<p>третім особам. Національний банк України не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законом.</p> <p>Використання кредитодавцями та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.</p>	<p>-880- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>частину дев'яту статті 25 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>Кредитодавець зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.</p> <p>Використання кредитодавцями та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.</p>	Враховано	<p>третім особам. Національний банк України не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законом.</p> <p>Використання кредитодавцем та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.</p> <p>Кредитодавець зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.</p>
604	<p>10. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, не надається кредитодавцям після отримання інформації про погашення кредиту або припинення зобов'язання.</p>	<p>-881- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Частину десяту статті 25 викласти у такій редакції:</p> <p>«10. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання.»</p> <p>-882- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Частину десяту статті 25 Законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«10. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>12. Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, не надається кредитодавцям після отримання інформації про погашення кредиту або припинення зобов'язання.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання.» -883- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
		Частину десяту статті 25 законопроекту викласти в такій редакції: "10.Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання".		
605	11. Національний банк України надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.			13. Національний банк України надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.
606	Стаття 26. Відповідальність за порушення прав споживачів			Стаття 28. Відповідальність за порушення прав споживачів
607	1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг або надання недостовірної інформації про фінансову послугу тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.	-884- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 26 викласти в такій редакції: «1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу фінансових послуг визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із	Враховано	1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом».		поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.
608	2. Регулятор застосовує до надавачів фінансових послуг та/або посередницьких заходів впливу у вигляді штрафних санкцій за такі порушення прав споживачів:	-885- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У абзаці першому частини 2 статті 26 слова «та/або посередницьких» замінити словами « та/або надавачів посередницьких послуг ». -886- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини другої статті 26 викласти у такій редакції: «Регулятор застосовує до надавачів фінансових, супровідних та посередницьких послуг, у тому числі кредитних посередників та колекторських компаній, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів»	Враховано редакційно Враховано частково	2. Регулятор застосовує до надавачів фінансових та/або супровідних послуг заходи впливу у вигляді накладення штрафу за такі порушення прав споживачів:
609	1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;	-887- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 1 частини другої статті 26 перед словами "ненадання або надання не в повному обсязі" доповнити словами "систематичне (два і більше рази)";	Відхилено	1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;
610	2) ненадання за письмовим запитом споживача проекту договору про фінансові послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, – у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання;			2) ненадання за письмовим запитом споживача проекту договору про надання фінансової послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, – у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання;
611	3) ненадання споживачу у порядку, передбаченому частиною четвертою статті 9 цього Закону, примірника договору про надання фінансових послуг та додатків до нього (за наявності) – у розмірі 400			3) ненадання споживачу у порядку, передбаченому частиною четвертою статті 9 цього Закону, примірника договору про надання фінансової послуги та додатків до нього (за наявності) – у розмірі 400

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
612	неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок; 4) не проведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про фінансову послугу, якщо її обов'язкове проведення передбачено законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок; 4) не проведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про надання фінансової послуги, якщо її обов'язкове проведення передбачено законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
613	5) укладення договору про надання фінансових послуг не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) – у розмірі 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			5) укладення договору про надання фінансової послуги не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) – у розмірі 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
614	6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або повідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки – у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або повідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки – у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
615	7) повідомлення надавачем фінансових послуг споживача про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого повідомлення.	-888- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 7 частини другої статті 26 викласти у такій редакції: «7) повідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого повідомлення»; -889- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 7 частини другої статті 26 перед словами "повідомлення надавачем	Враховано	7) повідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого повідомлення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
616		<p>фінансових послуг" доповнити словами "систематичне (два і більше рази)";</p> <p>-890- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити частину другу статті 26 новими пунктами 8-10 такого змісту:</p> <p>«8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян"».</p> <p>-891- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 26 доповнити новою частиною такого змісту:</p> <p>"4. Заходи впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, якій анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та яку виключено з Реєстру, до завершення виконання всіх договорів із споживачами."</p> <p>-892- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>Статтю 26 доповнити новим абзацом такого змісту "Застосування Регулятором конкретного розміру штрафних санкцій у межах, визначених у цій статті, має бути</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3 тисяч до 6 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5 тисяч до 8 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5 тисяч до 7 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>3. Порядок застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходів впливу у вигляді накладення штрафних санкцій за порушення прав споживачів, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних заходів впливу.</p> <p>Рішення Регулятора про застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення, та набуває визнання виконавчого документа у порядку, визначеному частиною сімнадцятю статті 48 цього Закону.</p> <p>4. Заходи впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>обґрунтованим та враховувати характер та обставини вчиненого правопорушення, поведінку та ступінь вини правопорушника, зокрема, вжиті ним заходи щодо усунення наслідків правопорушення та недопущення його у майбутньому."</p> <p>-893- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)</p> <p>Частину 2 статті 26 розділу V законопроекту доповнити пунктами 8), 9) та 10) наступного змісту:</p> <p>"8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян."</p> <p>-894- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити статтю 26 частиною третьою такого змісту:</p> <p>«3. Порядок застосування до надавачів фінансових, супровідних або посередницьких послуг заходів впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення прав споживачів, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних штрафних санкцій. Рішення Регулятора про застосування до надавачів фінансових,</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, якій анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та яку виключено з Реєстру, до завершення виконання всіх договорів із споживачами.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>супровідних або посередницьких послуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення, та набуває статусу виконавчого документа у порядку, визначеному частиною сімнадцятою статті 46 цього Закону».</p> <p>-895- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Доповнити законопроект новим розділом такого змісту:</p> <p>«Розділ VI. ЛІЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАДАВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА НАДАВАЧІВ ПОСЕРЕДНИЦЬКИХ ПОСЛУГ</p> <p>Стаття 27. Загальні вимоги до ліцензування діяльності надавачів фінансових послуг та надавачів посередницьких послуг</p> <p>1. Регулятор при здійсненні ліцензування діяльності надавачів фінансових послуг та надавачів посередницьких послуг (далі – ліцензування) керується такими принципами :</p> <p>1) свободи та рівності прав суб'єктів господарювання, який передбачає:</p> <p>вільний вибір суб'єктом господарювання провадження встановленого законом виду діяльності, що підлягає ліцензуванню, і території такої діяльності;</p> <p>заборону використання ліцензування для обмеження конкуренції;</p> <p>2) комплексного аналізу, який передбачає всебічний аналіз Регулятором кожної особи для прийняття щодо неї рішень у сфері ліцензування;</p> <p>3) правової визначеності та обґрунтованого сумніву, який передбачає встановлення нормативно-правовими актами у сфері ліцензування вимог до осіб, умов здійснення ними певної діяльності та документів, що подаються ними до Регулятора в межах ліцензійних процедур, а також надання Регулятору права, за наявності</p>	Відхилено	

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3. Заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, приймаються за описом, копія якого видається заявнику з відміткою про дату прийняття документів Регулятором та підписом відповідальної особи.</p> <p>Вимоги до форми подання документів (паперової або електронної) встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>4. Регулятор протягом десяти робочих днів після одержання заяви про видачу ліцензії має право залишити її без розгляду в разі:</p> <p>1) подання документів для отримання ліцензії не в повному обсязі;</p> <p>2) оформлення заяви про видачу ліцензії або хоча б одного з документів, що додаються до заяви, із порушенням вимог цього Закону, спеціальних законів та/або нормативно-правових актів Регулятора.</p> <p>5. Регулятор в письмовій формі повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду із зазначенням вичерпного переліку порушень, які були або можуть бути підставою залишення заяви без розгляду. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для залишення його заяви про видачу ліцензії без розгляду.</p> <p>Стаття 29. Рішення про видачу або відмову у видачі ліцензії</p> <p>1. Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі у строк не більше 30 робочих днів з дня одержання заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, що додаються до заяви, якщо інший строк не встановлений законом.</p> <p>Регулятор має право продовжити строк розгляду заяви про видачу ліцензії та документів, що додаються до заяви, але не більше ніж на 30 робочих днів, у разі необхідності перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання</p>		

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>5) невиконання надавачем розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень ліцензійних умов;</p> <p>6) повторне порушення надавачем ліцензійних умов.</p> <p>Повторним порушенням ліцензійних умов вважається вчинення протягом двох років з дня видання регулятором розпорядження, рішення про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке рішення (розпорядження);</p> <p>7) виявлення недостовірних даних у документах, поданих надавачем разом із заявою про отримання ліцензії;</p> <p>8) виявлення факту (фактів) здійснення надавачем ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та затвердженими відповідно до таких законів нормативно-правовими актами Регулятора, що загрожує виконанню зобов'язань такого надавача;</p> <p>9) ненадання надавачем жодної фінансової послуги протягом року з дня отримання ліцензії;</p> <p>10) систематичне порушення надавачем законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>11) відмова надавача у проведенні перевірки регулятором, зокрема, недопуск уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси надавача на час проведення перевірки;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>12) невідповідність структури власності надавача, та/або істотних власників в ній вимогам законодавства України;</p> <p>13) невідповідність ділової репутації надавача, її керівників та/або істотних власників вимогам законодавства України;</p> <p>14) незабезпечення надавачем наявності мінімального капіталу/власного (статутного та/або додаткового) капіталу в розмірі, передбаченому законодавством України;</p> <p>15) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) надавачем інформації щодо джерел походження коштів, з яких складається її власний (статутний та/або додатковий) капітал, на підставах і в порядку, визначених законодавством України;</p> <p>16) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <p>17) застосування Регулятором два та більше разів протягом року заходів впливу за порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).»</p>		
617		<p>-896- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Доповнити законопроект новим розділом такого змісту:</p> <p>«Розділ VII. ЗАХОДИ ВПЛИВУ</p> <p>Стаття 32. Застосування заходів впливу</p> <p>1. У разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, Регулятор у межах своїх</p>	Відхилено	

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження".</p> <p>Стаття 35. Відповідальність за порушення прав споживачів</p> <p>1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.</p> <p>2. Регулятори у межах своєї компетенції застосовують до надавачів фінансових послуг, надавачів посередницьких послуг, у тому числі кредитних посередників, колекторських компаній, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів:</p> <p>1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу фінансових послуг перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;</p> <p>2) ненадання за запитом споживача фінансових послуг проекту договору про фінансові послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання;</p> <p>3) ненадання споживачу фінансових послуг у порядку, визначеному законом, примірника договору про надання фінансових послуг та додатків до нього (за наявності) - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>4) непроведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про фінансову послугу, якщо її обов'язкове проведення передбачено законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок непроведення перевірки;</p> <p>5) укладення договору про надання фінансових послуг не в письмовій формі - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки - у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>7) неповідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого неповідомлення;</p> <p>8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Стаття 36. Порядок застосування штрафних санкцій за порушення учасниками ринків фінансових послуг правил діяльності</p> <p>1. Штрафи, передбачені цим Законом та спеціальними законами, накладаються Головою Регулятора, іншими уповноваженими посадовими особами Регулятора після розгляду матеріалів, що засвідчують факт правопорушення.</p> <p>2. Про вчинення правопорушення, щодо якого застосовується штрафна санкція, уповноваженою особою, яка його виявила, складається акт, який разом з поясненнями керівника, іншої відповідальної посадової особи чи фізичної особи - підприємця та документами, що стосуються справи, протягом трьох днів надсилається посадовій особі, яка має право накладати штраф.</p> <p>3. Якщо під час проведення перевірки уповноваженою особою вилучалися документи, які підтверджують факт порушення, до акта про правопорушення</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>додаються копії таких документів та протоколу про їх вилучення.</p> <p>4. Вилучення документів, які підтверджують факт правопорушення, проводиться не більш як на три робочих дні з обов'язковим складенням протоколу, в якому зазначаються дата його складення, прізвище, ініціали та посада уповноваженої особи, яка вилучила документи, повний перелік таких документів та день, в який документи будуть повернені.</p> <p>5. Протокол підписує уповноважена особа, яка вилучила документи. Представнику надавача фінансових послуг або надавача посередницьких послуг, документи якого вилучені, після проведення перевірки і вилучення документів надається копія протоколу про їх вилучення.</p> <p>6. Посадові особи Регулятора, визначені у частині першій цієї статті, приймають рішення про накладення штрафу протягом 30 днів після надходження документів, зазначених у частинах другій і третій цієї статті. Рішення про накладення штрафу оформляється постановою, що надсилається надавачу фінансових послуг або надавачу посередницьких послуг.</p> <p>Стаття 37. Кримінальна відповідальність за порушення законодавства при здійсненні діяльності з надання фінансових послуг</p> <p>1. Посадові особи, які порушують законодавство на ринку фінансових послуг, несуть кримінальну відповідальність, установлену законом.</p> <p>Стаття 38. Підстави призначення тимчасової адміністрації</p> <p>1. Регулятор має право призначити тимчасову адміністрацію надавачу фінансових послуг або надавачу супровідних послуг (далі по тексті цієї статті – надавач) (крім банку), діяльність якої ліцензується Регулятором, у разі:</p>		

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

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

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>8. Додаткова винагорода тимчасовому адміністратору і спеціалістам може встановлюватися в межах кошторису за згодою Регулятора.</p> <p>9. Фінансова відповідальність, життя та здоров'я тимчасового адміністратора мають бути застраховані відповідно до закону та договору про страхування.</p> <p>10. Тимчасовим адміністратором не може бути особа, яка:</p> <p>1) є кредитором, пов'язаною особою або учасником (членом) надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг;</p> <p>2) має судимість, не погашену і не зняту у встановленому законом порядку, або якій повідомлено про підозру у вчиненні кримінального правопорушення;</p> <p>3) не виконала своїх зобов'язань перед будь-яким надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг.</p> <p>11. Для виявлення конфлікту інтересів особа до моменту призначення тимчасовим адміністратором зобов'язана надати Регулятору інформацію про свої особисті і ділові інтереси, зокрема щодо:</p> <p>1) заборгованості перед надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг, трудових відносин з ним або власності майновими правами такого надавача;</p> <p>2) відносин за попередні п'ять років з будь-яким надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг, що є її пов'язаною особою;</p> <p>3) невиконання будь-яких зобов'язань щодо будь-якого надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг за останні п'ять років;</p> <p>4) інших інтересів, що можуть зашкодити неупередженому виконанню функцій тимчасового адміністратора;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>5) відсутності конфлікту інтересів з Регулятором.</p> <p>12. Регулятор перед призначенням тимчасового адміністратора зобов'язаний переконатися у тому, що конфлікт інтересів відсутній.</p> <p>13. У разі виникнення конфлікту інтересів після призначення тимчасового адміністратора він зобов'язаний вжити заходів щодо усунення конфлікту інтересів та одночасно повідомити про це Регулятора, який вирішує питання щодо можливості продовження роботи тимчасового адміністратора.</p> <p>14. Шкода, заподіяна внаслідок професійної помилки тимчасового адміністратора, відшкодовується згідно з законодавством України і договорами про страхування.</p> <p>15. Тимчасовий адміністратор не має права:</p> <p>1) здійснювати діяльність за наявності конфлікту інтересів, за винятком випадків, коли про це відомо Регулятору і він дозволив продовжити роботу;</p> <p>2) приймати прямо або опосередковано будь-які послуги, подарунки та інші цінності від осіб, заінтересованих у здійсненні будь-яких дій, пов'язаних з призначенням тимчасової адміністрації;</p> <p>3) використовувати або дозволяти використовувати майно, яке тимчасовий адміністратор має право контролювати, у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;</p> <p>4) приймати зобов'язання від імені Регулятора без його письмового дозволу;</p> <p>5) розголошувати службову інформацію, якщо це не пов'язано з виконанням функцій тимчасового адміністратора.</p> <p>16. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором своїх повноважень відповідно до цього Закону, що</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>завдало збитків надавачу фінансових послуг або надавачу супровідних послуг чи їх кредиторам, може бути підставою для припинення виконання ним обов'язків, позбавлення ліцензії на право здійснення тимчасової адміністрації надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг та притягнення до відповідальності згідно з законом.</p> <p>17. У разі завдання збитків діями або бездіяльністю тимчасового адміністратора надавач фінансових послуг або надавач супровідних послуг та/або кредитори мають право звернутися з позовом до суду щодо їх відшкодування.»</p>		
618	РОЗДІЛ VI. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ І ЛОМБАРДІВ			РОЗДІЛ VI. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ
619	Стаття 27. Діяльність фінансової компанії			Стаття 29. Діяльність фінансової компанії
620	1. Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії може здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:	<p>-897- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>1) абзац перший частин першої статті 27 викласти у такій редакції: «Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг»;</p>	Враховано	1. Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:
621	1) надання коштів у кредит;			1) надання коштів та банківських металів у кредит;
622	2) надання гарантій;			2) надання гарантій;
623	3) факторинг;			3) факторинг;
624	4) фінансовий лізинг;			4) фінансовий лізинг;
625	5) торгівля валютними цінностями;	<p>-898- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p>	Відхилено	5) торгівля валютними цінностями;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		5) торгівля валютними цінностями (окрім ломбардів); -899- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	
626	6) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів/	пункт 5 частини першої статті 27 викласти в такій редакції: «торгівля валютним цінностями в готівковій формі»; -900- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)	Відхилено	6) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.
		Доповнити частину 1 статті 27 Розділу V новим абзацом такого змісту: "Вимоги до фінансових компаній, що здійснюють діяльність пов'язану з діяльністю на ринку капіталу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку." <i>Обґрунтування: Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» передбачено, що з 1 липня 2020 року регулювання та нагляд за діяльністю фінансових компаній – управителів фондів фінансування будівництва здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно, НКЦПФР встановлює вимоги щодо діяльності фінансових компаній – управителів ФФБ, які є фінансовими компаніями - професійними учасниками фондового ринку.</i>		
627		-901- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	
		Частину першу статті 27 після пункту 6 доповнити новим абзацом наступного змісту: «Вимоги до фінансових компаній, що здійснюють діяльність пов'язану з		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		діяльністю на ринку капіталу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку».		
628	2. Фінансова компанія має право надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з іншими видами фінансових послуг, передбаченими підпунктами 1-5 частини першої цієї статті.			2. Фінансова компанія має право надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з іншими видами фінансових послуг, передбаченими пунктами 1-5 частини першої цієї статті.
629	3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені підпунктом 6 частини першої цієї статті та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг, така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання платіжних послуг у порядку, передбаченому законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг і на неї не поширюються положення цього розділу.	-902- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частина третю статті 27 законопроекту викласти в такій редакції: "3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 6 частини першої цієї статті, та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені Законом України "Про платіжні послуги" , така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг у порядку, передбаченому Законом України "Про платіжні послуги" і на неї не поширюються положення цього розділу."	Враховано	3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 6 частини першої цієї статті, та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені Законом України "Про платіжні послуги" , така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг у порядку, передбаченому Законом України "Про платіжні послуги" і на неї не поширюються положення цього розділу.
630	4. Фінансова компанія має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та інші фінансові послуги в іноземній валюті лише за умови отримання ліцензії на здійснення валютних операцій у порядку, визначеному Законом України "Про валюту і валютні операції".	-903- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину четверту статті 27 викласти в такій редакції: «4. Фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені підпунктами 1-4, 6 частини першої цієї статті, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії. Фінансова компанія надає фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та (або) інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі ліцензії	Враховано	4. Фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені пунктами 1-4, 6 частини першої цієї статті, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії. Фінансова компанія надає фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та/або інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями , на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції"		вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції".
631	5. Фінансова компанія має право також здійснювати іншу господарську діяльність, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, за винятком діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.	-904- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині п'ятій статті 27 слова «нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами законодавчими актами»	Відхилено	5. Фінансова компанія має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.
632	Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача.	-905- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Абзац другий частини 5 статті 27 викласти у такій редакції: «Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на: 1) продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача; 2) обслуговування, управління майном, набутих фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), за умови відчуження такого майна або передачі його в управління довірчому власнику не пізніше двох років з моменту набуття; 3) продаж майна, набутого фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки)». -906- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац другий частини п'ятої статті 27 викласти у редакції: "Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на фінансові компанії, які мають право надавати послуги фінансового лізингу, в тому числі, на здійснення ними іншої господарської діяльності, в тому числі, на продаж майна, яке було предметом договору фінансового або	Враховано частково	Обмеження, встановлені абзацом першим цієї частини, не поширюються на продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача, та продаж майна, набутого фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки). Нормативно-правовими актами Регулятора не обмежується діяльність фінансової компанії щодо: 1) обслуговування, управління майном, набутих фінансовою компанією в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), за умови відчуження такого майна або передачі його в управління довірчому власнику не пізніше двох років з моменту набуття; 2) надання в оренду (суборенду) майна, що належить фінансовій компанії на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		оперативного лізингу, надання допоміжних послуг, тощо.";		
633	6. Фінансова компанія має право набувати (придбавати) права вимоги за договорами з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в тому числі за договорами з надання фінансових послуг, а також здійснювати управління заборгованістю за такими договорами.			6. Фінансова компанія має право набувати (придбавати) права вимоги за договорами з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), у тому числі за договорами про надання фінансових послуг, а також здійснювати управління заборгованістю за такими договорами.
634	7. Фінансова компанія має право вчиняти правочини, необхідні для надання нею фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.			7. Фінансова компанія має право вчиняти правочини, необхідні для надання нею фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.
635		-907- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину 7 статті 27 доповнити новими абзацами наступного змісту: «Фінансова компанія має право здійснювати діяльність із надання в оренду (суборенду) майна, яке їй належать на праві власності та/або користування та не використовується для провадження діяльності. У порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, фінансова компанія має право інвестувати власні кошти».	Відхилено	
636	8. Фінансова компанія зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			8. Фінансова компанія зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
637	Стаття 28. Діяльність ломбарду			Стаття 30. Діяльність ломбарду
638	1. Ломбард – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів у кредит під заставу майна.	-908- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частину 1 статті 28 викласти в такій редакції: «1. Ломбард - небанківська фінансова установа, виключна діяльність якої полягає в: а) наданні ломбардних позик під заклад (тверду заставу) рухомого майна позичальника – фізичної особи);	Враховано частково	1. Ломбард – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
639	2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги у разі їх включення до ліцензії на діяльність ломбарду:	<p>б) зберіганні предмету закладу та його реалізації (відчуження) у випадках, визначених договором ломбардної позики; в) наданні додаткових (допоміжних) послуг в межах договору ломбардної позики».</p> <p>-909- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці першому частини другої статті 28 слова «у разі їх включення до ліцензії на діяльність ломбарду» виключити;</p> <p>-910- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Частину 2 статті 28 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Не дозволяється надання ломбардом інших кредитів, позик та послуг в межах його підприємницької діяльності».</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги:
640	1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів;			1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
641	2) торгівля валютними цінностями.	<p>-911- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 2 частини другої статті 28 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі»;</p> <p>-912- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>виключити</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі.
642		<p>-913- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину другу статті 28 доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>«Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю ломбарду»;</p>	Враховано редакційно	Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю ломбарду, передбаченою частиною першою цієї статті.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
643	3. Ломбард має право надавати фінансові послуги, передбачені частиною другою цієї статті, в іноземній валюті за умови отримання ліцензії на здійснення валютних операцій у порядку, визначеному Законом України “Про валюту і валютні операції”.	<p>-914- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину третю статті 28 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 1 частини другої цієї статті, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України “Про валюту і валютні операції”»</p> <p>-915- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити</p> <p>-916- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частину 3 статті 28 виключити.</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 1 частини другої цієї статті, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України “Про валюту і валютні операції”.
644	4. Для включення до ліцензії на діяльність ломбарду відповідних фінансових послуг такий ломбард повинен відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, до діяльності з надання такої фінансової послуги.	<p>-917- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити</p>	Відхилено	4. Для включення до ліцензії на діяльність ломбарду відповідних фінансових послуг такий ломбард повинен відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, до діяльності з надання такої фінансової послуги.
645	5. Зобов’язання позичальника за кредитом обмежуються вартістю предмета застави (іпотеки), яка визначається шляхом здійснення обов’язкової оцінки майна, проведеної ломбардом при укладанні договору.	<p>-918- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину п’яту статті 28 замінити частинами п’ятою-тринадцятою такого змісту:</p> <p>"5. Зобов’язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеної в договорі про надання такого кредиту.</p> <p>6. Предметом застави (закладу) може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві</p>	Враховано	5. Зобов’язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеною в договорі про надання такого кредиту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>власності, крім майна, визначеного у частині восьмій цієї статті. Предмет застави (закладу) підлягає особистому врученню (переданню) його власником (співвласником) у володіння та на збереження кредитору. Забороняється передавання предметів закладу поштою (експрес-поштою).</p> <p>7. У межах договору про надання кредиту:</p> <p>а) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, який бажає стати позичальником, відповідно до законодавства;</p> <p>б) предмет застави (закладу) позичальника може бути проданим або переданим у володіння третьої особи без згоди позичальника виключно після спливу строків, встановлених договором на підставі норм цього Закону.</p> <p>8. Не можуть бути предметом застави (закладу) в межах договору про надання кредиту:</p> <p>а) нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>б) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>в) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>г) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p> <p>9. Ломбард наділяється правами та обов'язками зберігача предмету застави (закладу) згідно із статтею 936 Цивільного кодексу України з моменту отримання позичальником основної суми кредиту в обмін на передавання предмету застави (закладу) на зберігання.</p> <p>10. Предмет застави, переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
646	Предмет застави (крім нерухомого майна та транспортних засобів) має бути передано у володіння та на збереження ломбарду.	<p>Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, бути розташованими за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу).</p> <p>11. Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу), а також вимоги до обліково-реєструючої системи ломбарду встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>13. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави (закладу) крім випадків, визначених законом.</p> <p>14. Порядок звернення стягнення на предмет застави (закладу) визначається законом та умовами договору застави (закладу)."</p> <p>-919- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Частину 5 статті 28 викласти в такій редакції:</p> <p>«6. Предметом закладу може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного у частині другій цієї статті. Якщо майно, яке пропонується як предмет закладу, належить майбутньому позичальнику на праві спільної власності з іншою фізичною особою, то ломбард зобов'язаний отримати письмову згоду від такої іншої фізичної особи як передумову надання ломбардної позики. Предмет закладу підлягає особистому врученню (переданню) його власником (співвласником) на користь кредитора. Забороняється передання предметів закладу поштою (експрес-поштою).</p> <p>У межах договору ломбардної позики:</p>	Враховано частково	<p>6. Предметом застави (закладу) за ломбардним кредитом може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного частиною восьмою цієї статті. Предмет застави (закладу) підлягає передачі його власником (співвласником) у володіння та/або на збереження кредитору. Забороняється передача предметів застави (закладу) поштою (експрес-поштою).</p> <p>7. У межах договору про надання ломбардного кредиту:</p> <p>1) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, яка бажає стати позичальником, відповідно до законодавства;</p> <p>2) предмет застави (закладу) позичальника може бути продано або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>а) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, який бажає стати позичальником, у тому числі за допомогою засобів відео-спостереження, та забезпечити збереження таких даних протягом строку, встановленого законодавством. Розголошення таких даних за користь контролюючих або правоохоронних органів за їх запитом, а також інформування такі органів за самостійною ініціативою ломбарду не вважається порушенням норм Закону України «Про захист персональних даних»;</p> <p>б) предмет застави (закладу) позичальника може бути проданим або переданим у володіння третьої особи без згоди позичальника виключно після спливу строків, встановлених договором на підставі норм цього Закону.</p> <p>Не можуть бути предметом закладу в межах договору ломбардної позики:</p> <p>а) нерухоме майно (включаючи землю), фондові цінності, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>б) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>в) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>г) транспортні засоби та інше рухоме майно, правочини з передання прав на користування, розпорядження та володіння якими підлягають нотаріальному посвідченню згідно із законом; г) рухоме майно, обмежене в цивільному обороті;</p> <p>д) особисті немайнові права позичальника;</p> <p>е) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p> <p>Ломбард наділяється правами та обов'язками зберігача предмету закладу згідно із статтею 936 Цивільного кодексу України з моменту отримання позичальником</p>		<p>передано у володіння третій особі без згоди позичальника виключно після спливу строку, встановленого договором з урахуванням вимог цього Закону.</p> <p>8. Не можуть бути предметом застави в межах договору про надання ломбардного кредиту:</p> <p>1) нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>2) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>3) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>4) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p>

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

основної суми ломбардної позики в обмін на передання предмету закладу на зберігання.

Якщо виникають сумніви щодо прав власності позичальника на предмет закладу або наявності обмежень в цивільному обороті предмету закладу, то ломбард:

а) має право відмовитись від укладення договору ломбардної позики;

б) зобов'язаний повідомити відповідний контролюючий та/або правоохоронний орган про наявність таких сумнівів, незалежно від того, чи був укладений договір ломбардної позики чи ні.

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

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

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

647 Предмет застави, переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом,

9. Предмет застави (закладу), переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	бути розташованими за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави.			обмеженим доступом, що розташовані за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу) .
648	Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави, а також вимоги до обліково-реєструючої системи ломбарду встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.			10. Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу) , а також вимоги до обліково-реєстраційної системи ломбарду встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
649	Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави крім випадків, визначених законом.			11. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави (закладу) , крім випадків, визначених законом.
650	Порядок звернення стягнення на предмет застави визначається законом та умовами договору застави.			12. Порядок звернення стягнення на предмет застави (закладу) визначається законом та умовами договору застави (закладу) .
651	6. Крім діяльності з надання фінансових послуг ломбард має право:	-920- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частину 6 статті 28 виключити	Відхилено	13. Крім діяльності з надання фінансових послуг, ломбард має право:
652	1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;			1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;
653	2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;			2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;
654	3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;			3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;
655	4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;			4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
656	5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором, та на яке ломбардом було звернено стягнення;			5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором та на яке ломбардом звернено стягнення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
657	6) надавати послуги із зберігання майна;			6) надавати послуги із зберігання майна;
658	7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;			7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;
659	8) здійснювати діяльність із надання в оренду (суборенду) майна, яке належить ломбарду на праві власності та/або користування та не використовується для провадження діяльності ломбарду;			8) здійснювати діяльність з надання в оренду (суборенду) майна, яке належить ломбарду на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності ломбарду;
660	9) інвестувати власні кошти.			9) інвестувати власні кошти.
661	7. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.			14. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.
662	8. Ломбард зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			15. Ломбард зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
663	Стаття 29. Створення фінансовими компаніями та ломбардами відокремлених підрозділів			Стаття 31. Створення фінансовими компаніями та ломбардами відокремлених підрозділів
664	1. Фінансова компанія та ломбард мають право створювати відокремлені підрозділи у порядку, визначеному законодавством України.			1. Фінансова компанія та ломбард мають право створювати відокремлені підрозділи у порядку, визначеному законодавством України.
665	2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані забезпечити відповідність діяльності своїх відокремлених підрозділів вимогам законодавства України.			2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані забезпечити відповідність діяльності своїх відокремлених підрозділів вимогам законодавства України.
666	3. Відомості про відокремлені підрозділи фінансових компаній та ломбардів включаються до реєстру, який ведеться Регулятором та містить відомості про фінансові компанії та ломбарди (далі – реєстр). Фінансова компанія та ломбард можуть здійснювати діяльність через відокремлений підрозділ лише після			3. Відомості про відокремлені підрозділи фінансових компаній та ломбардів включаються до Реєстру, який ведеться Регулятором та містить відомості про фінансові компанії та ломбарди. Фінансова компанія та ломбард можуть здійснювати діяльність через відокремлений підрозділ лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
667	включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до реєстру. 4. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, установлені нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.
668		-921- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Статтю 29 доповнити новою частиною 5 такого змісту: "5. Вимоги до приміщень ломбардів та їх відокремлених підрозділів: 1) діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у нежитлових приміщеннях, що належать ломбарду на праві власності або користування; 2) приміщення, в яких здійснює діяльність ломбард (його відокремлений підрозділ) повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна, при цьому: а) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі; б) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором; в) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах; г) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором."	Враховано	5. Вимоги до приміщень ломбардів та їх відокремлених підрозділів: 1) діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у нежитлових приміщеннях, що належать ломбарду на праві власності або користування; 2) приміщення, в яких здійснює діяльність ломбард (його відокремлений підрозділ) повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна, при цьому: а) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі; б) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором; в) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах; г) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-922- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Статтю 29 доповнити новою частиною 5 такого змісту:</p> <p>«5. Ломбард може створювати відокремлені підрозділи, які не мають статусу юридичної особи, з урахуванням того, що:</p> <p>а) надання ломбардних позик може здійснюватися виключно за місцезнаходженням ломбарду або його відокремлених підрозділів, зазначеному в Державному реєстрі фінансових установ;</p> <p>б) зобов'язання ломбарду та його відокремлених підрозділів перед позичальниками підлягають консолідації (обліку на консолідованій основі);</p> <p>в) ломбард та його відокремлені підрозділи не можуть бути розташовані в малих архітектурних формах, в тимчасових або некапітальних спорудах.</p> <p>Ломбард не може створювати дочірні компанії або бути дочірньою компанією будь-якої юридичної особи.</p> <p>Інформація про ломбард та його відокремлені підрозділи підлягає внесенню до Реєстру фінансових установ за формою та переліком, що визначаються Національним банком України. Така інформація має бути доступною (бути оприлюдненою) для ознайомлення позичальників або осіб, які бажають скористатися послугами ломбарду».</p>	Враховано частково	
669	Стаття 30. Порядок відкриття фінансових компаній і ломбардів - філій іноземних установ на території України	<p>-923- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>У назві та за текстом статті 30 «Порядок відкриття фінансових компаній і ломбардів - філій іноземних установ на території України» виключити слово «ломбарди» у відповідних відмінках.</p>	Відхилено	Стаття 32. Порядок відкриття фінансових компаній та ломбардів - філій іноземних установ на території України
670	1. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), мають право відкривати філії та			1. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), мають право відкривати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України.			свої філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України.
671	2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	-924- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину другу статті 30 законопроекту в такій редакції: "2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги, передбачені частиною першою статті 29 цього Закону для фінансової компанії, або частиною другою статті 30 цього Закону для ломбарду, за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора."	Враховано	2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги, передбачені частиною першою статті 29 цього Закону для фінансової компанії, або частиною другою статті 30 цього Закону для ломбарду, за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
672	3. Іноземна установа має право на відкриття філії в Україні за таких умов:			3. Іноземна установа має право відкривати свої філії в Україні за таких умов:
673	1) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не віднесена до держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;			1) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не віднесена до держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
674	2) у державі, в якій зареєстровано іноземну установу, здійснюється державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, який є еквівалентним до здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів Регулятором в Україні;			2) у державі, в якій зареєстровано іноземну установу, здійснюється державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, які є еквівалентними до здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів Регулятором в Україні;
675				
676	3) наявність письмового зобов'язання іноземної установи про безумовне виконання			3) наявність письмового зобов'язання іноземної установи про безумовне

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;			виконання нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;
677	4) мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є не меншим, ніж розмір мінімального статутного капіталу для надання відповідних видів фінансових послуг, встановлений статтею 31 цього Закону.			4) мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є не меншим ніж розмір мінімального статутного капіталу для надання відповідних видів фінансових послуг, встановлений статтею 33 цього Закону.
678		<p>-925- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Статтю 30 законопроекту доповнити новою частиною четвертою такого змісту:</p> <p>"4. Іноземна установа не має права на відкриття своєї філії в Україні, якщо держава, в якій зареєстровано іноземну установу, визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи є громадянами держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;"</p>	Враховано	<p>4. Іноземна установа не має права на відкриття своєї філії в Україні, якщо держава, в якій зареєстровано іноземну установу, визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи є громадянами держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;</p>
		<p>-926- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>П. 3-4 ч. 3 статті 30 Законопроекту вважати пунктами 4 та 5, додати після п. 2 новий пункт 3 такого змісту "3) держава, в якій зареєстровано іноземну установу не визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи не є громадяни держави визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом."</p>	Враховано редакційно	
		<p>-927- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>5) іноземній установі забороняється відкривати філії в Україні, якщо кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>-928- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>4. Частину третю статті 30 законопроекту доповнити новим пунктом 5 такого змісту:</p> <p>"5) відсутності прямого чи опосередкованого контролю в іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах, або самої іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України."</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка пропонує визначити однією з умов, за дотримання яких іноземна установа має право на відкриття філії в Україні, умову відсутності прямого чи опосередкованого</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>контролю в іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах, або самої іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>Також пропонується передбачити недопустимість наявності в іноземній установі кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; а також учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>-929- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 5 такого змісту:</p> <p>«5) відсутності прямого чи опосередкованого контролю в такій іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах;»</p> <p>-930- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 6 такого змісту:</p> <p>«6) відсутності кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано редакційно</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;» -931- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122) Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 7 такого змісту: «7) відсутності учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України».	Враховано редакційно	
679	4. Регулятор здійснює акредитацію філій іноземних установ на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			5. Регулятор здійснює акредитацію філій іноземних установ на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
680	5. Акредитація філії іноземної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до цього Закону.			6. Акредитація філії іноземної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до цього Закону.
681	6. Філія іноземної установи здійснює свою діяльність відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора для фінансових компаній або ломбардів.			7. Філія іноземної установи здійснює свою діяльність відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора для фінансових компаній або ломбардів.
682	7. Регулятор має право анулювати ліцензію філії іноземної установи з підстав та у порядку, встановленому статтею 48 цього Закону, та ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи у порядку, передбаченому законодавством України.	-932- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині сьомій статті 30 слова «має право анулювати» замінити словом «анулюває».	Відхилено	8. Регулятор має право анулювати ліцензію філії іноземної установи з підстав та у порядку, встановлених статтею 50 цього Закону, та ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи у порядку, передбаченому законодавством України.
683		-933- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387) Статтю 30 проекту доповнити новою частиною наступного змісту: "8. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), не мають право	Враховано редакційно у пункті 3 частини третьої цієї статті	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		відкривати філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України, якщо такі установа прямо чи опосередковано контролюється в такій іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України."		
684	Стаття 31. Вимоги до капіталу фінансової компанії та ломбарду			Стаття 33. Вимоги до капіталу фінансової компанії та ломбарду
685	1. Статутний капітал та/або складений капітал (далі в цьому Розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або діяльність ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений у обсязі, який вимагається цим Законом.	-934- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини першої статті 31 викласти у такій редакції: «1. Статутний (складений) капітал (далі в цьому Розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або діяльність ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений у обсязі, встановленому цим Законом»;	Враховано	1. Статутний (складений) капітал (далі в цьому розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений в обсязі, встановленому цим Законом.
686	Статутний капітал особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду повинен формуватися та збільшуватись з підтверджених джерел.			Статутний капітал особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду повинен формуватися та збільшуватись з підтверджених джерел.
687	Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал особи-заявника,	-935- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац третій частини першої статті 31 викласти в такій редакції:	Враховано	Вимоги щодо джерел формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансової компанії та/або ломбарду, встановлюються законом. Порядок збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду та порядок підтвердження (перевірки) джерел походження коштів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.	«Вимоги щодо джерел формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора»;		та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
688	2. Формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду відбувається виключно в грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках.			2. Формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду відбувається виключно у грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках.
689	Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.	-936- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) в абзаці другому частини другої статті 31 слова «в іноземній вільно конвертованій валюті» замінити словами «в конвертованій іноземній валюті»; -937- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) В абзаці другому частини другої статті 31 слова "Грошові внески" замінити словами "Вклади в грошовій формі";	Враховано частково Відхилено	Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній валюті або у гривнях.
690	3. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:			3. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:
691	1) 1 мільйон гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів у кредит відповідно до частини 1 статті 28 цього Закону;			1 мільйон гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до частини першої статті 30 цього Закону;
692	2) 5 п'ять мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі фінансові послуги, передбачені частиною 2 статті 28 цього Закону, або надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 1 частини 2 статті 28 цього Закону, в іноземній валюті;	-938- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини третьої статті 31 викласти у такій редакції: «2) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною 2 статті 28 цього Закону»;	Враховано	5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною другою статті 30 цього Закону;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
693	3) 3 мільйони гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини 1 статті 27 цього Закону;	-939- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 3 частини третьої статті 31 слова та цифри «пунктами 1, 3-6» замінити словами та цифрами «пунктами 1, 3-5»;	Враховано	3 мільйони гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-5 частини першої статті 29 цього Закону;
694	4) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини 1 статті 27 цього Закону, або фінансову послугу, передбачену пунктом 6 частини 1 статті 27 цього Закону, якщо така фінансова послуга надається в іноземній валюті;	-940- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 4 частини третьої статті 31 слова «або фінансову послугу, передбачену пунктом 6 частини 1 статті 27 цього Закону, якщо така фінансова послуга надається в іноземній валюті» виключити.	Враховано	5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону;
695	5) 10 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини 1 статті 27 цього Закону;			10 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини першої статті 29 цього Закону.
696	4. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації, повинен бути не меншим від розміру, визначеного законами України з питань регулювання діяльності господарських товариств.	-941- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частини четверту та п'яту статті 31 законопроекту викласти в такій редакції: "4. У разі якщо законом встановлено вимогу до мінімального розміру статутного капіталу юридичної установи, створеної у певній організаційно-правовій формі, мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації повинен бути не меншим за розмір, встановлений законом для юридичної особи, створеній у такій організаційно-правовій формі. 5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія або ломбард - протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж	Враховано	4. У разі якщо законом встановлено вимогу до мінімального розміру статутного капіталу юридичної установи, створеної у певній організаційно-правовій формі, мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації повинен бути не меншим за розмір, встановлений законом для юридичної особи, створеній у такій організаційно-правовій формі.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		встановлений частинами третьою і четвертою цього Закону розмір статутного капіталу."		
697	5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія або ломбард протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж встановлений цим Законом розмір статутного капіталу.			5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія або ломбард - протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж встановлений частинами третьою і четвертою цього Закону розмір статутного капіталу.
698	Стаття 32. Порядок створення та вимоги до найменування фінансових компаній та ломбардів			Стаття 34. Порядок створення та вимоги до найменування фінансових компаній та ломбардів
699	1. Фінансові компанії та/або ломбарди можуть створюватися у будь-якій організаційно-правовій формі, якщо інше не встановлено законом.			1. Фінансові компанії, ломбарди можуть створюватися у будь-якій організаційно-правовій формі, якщо інше не встановлено законом.
700	2. Найменування фінансової компанії або ломбарду складається з організаційно-правової форми та назви фінансової компанії або ломбарду. Фінансова компанія та/або ломбард має повне найменування українською мовою, а також може мати повне/скорочене найменування іноземною мовою та/або скорочене найменування українською мовою.			2. Найменування фінансової компанії, ломбарду складається з організаційно-правової форми та назви фінансової компанії, ломбарду. Фінансова компанія, ломбард має повне найменування українською мовою, а також може мати повне/скорочене найменування іноземною мовою та/або скорочене найменування українською мовою.
701	3. Назва фінансової компанії може містити слова та словосполучення, які вказують на фінансові послуги, які надаються такою фінансовою компанією, в тому числі синонімічні назви або похідні від них. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є фінансові компанії.			3. Назва фінансової компанії може містити слова та словосполучення, які вказують на фінансові послуги, які надаються такою фінансовою компанією, у тому числі синонімічні назви або похідні від них. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є фінансові компанії.
702	4. Назва ломбарду має містити слово "ломбард". Допускається використання слова «ломбард» у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.	-942- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частину 4 статті 32 викласти в такій редакції: «4. Фінансова установа може застосовувати слово «ломбард» у власному	Відхилено	4. Назва ломбарду має містити слово "ломбард". Допускається використання слова "ломбард" у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>найменуванні (доменному імені), якщо вона підпадає під визначення ломбарду згідно з цим Законом, з урахуванням того, що:</p> <p>а) назва ломбарду (його доменне ім'я) не може бути передане іншим особам, у тому числі за франшизою (договором франчайзингу);</p> <p>б) ломбард не може використовувати найменування (доменні імена), тотожні або подібні існуючим найменуванням інших ломбардів (як повних, так і скорочених), так і торговим маркам інших ломбардів, а також похідним від таких найменувань та торгових марок, якщо таке використання вводить в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб.</p> <p>Особа, яка не є ломбардом, не має права використовувати у своїй назві, рекламі або іншій діяльності слово «ломбард» або похідні від нього в будь-яких відмінках, числі та будь-якою мовою. У разі порушення цього правила так особа (її службові, посадові особи) підпадають під юридичну відповідальність, визначену законодавством України за скоєння шахрайства з фінансовими ресурсами та/або за введення в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб».</p>		
703	<p>5. Вживання у найменуванні фінансової компанії або ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Додавати до свого найменування слово “державний”, використовувати зображення Державного Герба України, Державного Прапора України фінансовій компанії або ломбарду забороняється.</p>	<p>-943- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Частину п'яту статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Забороняється вживання в найменуванні (доменному імені) фінансової компанії або ломбарду слова «державний», «національний» або назву будь-якого органу державного управління (комунального органу) чи посилатися на них. Фінансова компанія або ломбард можуть використовувати в своїй назві однокорінні слова зі словом «Україна» як прикметник, а також зображення Державного Герба України, Державного Прапора України з</p>	Враховано частково	<p>5. Вживання у найменуванні фінансової компанії, ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Додавати до свого найменування слово “державний”, використовувати зображення Державного Герба України, Державного Прапора України фінансовій компанії або ломбарду забороняється, якщо власником такої установи не є держава.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		обов'язковим зазначенням, що така фінансова установа або ломбард не є державними (комунальними) установами, а їх дії не підпадають під суверенний імунітет України, встановлений згідно з міжнародними договорами».		
704	6. Забороняється використовувати для найменування фінансової компанії або ломбарду назву, яка повторює вже існуючу назву іншої фінансової установи, є тотожною назві іншої фінансової установи або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює фінансова компанія або ломбард.			6. Забороняється використовувати для найменування фінансової компанії, ломбарду назву, яка повторює вже існуючу назву іншої фінансової установи, є тотожною назві іншої фінансової установи або може ввести в оману щодо видів діяльності, які здійснює фінансова компанія або ломбард.
705	7. Фінансовим компаніям та ломбардам забороняється використовувати:			7. Фінансовим компаніям, ломбардам за відсутності на це законних підстав забороняється:
706	1) торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;			1) використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;
707	2) позначення, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями, якими володіють та/або користуються (та/або володіли та/або користувалися протягом попередніх дванадцяти місяців) інші фінансові компанії та/або ломбарди та/або особи, які мали ліцензію, якщо таке використання вводить в оману споживачів та інших осіб (крім випадків, коли такі фінансова компанія або ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому абзаці).	-944- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина сьому статті 32 викласти в такій редакції: "7. Фінансовим компаніям та ломбардам за відсутності на це законних підстав забороняється: 1) використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку; 2) імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), тотожні існуючим торговельним маркам, найменуванням інших фінансових установ, зареєстровані в установленому законодавством порядку, а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи	Враховано	2) імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), тотожні існуючим торговельним маркам, найменуванням інших фінансових установ, зареєстровані в установленому законодавством порядку, а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіють та/або користуються (та/або володіли, та/або користувалися протягом попередніх 12 місяців) інші фінансові установи та/або особи, які мали ліцензію Регулятора, якщо таке використання може призвести до змішування з діяльністю такої іншої фінансової установи та/або ввести в оману споживачів фінансових послуг чи інших

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіють та/або користуються (та/або володіли, та/або користувалися протягом попередніх 12 місяців) інші фінансові установи та/або особи, які мали ліцензію Регулятора, якщо таке використання може призвести до змішування з діяльністю такої іншої фінансової установи та/або ввести в оману споживачів фінансових послуг чи інших осіб або може створити враження, що існує зв'язок між торговельною маркою, найменуванням такої фінансової компанії або ломбарду та існуючими торговельними марками, найменуваннями інших фінансових установ.</p> <p>Передбачені цим пунктом заборони не поширюються на випадки, якщо такі фінансова компанія або ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому пункті."</p>		<p>осіб або може створити враження, що існує зв'язок між торговельною маркою, найменуванням такої фінансової компанії, ломбарду та існуючими торговельними марками, найменуваннями інших фінансових установ.</p> <p>Передбачені цим пунктом заборони не поширюються на випадки, якщо такі фінансова компанія, ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому пункті.</p>
708	<p>8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слово «ломбард», а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, які здійснює така особа.</p>	<p>-945- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину восьму статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>"8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слова "фінансова компанія" та/або "ломбард" та/або похідні від них, а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює така особа".</p> <p>-946- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p>	Враховано	<p>8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слова "фінансова компанія" та/або "ломбард" та/або похідні від них, а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює така особа.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Частину 8 статті 32 доповнити новим абзацом наступного змісту:</p> <p>«Дія цього пункту не поширюється на фінансові компанії, що здійснюють діяльність пов'язану з діяльністю на ринку капіталу».</p>		
709	9. У разі порушення вимог цієї статті Регулятор має право вимагати від фінансової компанії або ломбарду приведення її найменування у відповідність до вимог цього Закону або припинення неправомірного використання торговельної марки (знаку для товарів та послуг), комерційного (фірмового) найменування), а також позначень, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями інших фінансових установ, у визначений Регулятором строк.			9. У разі порушення вимог цієї статті Регулятор має право вимагати від фінансової компанії або ломбарду приведення найменування у відповідність з вимогами цього Закону або припинення неправомірного використання торговельної марки (знаку для товарів та послуг), комерційного (фірмового) найменування, а також позначень, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями інших фінансових установ, у визначений Регулятором строк.
710	Стаття 33. Ліцензування діяльності фінансової компанії та ломбарду			Стаття 35. Ліцензування діяльності фінансової компанії та ломбарду
711	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг після отримання відповідної ліцензії.	<p>-947- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частини першу і другу статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання певних фінансових послуг після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 або 30 цього Закону.</p> <p>2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії або ломбарду на підставі такої ліцензії, крім випадків, встановлених законом."</p> <p>-948- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	Враховано	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії, ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання певних фінансових послуг після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 або 30 цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		У частині першій статті 33 слова «відповідної ліцензії» замінити словами «ліцензії, передбаченої статтями 27 або 28 цього Закону».		
712	2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії або ломбарду на підставі такої ліцензії.			2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії, ломбарду на підставі такої ліцензії, крім випадків, встановлених законом.
713	3. Ліцензія не може відступатися чи передаватися іншій особі будь-яким іншим чином, окрім випадків, передбачених статтею 47 цього Закону. Не є передачею ліцензії передача функцій та/або процесів за договором аутсорсингу відповідно до цього Закону.			3. Ліцензія не може відступатися чи передаватися іншій особі у будь-якій спосіб, крім випадків, передбачених статтею 49 цього Закону. Не є передачею ліцензії передача функцій та/або процесів за договором аутсорсингу відповідно до цього Закону.
714	Стаття 34. Документи для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду			Стаття 36. Документи для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду
715	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду (далі – заявник), подає Регулятору відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Регулятора:	-949- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини першої статті 34 слово «здійснювати» замінити словами «отримати ліцензію на»;	Враховано	1. Юридична особа, яка має намір отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду (далі – заявник), подає до Регулятора відповідно до вимог, у порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Регулятора:
716	1) заяву про видачу ліцензії;			1) заяву про видачу ліцензії;
717	2) документи, які містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника;	-950- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) П. 2) ч. 1 ст. 34 -вилучити, змінити відповідно нумерацію пунктів -951- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини першої статті 34 викласти у такій редакції: «2) документи, які містять опис бізнес-намірів заявника»;	Відхилено Відхилено	2) документи, що містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника;
718	3) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності засновників та/або учасників (для засновника або учасника – юридичної особи також членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) заявника,			3) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності засновників та/або учасників (для засновника або учасника – юридичної особи – також і членів її виконавчого органу та/або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			наглядової ради) заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
719	4) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності власників істотної участі (для власника істотної участі – юридичної особи також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю у заявнику вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			4) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності власників істотної участі (для власника істотної участі – юридичної особи - також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю у заявнику, вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
720	5) документи, необхідні для перевірки джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;			5) документи, необхідні для перевірки джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;
721	6) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника (а у разі передачі на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або функції з управління ризиками, якщо Регулятором встановлені вимоги до системи управління ризиками, - також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції) кваліфікаційним вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також документи, що підтверджують проведену заявником перевірку відповідності його керівників кваліфікаційним вимогам;			6) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника (а в разі передачі на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або функції з управління ризиками, якщо Регулятором встановлені вимоги до системи управління ризиками, - також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції) кваліфікаційним вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також документи, що підтверджують проведену заявником перевірку відповідності його керівників кваліфікаційним вимогам;
722	7) документи, що містять відомості про структуру власності заявника;	-952- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) П. 7 ч. 1 ст. 34 викласти в такій редакції "7) структуру власності відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та прийнятих на його виконання законодавчих актів"	Відхилено	7) документи, що містять відомості про структуру власності заявника;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
723	8) документи, що містять інформацію про систему управління заявником, в тому числі систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, організаційну структуру заявника;			8) документи, що містять інформацію про систему управління заявником, у тому числі систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, організаційну структуру заявника;
724	9) документи, що підтверджують наявності затверджених політик та внутрішніх положень заявника, визначених законом та нормативно-правовими актами Регулятора або копії таких політик та положень;			9) документи, що підтверджують наявність затверджених політик та внутрішніх положень заявника, визначених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, або копії таких політик та положень;
725	10) висновок та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;	-953- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 10 частини першої статті 34 викласти у такій редакції: "10) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету України стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України"	Враховано	10) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету України стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;
726	11) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (у випадку, якщо заявник є акціонерним товариством);			11) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (у разі якщо заявник є акціонерним товариством);
727	12) документи, що підтверджують відповідність заявника умовам провадження відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			12) документи, що підтверджують відповідність заявника умовам здійснення відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
728	13) документи, що містять інформацію щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів та послуг), веб-сайту (-ів) (за наявності);			13) документи, що містять інформацію про комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (знак для товарів та послуг), веб-сайт (веб-сайти) (за наявності);
729	14) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документу (далі в цьому			14) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документа (далі в цьому

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Розділі - статут) заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;			розділі - статут) заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про здійснення діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;
730	15) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакету документів, розмір якої встановлюється Регулятором.			15) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, розмір якої встановлюється Регулятором.
731	2. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати Регулятору всі документи та інформацію, визначені цим Законом.	-954- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Доповнити ч. 2 с. 34 новим реченням такого змісту "Не допускається вимагання Регулятором від заявника подання документів не передбачених цим Законом."	Відхилено	2. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати до Регулятора всі документи та інформацію, визначені цією статтею .
732	3. Регулятор протягом строку розгляду документів, зазначених у частині першій цієї статті, має право вимагати від заявника:	-955- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частині третьої статті 34 слова «у частині першій цієї статті» замінити словами «у частині першій статті 35 цього Закону». -956- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину третю статті 34 після слів "має право" доповнити словами "відповідно до вимог Закону та/або нормативно-правових актів Регулятора";	Враховано	3. Регулятор протягом строку розгляду документів, визначеного частиною першою статті 37 цього Закону , має право вимагати від заявника:
733	1) подати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення або перевірки відомостей, наданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора та/або	-957- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Ч. 3 ст. 34 викласти в такій редакції "3. У разі виявлення в поданих заявником документах недоліків, протягом визначеного цим Законом строку їх розгляду, зокрема, їх неповного обсягу, невідповідності встановленим нормативними актами вимогам	Відхилено	1) надання додаткової інформації, документів та/або пояснень, необхідних для уточнення або перевірки відомостей, поданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора; та/або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>щодо їх оформлення, невнесення, або внесення не у повному обсязі плати за розгляд документів, Регулятор зупиняє розгляд таких документів та надсилає заявнику письмову, обґрунтовану (із зазначенням кожного з виявлених недоліків та посиланнями на відповідні положення нормативних актів) вимогу про усунення виявлених недоліків у строк, що не перевищує 15 календарних днів.</p> <p>Документи, що потребують усунення недоліків, повертаються (видаються, надсилаються засобами поштового зв'язку) заявнику не пізніше наступного робочого дня після прийняття Регулятором рішення про зупинення їх розгляду.</p> <p>У разі виправлення заявником недоліків документів протягом встановленого строку, їх розгляд поновлюється.</p> <p>У випадку коли заявник не виправив вказані недоліки документів у визначений в цій статті строк, документи, подані для видачі ліцензії, вважаються такими, що містять неповну інформацію."</p>		
734	2) виправити недоліки у поданих документах.			2) виправлення недоліків у поданих документах.
735	Заявник зобов'язаний надати Регулятору на його вимогу та у встановлені ним строки таку інформацію, документи та пояснення та/або виправити такі недоліки.			Заявник зобов'язаний надати Регулятору на його вимогу та у встановлений ним строк таку інформацію, документи та/або пояснення та/або виправити недоліки в поданих документах.
736	У разі, якщо заявник не виправив такі недоліки та/або не подав додаткової інформації, документів та пояснень у визначений Регулятором строк, документи, подані для видачі ліцензії, вважаються такими, що містять неповну інформацію.			У разі якщо заявник не виправив недоліки та/або не надав додаткової інформації, документів та/або пояснень у визначений Регулятором строк, документи, подані для видачі ліцензії, вважаються такими, що містять неповну інформацію.
737	Стаття 35. Порядок розгляду пакета документів, видачі ліцензії та підстави для відмови у видачі ліцензії фінансовій компанії та ломбарду			Стаття 37. Порядок розгляду пакета документів, видачі ліцензії та підстави для відмови у видачі ліцензії фінансовій компанії та ломбарду
738	1. Регулятор у встановленому ним порядку	-958- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	1. Регулятор у встановленому ним

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	розглядає пакет документів про видачу ліцензії, визначений частиною першою статті 34 цього Закону, та приймає рішення за результатами його розгляду протягом двох місяців з дати отримання від заявника повного пакета документів про видачу ліцензії.	У частині 1 статті 35 слова: «протягом двох місяців» пропонуємо замінити словами «протягом одного місяця» .		порядку розглядає пакет документів для видачі ліцензії, визначений частиною першою статті 36 цього Закону, та приймає рішення за результатами його розгляду протягом двох місяців з дати отримання від заявника повного пакета документів для видачі ліцензії.
739	2. Регулятор протягом одного місяця з дати отримання від заявника повного пакета документів про видачу ліцензії має право залишити такий пакет документів без розгляду та повернути його заявнику, у таких випадках:	-959- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У абзаці першому частини 2 статті 35 виключити слово «повного» . -960- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини другої статті 35 слово «повного» виключити;	Враховано Враховано	2. Регулятор протягом одного місяця з дати отримання від заявника пакета документів для видачі ліцензії має право залишити такий пакет документів без розгляду та повернути його заявнику з таких підстав:
740	1) подано неповний пакет документів;			1) подано неповний пакет документів;
741	2) документи оформлено з порушенням вимог цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора.			2) документи оформлено з порушенням вимог цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора;
742		-961- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину 2 статті 35 доповнити новим підпунктом 3 такого змісту: «3) заявник не виправив недоліки документів або не подав додаткової інформації та пояснень у визначений Регулятором строк» .	Враховано	3) заявник не виправив недоліки в поданих документах або не надав додаткової інформації, документів та/або пояснень у визначений Регулятором строк.
743	Регулятор повідомляє заявника про залишення пакету документів про видачу ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або формі електронного документа з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням підстав залишення пакету документів про видачу ліцензії без розгляду.	-962- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац четвертий частини другої статті 35 викласти в такій редакції: "Регулятор повідомляє заявника про залишення пакета документів для видачі ліцензії без розгляду в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням підстави такого рішення".	Враховано	Регулятор повідомляє заявника про залишення пакета документів для видачі ліцензії без розгляду в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") із зазначенням підстави такого рішення .

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
744	Заявник має право повторно подати Регулятору пакет документів про видачу ліцензії після усунення причин, що були підставою для залишення пакету документів про видачу ліцензії без розгляду, який розглядається в порядку, встановленому цією статтею.			Заявник має право повторно подати до Регулятора пакет документів для видачі ліцензії після усунення причин, що були підставою для залишення пакета документів про видачу ліцензії без розгляду, який розглядається в порядку, встановленому цією статтею.
745	При повторному розгляді документів не допускається залишення без розгляду з причин, раніше не зазначених у повідомленні про залишення пакету документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що стали підставою для попереднього залишення без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення без розгляду), за умови, що на момент повторного розгляду інформація, яку містять раніше подані документи, залишається актуальною.	<p>-963- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац шостий частини другої статті 35 викласти у такій редакції:</p> <p>«При повторному розгляді документів не допускається залишення їх Регулятором без розгляду з причин невідповідності вимогам цього Закону або нормативно-правовим актам Регулятора документів, які раніше подавалися в складі пакету, якщо такі невідповідності не були зазначені у повідомленні про залишення пакету документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що стали підставою для попереднього залишення без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення без розгляду), за умови, що в такі документи не вносилися зміни (крім змін, пов'язаних з їх доопрацюванням на виконання зауважень Регулятора), а інформація, яку вони містять, на момент повторного розгляду залишається актуальною»;</p>	Враховано	<p>При повторному розгляді документів не допускається залишення їх Регулятором без розгляду з причин невідповідності вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора документів, які раніше подавалися у складі пакета документів, якщо такі невідповідності не були зазначені у повідомленні про залишення пакета документів без розгляду (крім неусунення чи усунення не в повному обсязі заявником причин, що були підставою для залишення пакета документів без розгляду та/або наявності в новому пакеті документів підстав для прийняття рішення про залишення без розгляду), за умови що до таких документів не вносилися інші зміни, ніж пов'язані з їх доопрацюванням на виконання зауважень Регулятора, а інформація, яку вони містять, на момент повторного розгляду залишається актуальною.</p>
746	3. У разі висунення Регулятором вимоги, передбаченої частиною третьою статті 34 цього Закону, перебіг строку для розгляду пакета документів про видачу ліцензії, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється до дати отримання від заявника додаткової інформації, документів та пояснень та/або виправлення недоліків, але не більше ніж на два місяці сукупно за усім такими вимогами Регулятора.			3. У разі висунення Регулятором вимоги, передбаченої частиною третьою статті 36 цього Закону, перебіг строку для розгляду пакета документів для видачі ліцензії, визначений частиною першою цієї статті, зупиняється до дати отримання від заявника додаткової інформації, документів та/або пояснень та/або виправлення недоліків, але не більше ніж на два місяці сукупно за усіма такими вимогами Регулятора.
747	4. За результатами розгляду пакета	-964- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	4. За результатами розгляду пакета

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	документів, у разі якщо вони не були залишені без розгляду, Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії.	Частину четверту статті 35 викласти в такій редакції: «4. За результатами розгляду пакета документів, у разі якщо вони не були залишені без розгляду, Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії. Строк прийняття Регулятором рішення про видачу ліцензії або про відмову від видачі не може перевищувати 45 календарних днів з дня отримання Регулятором повного пакету документів.»		документів для видачі ліцензії, у разі якщо він не був залишений без розгляду, Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії.
748	5. Регулятор не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії вносить відомості про заявника до реєстру.	-965- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у частині п'ятій статті 35 слово «реєстр» замінити словом «Реєстр»; -966- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину п'яту статті 35 викласти в такій редакції: 5. Регулятор не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії вносить відомості про заявника та фінансові послуги, які йому дозволяється на підставі такої ліцензії, до Реєстру.	Враховано Враховано	5. Регулятор не пізніше ніж через три дні з дня прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії вносить відомості про заявника та фінансові послуги, які йому дозволяється на підставі такої ліцензії, до Реєстру.
749	6. Регулятор протягом трьох робочих днів з дати прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі повідомляє заявника про прийняте ним рішення та надсилає заявнику його копію в письмовій формі (у паперовій формі у або у формі електронного документа з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг").			6. Регулятор протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі повідомляє заявника про прийняте ним рішення та надсилає заявнику його копію в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
750	У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави для такої відмови.			У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави для такої відмови.
751	Регулятор разом з повідомленням про прийняття рішення про видачу ліцензії надсилає заявнику витяг з реєстру.	-967- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці третьому частини шостої статті 35 слово «реєстру» замінити словом «Реєстру»	Відхилено	Регулятор разом з повідомленням про прийняття рішення про видачу ліцензії надсилає заявнику витяг з Реєстру.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
752	7. Регулятор має право відмовити у видачі ліцензії у разі якщо:			7. Регулятор має право відмовити у видачі ліцензії з таких підстав:
753	1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора;			1) документи, подані для видачі ліцензії, містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора;
754	2) керівники та/або інші особи, щодо яких встановлені кваліфікаційні вимоги, заявника не відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовим актам Регулятором;	-968- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Пункт 2 частини 7 статті 35 викласти в наступній редакції: «2) керівники та/або інші особи заявника не мають бездоганної ділової репутації та/або не відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.»	Відхилено	2) керівники та/або інші особи заявника, щодо яких встановлені кваліфікаційні вимоги, не відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;
755	3) заявник не відповідає вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора для ведення діяльності з надання фінансових послуг;			3) заявник не відповідає вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора для ведення діяльності з надання фінансових послуг;
756	4) заявник не має політик та/або внутрішніх положень, які вимагаються законодавством України, або такі документи не відповідають вимогам законодавства України;	-969- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 4 частини сьомої статті 35 викласти у редакції: "4) заявником не надані документи, визначені пунктом 9 частини першої статті 34 цього Закону, або такі документи не відповідають вимогам, визначеним законом та нормативно-правовими актами Регулятора;"	Відхилено	4) заявник не має політик та/або внутрішніх положень, які вимагаються законодавством України, або такі документи не відповідають вимогам законодавства України;
757	5) засновник та/або учасник (для засновника або учасника – юридичної особи також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та/або хоча б одна особа, яка здійснює опосередковане володіння істотною участю в заявнику, не відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;			5) засновник та/або учасник заявника (для засновника або учасника – юридичної особи - також і члени його виконавчого органу та/або наглядової ради) та/або хоча б одна особа, яка здійснює опосередковане володіння істотною участю в заявнику, не відповідає (не відповідають) вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора;
758	6) структура власності заявника не відповідає вимогам, установлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			6) структура власності заявника не відповідає вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
759	7) зареєстрований статутний капітал заявника не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 31 цього Закону;			7) зареєстрований статутний капітал заявника не відповідає вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу, встановленим статтею 33 цього Закону;
760	8) джерела походження коштів, які використовуються для формування статутного капіталу заявника, не підтверджено;			8) джерела походження коштів, які використовуються для формування статутного капіталу заявника, не підтверджено;
761	9) відсутня згода Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, в яких така згода вимагається.	-970- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 9 частини сьомої статті 35 викласти у редакції: "9) відсутній дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, в яких такий дозвіл вимагається відповідно до закону".	Враховано	9) відсутній дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, в яких такий дозвіл вимагається відповідно до закону.
762	8. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з причин, передбачених підпунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії та за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.			8. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з підстав, передбачених пунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.
763	9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з інших причин, ніж передбачені підпунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.			9. У разі прийняття Регулятором рішення про відмову у видачі ліцензії з інших підстав, ніж передбачені пунктом 1 частини сьомої цієї статті, заявник має право повторно подати до Регулятора новий пакет документів для отримання ліцензії, за умови усунення причин, що були підставою для відмови у видачі ліцензії.
764	Стаття 36. Зміна обсягу ліцензії фінансової компанії та ломбарду			Стаття 38. Зміна обсягу ліцензії фінансової компанії та ломбарду
765	1. Фінансова компанія або ломбард, з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, мають право звернутись до Регулятора з клопотанням:			1. Фінансова компанія або ломбард з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом, має право звернутися до Регулятора з клопотанням про:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
766	1) включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг (розширення обсягу ліцензії);			1) включення до ліцензії додаткових видів фінансових послуг (розширення обсягу ліцензії);
767	2) виключити з ліцензії окремі види фінансових послуг (звуження обсягу ліцензії).			2) виключення з ліцензії окремих видів фінансових послуг (звуження обсягу ліцензії).
768	2. Фінансова компанія або ломбард, які мають намір розширити обсяг ліцензії подають Регулятору заяву за встановленою нормативно-правовими актами Регулятора формою, а також:			2. Фінансова компанія або ломбард, які мають намір розширити обсяг ліцензії, подають до Регулятора заяву за встановленою нормативно-правовими актами Регулятора формою, а також:
769	1) оновлений загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника з урахування нових видів фінансових послуг;	-971- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 1 частини другої статті 36 викласти в такій редакції: «1) оновлений опис бізнес-намірів заявника з урахуванням нових видів фінансових послуг»;	Відхилено	1) оновлений загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника з урахування нових видів фінансових послуг;
770	2) інші документи, які підтверджують відповідність такої фінансової компанії або ломбарду, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам щодо надання такого виду фінансової послуги.			2) інші документи, що підтверджують відповідність такої фінансової компанії або ломбарду встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до надання такого виду фінансової послуги.
771	3. Для включення до ліцензії додаткових фінансових послуг фінансова компанія або ломбард повинні відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора щодо кожного з видів таких фінансових послуг.			3. Для включення до ліцензії додаткових фінансових послуг фінансова компанія або ломбард повинні відповідати вимогам, встановленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора до кожного з видів таких фінансових послуг.
772	4. Порядок звуження обсягу ліцензії визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Порядок звуження обсягу ліцензії визначається нормативно-правовими актами Регулятора.
773	Фінансова компанія може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг виключно у порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до статті 48 цього Закону.			Фінансова компанія може звертатися з клопотанням про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг виключно у порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до статті 50 цього Закону.
774	Ломбард може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів у кредит, виключно			Ломбард може звертатися з клопотанням про виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів та банківських

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	у порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до статті 48 цього Закону.			металів у кредит виключно у порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до статті 50 цього Закону.
775	5. Рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії приймається у строк не більше одного місяця з дня подання заяви та повного пакету документів у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.			5. Рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії приймається протягом одного місяця з дня подання заяви та повного пакета документів у визначеному нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
776	6. Регулятор вносить запис до реєстру про розширення обсягу ліцензії в день прийняття відповідного рішення.			6. Регулятор вносить запис до Реєстру про розширення обсягу ліцензії в день прийняття відповідного рішення.
777	7. Регулятор відмовляє у погодженні розширення обсягу ліцензії у разі:			7. Регулятор відмовляє у погодженні розширення обсягу ліцензії у разі:
778	невідповідності фінансової компанії або ломбарду вимогам щодо цього виду фінансових послуг, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора та/або;			1) невідповідності фінансової компанії або ломбарду вимогам до надання виду фінансових послуг, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора; та/або
779	якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.			2) якщо подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Регулятора.
780	8. Повідомлення про прийняття рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії надсилається фінансовій компанії або ломбарду в письмовій формі (у паперовій формі у або у формі електронного документа з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг") протягом трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.			8. Повідомлення про прийняття рішення про надання погодження або про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії надсилається фінансовій компанії або ломбарду в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії зазначаються підстави такої відмови.
781	9. Регулятор має право виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії з підстав та в порядку, що передбачені статтею 48 цього Закону за умови, що такі підстави стосуються			9. Регулятор має право виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії з підстав та в порядку, що передбачені статтею 50 цього Закону, за умови що такі

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
782	виключно відповідного виду фінансових послуг. 10. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про звуження обсягу ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, така фінансова компанія або ломбард не має права здійснювати діяльність з надання виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (в тому числі укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.			підстави стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг. 10. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про звуження обсягу ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після прийняття такого рішення, така фінансова компанія або ломбард не має права здійснювати діяльність з надання виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (у тому числі укладати нові договори про надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами про надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.
783	Стаття 37. Вимоги до фінансових компаній і ломбардів			Стаття 39. Вимоги до фінансових компаній та ломбардів
784	1. Вимоги до фінансових компаній та ломбардів визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	-972- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини першої статті 37 викласти в такій редакції: «1. Вимоги до фінансових компаній та ломбардів визначаються цим Законом та спеціальними законами.»	Відхилено	1. Вимоги до фінансових компаній та ломбардів визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
785	Регулятор має право визначати додаткові вимоги до юридичних осіб, які до звернення за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, здійснювали іншу господарську діяльність.	-973- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці другому частини першої статті 37 слова «Регулятор має право визначати» замінити на слова «Спеціальним законом можуть бути визначені» -974- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)	Відхилено	Регулятор має право визначати додаткові вимоги до юридичних осіб, які до звернення за отриманням ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду здійснювали іншу господарську діяльність.
786	2. Регулятор має право:	Абз. 2 ч. 1 статті 37 - вилучити -975- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому частини другої статті 37 слова «має право» виключити»	Відхилено	2. Регулятор має право:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
787	1) встановлювати критерії та вимоги до діяльності фінансової компанії (ломбарду) відповідно до статті 19 цього Закону;	-976- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 1 частини другої статті 37 слово «встановлювати» замінити словом «встановлює».	Відхилено	1) встановлювати критерії та вимоги до діяльності фінансової компанії, ломбарду відповідно до статті 21 цього Закону;
788	2) вимагати від фінансової компанії або ломбарду, їх керівників, вжиття заходів, спрямованих на приведення діяльності фінансової компанії або ломбарду у відповідність до вимог законодавства України;	-977- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 2 частини другої статті 37 слово «вимагати» замінити словом «вимагає».	Відхилено	2) вимагати від фінансової компанії або ломбарду, їх керівників вжиття заходів, спрямованих на приведення діяльності фінансової компанії або ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;
789	3) встановлювати обмеження і заборони у випадках, передбачених цим Законом.	-978- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункт 3 частини другої статті 37 виключити.	Відхилено	3) встановлювати обмеження і заборони у випадках, передбачених цим Законом.
790	3. Регулятор має право своїми нормативно-правовими актами встановлювати вимоги (включаючи пруденційні вимоги та вимоги щодо дотримання ринкової поведінки) щодо діяльності з надання фінансових послуг фінансовою компанією та/або ломбардом. Регулятор має право, зокрема, встановити вимоги до достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, лімітів кредитування пов'язаних осіб, а також додаткові вимоги до власного капіталу фінансових компаній та/або ломбардів.	-979- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини третьої статті 37 виключити.	Відхилено	3. Регулятор має право своїми нормативно-правовими актами встановлювати вимоги (включаючи пруденційні вимоги та вимоги щодо дотримання ринкової поведінки) щодо діяльності з надання фінансових послуг фінансовою компанією або ломбардом. Регулятор має право, зокрема, встановити вимоги до достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, лімітів кредитування пов'язаних осіб, а також додаткові вимоги до власного капіталу фінансових компаній та ломбардів.
791	Регулятор має право встановити пруденційні вимоги до фінансових компаній та/або ломбардів з метою забезпечення:	-980- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці другому частини третьої статті 37 слова «має право встановити» замінити на «встановлює».	Відхилено	Регулятор має право встановити пруденційні вимоги до фінансових компаній та ломбардів з метою забезпечення:
792	1) фінансової стійкості та платоспроможності фінансових компаній та/або ломбардів, які надають окремі види фінансових послуг, або є учасниками фінансової групи;			1) фінансової стійкості та платоспроможності фінансових компаній та ломбардів, які надають окремі види фінансових послуг або є учасниками фінансової групи;
793	2) захисту прав клієнтів фінансових компаній та/або ломбардів;			2) захисту прав клієнтів фінансових компаній та ломбардів;
794	3) фінансової стабільності та мінімізації системних ризиків.			3) фінансової стабільності та мінімізації системних ризиків.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
795	Регулятор встановлює пруденційні вимоги до фінансових компаній та/або ломбардів з урахуванням розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних фінансовими компаніями та/або ломбардами операцій, організаційної структури та ризиків, притаманних діяльності фінансових компаній та/або ломбардів.			Регулятор встановлює пруденційні вимоги до фінансових компаній та ломбардів з урахуванням розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних фінансовими компаніями та ломбардами операцій, організаційної структури та ризиків, притаманних діяльності фінансових компаній та ломбардів.
796	4. Фінансова компанія та/або ломбард протягом усього часу своєї діяльності повинна відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, в тому числі пруденційним вимогам, зазначеним у частині третій цієї статті.			4. Фінансова компанія, ломбард протягом усього часу своєї діяльності повинні відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, у тому числі пруденційним вимогам, зазначеним у частині третій цієї статті.
797	5. Керівники фінансової компанії та/або ломбарду та власники істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарді, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у фінансовій компанії та/або ломбарді, відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			5. Керівники фінансової компанії, ломбарду та власники істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у фінансовій компанії або ломбарді, відповідати вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
798	Стаття 38. Вимоги до структури власності, власників істотної участі та повідомлення про зміну власників істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді			Стаття 40. Вимоги до структури власності, власників істотної участі та повідомлення про зміну власників істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді
799	1. Структура власності фінансової компанії та ломбарду повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, установленим цим Законом, іншими законами України та нормативно-правовими актами Регулятора.	-981- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У частині першій статті 38 слова ", іншими законами України" виключити;	Відхилено	1. Структура власності фінансової компанії, ломбарду повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, установленим цим Законом, іншими законами України та нормативно-правовими актами Регулятора.
800	2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані щорічно подавати Регулятору відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.			2. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані щороку подавати до Регулятора відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
801	Фінансова компанія та ломбард зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та усі зміни до неї в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.			Фінансова компанія, ломбард зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та усі зміни до неї в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.
802	3. Регулятор оприлюднює відомості про структуру власності фінансової компанії (ломбарду) на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора. Регулятор має право вживати заходи з метою встановлення відповідності структури власності фінансової компанії та/або ломбарду вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансової компанії та/або ломбарду, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.			3. Регулятор оприлюднює відомості про структуру власності фінансової компанії, ломбарду на сторінці свого офіційного інтернет-представництва (офіційному веб-сайті). Регулятор має право вживати заходів з метою встановлення відповідності структури власності фінансової компанії або ломбарду вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансової компанії або ломбарду, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.
803	4. Фінансова компанія та ломбард мають право призначити працівника, відповідального за виконання вимог, визначених у цій статті. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Фінансова компанія, ломбард мають право призначити працівника, відповідального за виконання вимог, визначених цією статтею. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
804	5. Порядок здійснення Регулятором контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансової компанії та ломбарду визначається нормативно-правовими актами Регулятора.			5. Порядок здійснення Регулятором контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансової компанії, ломбарду визначається нормативно-правовими актами Регулятора.
805	6. Власники істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.	-982- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Абзац 6 статті 38 доповнити наступним реченням: «Особа з бездоганною діловою репутацією за останні три роки повинна відповідати таким вимогам: 1) не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину;	Відхилено	6. Власники істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) попередня діяльність особи, яка була керівником юридичної особи, не призвела до примусового призначення тимчасового керівника (тимчасової адміністрації), або анулювання відповідних ліцензій на ринках фінансових послуг, або анулювання документів, що надають право фізичній особі здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку (анулювання сертифікатів тощо), якщо таке анулювання є результатом накладення санкції;</p> <p>3) особа не була притягнута до адміністративної відповідальності за повторне порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>4) особа з'являлась на складання протоколу про адміністративне правопорушення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у разі його складання та відсутності об'єктивних підстав для такої неявки);</p> <p>5) особу не було звільнено на вимогу державного органу (у тому числі іноземного) та на підставі пунктів 2- 4, 7, 8 частини першої статті 40 та статті 41 Кодексу законів про працю України (крім іноземця).»</p>		
806	7. Фінансова компанія або ломбард зобов'язані, у разі, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової компанії або ломбарду чи правом голосу за акціями	<p>-983- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Частини сьому-восьму статті 38 замінити частинами такого змісту:</p> <p>"7. Юридична або фізична особа, яка має намір набутти істотну участь у фінансовій компанії або ломбарді чи збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з</p>	Відхилено	7. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	(частками) у статутному капіталі фінансової компанії або ломбарду та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль на управління або діяльність фінансової компанії або ломбарду, разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності, з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства, надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.	іншими особами володіти 10, 25, 50, 75 і більше відсотками статутного капіталу такої фінансової компанії або ломбарду чи правом голосу акцій (часток) у статутному капіталі фінансової компанії або ломбарду та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність фінансової компанії чи ломбарду, зобов'язана до набуття такої участі або її збільшення повідомити про свої наміри таку фінансову компанію чи ломбард та Регулятора та отримати погодження Регулятора на набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора. 8. Регулятор має право заборонити юридичній або фізичній особі набувати або збільшувати істотну участь у фінансовій компанії чи ломбарді, у разі якщо: 1) заявник подав неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Регулятора, особа не розкрила Регулятору інформацію, що має істотне значення для вирішення питання про погодження набуття або збільшення істотної участі в фінансовій компанії або ломбарді; 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 фінансовій компанії або ломбарді, не відповідає вимогам, встановленим Регулятором; 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 фінансовій компанії або		фінансової компанії або ломбарду чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі фінансової компанії або ломбарду та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль над управлінням чи діяльністю фінансової компанії або ломбарду, з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>ломбарді, не відповідає вимогам, встановленим Регулятором;</p> <p>4) не підтверджено джерела походження коштів для набуття або збільшення істотної участі в фінансовій компанії або ломбарді;</p> <p>5) набуття або збільшення особою істотної участі в фінансовій компанії або ломбарді загрожуватиме інтересам користувачів платіжних послуг та/або суперечитиме антимонопольно-конкурентному законодавству та/або може призвести до погіршення фінансового стану фінансової компанії або ломбарда;</p> <p>6) структура власності юридичної особи – заявника не відповідає вимогам щодо прозорості, встановленим Регулятором, та/або структура власності фінансової компанії або ломбарда не відповідатиме таким вимогам після набуття або збільшення заявником істотної участі;</p> <p>7) набуття або збільшення заявником істотної участі в фінансовій компанії або ломбарді або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в фінансовій компанії або ломбарді, може негативно вплинути на забезпечення належного управління ними;</p> <p>8) набуття або збільшення заявником істотної участі в фінансовій компанії або ломбарді або особою, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в фінансовій компанії або ломбарді, може перешкоджати здійсненню Регулятором ефективного нагляду за діяльністю такої фінансової компанії або ломбарду;</p> <p>9. Якщо особа не звернулася до Регулятора за погодженням набуття або збільшення істотної участі у випадках та строки, визначені Регулятором, або якщо Регулятор відмовив такій особі у погодженні набутої або збільшеної істотної участі, Регулятор своїм</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рішенням тимчасово забороняє такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагає відчуження відповідних часток або акцій (паїв) фінансової компанії або ломбарда з обов'язковим визначенням строку відчуження.</p> <p>10. Регулятор має право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду та визнавати особу власником істотної участі в фінансовій компанії та ломбарді. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Регулятор, у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора має право визнати структуру власності фінансової компанії та ломбарду такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагати усунення порушення та тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді використання права голосу та застосувати наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України".</p>		
807	<p>Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій компанії або ломбарді будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка в статутному капіталі фінансової компанії або ломбарду чи право голосу виявиться нижчою від рівнів, визначених абзацом першим цієї частини, або передати контроль над фінансовою компанією або ломбардом іншій особі, зобов'язана повідомити про це Регулятора в порядку, установленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p>			<p>Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій компанії або ломбарді будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі фінансової компанії або ломбарду чи право голосу виявиться нижчою за рівні, визначені абзацом першим цієї частини, або передати контроль щодо фінансової компанії або ломбарду іншій особі, зобов'язана повідомити про це Регулятора в порядку, установленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
808	Власники істотної участі та ключові учасники фінансової компанії або ломбарду зобов'язані надавати фінансовій компанії (ломбарду) інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності фінансової компанії або ломбарду та для повідомлення Регулятора, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.			Власники істотної участі та ключові учасники фінансової компанії або ломбарду зобов'язані надавати фінансовій компанії (ломбарду) інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності фінансової компанії або ломбарду та для направлення до Регулятора повідомлення, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.
809	8. Регулятор має право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду та визнавати особу власником істотної участі в фінансовій компанії та ломбарді. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>-984- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Абзац перший частини 8 статті 38 викласти у такій редакції:</p> <p>«8. Регулятор має право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду та визнавати непрозорою структуру власності фінансової компанії та ломбарду. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду визначаються законом та нормативно-правовими актами Регулятора».</p> <p>-985- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Абзац перший частини восьмої статті 38 виключити.</p>	Відхилено	8. Регулятор має право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду та визнавати особу власником істотної участі в фінансовій компанії та ломбарді. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової компанії та ломбарду визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
810	Регулятор, у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора має право визнати структуру власності фінансової компанії та ломбарду такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагати усунення порушення та тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі у фінансовій компанії та ломбарді використання права голосу та застосувати наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.	<p>-986- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>В абзаці другому частини восьмої статті 38:</p> <ul style="list-style-type: none"> - слова «має право визнавати» замінити словом «визнає»; - слово «вимагати» замінити «та вимагає»; - слово «заборонити» замінити на слово «забороняє»; - слово «застосовувати» замінити словом «застосовує». 	Враховано	Регулятор у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді вимогам цього Закону або нормативно-правових актів Регулятора визнає структуру власності фінансової компанії або ломбарду такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагає усунення порушення і тимчасово, до усунення порушення, забороняє власнику істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді використання права голосу та застосовує наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
811	Стаття 39. Організація систем корпоративного управління і внутрішнього контролю фінансової компанії та ломбарду			Стаття 41. Організація систем корпоративного управління і внутрішнього контролю фінансової компанії та ломбарду
812	1. Фінансові компанії та ломбарди організовують та забезпечують функціонування систем корпоративного управління і внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які ними надаються, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм.	-987- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Частину першу статті 39 викласти в такій редакції: «1. Фінансові компанії та ломбарди організовують та забезпечують функціонування систем корпоративного управління, управління ризиками і внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які ними надаються, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами із питань регулювання діяльності господарських товариств та нормативно-правовими актами Регулятора».	Враховано редакційно	1. Фінансова компанія, ломбард організовує та забезпечує функціонування систем корпоративного управління і внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей, встановлених законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені а також нормативно-правовими актами Регулятора.
813	2. Фінансова компанія та/або ломбард має право створити в своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників.			2. Фінансова компанія, ломбард має право створити у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників.
814	Стаття 40. Вимоги до керівників фінансової компанії та ломбарду			Стаття 42. Вимоги до керівників фінансової компанії та ломбарду
815	1. Керівники фінансової компанії та ломбарду протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.	-988- Н.д. Суркіс Г. М. (р.к. №141) Частину 1 статті 40 викласти в наступній редакції: «Керівники фінансової компанії та ломбарду протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.».	Відхилено	1. Керівники фінансової компанії, ломбарду протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеним нормативно-правовими актами Регулятора.
816	Незалежні члени наглядової ради (далі –	-989- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	Незалежні члени наглядової ради (далі –

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	незалежні директори), у разі їх призначення, повинні відповідати вимогам щодо незалежності, встановленим законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм.	У абзаці другому частини першої статті 40 слова «та юридичних осіб інших організаційно-правових форм» виключити.		незалежні директори), у разі їх призначення, повинні відповідати вимогам щодо незалежності, встановленим законами з питань регулювання діяльності господарських товариств.
817	2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані здійснювати перевірку керівників на відповідність кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів (за наявності) – також і на відповідність вимогам щодо незалежності, в тому числі перед призначенням таких осіб на посади керівників та забезпечувати контроль такої відповідності.	-990- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину другу статті 40 після слова "зобов'язані" доповнити словами "на постійній основі";	Враховано	2. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані на постійній основі здійснювати перевірку керівників на відповідність кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів (за наявності) – також і на відповідність вимогам щодо незалежності, у тому числі перед призначенням таких осіб на посади керівників, та забезпечувати контроль такої відповідності.
818	Фінансова компанія або ломбард несе відповідальність за дотримання порядку перевірки керівника фінансової компанії або ломбарду на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності).	-991- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац другий статті 40 законопроекту викласти в такій редакції: "Фінансова компанія, ломбард несе відповідальність за виконання обов'язку перевірки керівника фінансової компанії або ломбарду на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності)."	Враховано	Фінансова компанія, ломбард несе відповідальність за виконання обов'язку перевірки керівника фінансової компанії або ломбарду на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності).
819	3. Керівники фінансової компанії та ломбарду вступають на посаду з дня їх призначення (обрання).			3. Керівники фінансової компанії або ломбарду вступають на посаду з дня їх призначення (обрання).
820	4. Фінансові компанії та ломбарди зобов'язані повідомляти Регулятора у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, про зміну своїх керівників, в тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень), протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни.			5. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, про зміну своїх керівників, у тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень), протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни.
821	6. Фінансова компанія або ломбард у порядку, встановленому нормативно-	-992- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	4. Фінансова компанія, ломбард у порядку, встановленому нормативно-

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
825	Регулятор має право вимагати припинення повноважень керівника фінансової компанії та/або ломбарду, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що такий керівник:	наявності скарг клієнтів і за наявності фактів порушень законодавства,"; -995- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Абзац четвертий частини 6 статті 40 викласти у такій редакції: «Регулятор має право вимагати припинення повноважень керівника фінансової компанії та/або ломбарду, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що такий керівник не відповідає кваліфікаційним вимогам». -996- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці четвертому частини шостої статті 40 слова «має право вимагати» замінити на вимагає».	Відхилено	Регулятор вимагає припинення повноважень керівника фінансової компанії та/або ломбарду, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що такий керівник:
826	1) не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або			1) не відповідає кваліфікаційним вимогам; та/або
827	2) не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України.			2) не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства України.
828	Фінансова компанія та/або ломбард зобов'язані на вимогу Регулятора вжити заходів щодо припинення повноважень такого керівника, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.			Фінансова компанія, ломбард зобов'язані на вимогу Регулятора вжити заходів для припинення повноважень такого керівника, а також для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.
829	8. Керівник фінансової компанії та/або ломбарду, щодо якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з дня наступного за днем отримання такої вимоги Регулятора.			7. Керівник фінансової компанії, ломбарду, стосовно якого Регулятор висунув вимогу про припинення повноважень, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з дня, наступного за днем отримання такої вимоги Регулятора.
830	9. Нормативно-правовими актами Регулятора можуть встановлюватися обмеження щодо обіймання керівниками фінансової компанії та/або ломбарду посад в інших юридичних особах або надання ними послуг (виконання робіт) іншим юридичним	-997- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В частині дев'ятій статті 40 слова «Нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами «Спеціальними законами».	Враховано редакційно	8. Законом можуть встановлюватися обмеження щодо обіймання керівниками фінансової компанії або ломбарду посад в інших юридичних особах або надання ними послуг (виконання робіт) іншим юридичним особам на підставі цивільно-правового договору.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
831	особам на підставі цивільно-правового договору. 10. Керівники фінансових установ зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах фінансової компанії та/або ломбарду.	-998- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину десяту статті 40 викласти в такій редакції: "10. Керівники фінансових компаній, ломбардів зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах фінансової компанії, ломбарду."	Враховано	9. Керівники фінансових компаній, ломбардів зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкодити належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах фінансової компанії, ломбарду.
832		-999- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Статтю 40 доповнити новою частиною одинадцятою такого змісту: "11. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";	Враховано у частині десятій цієї статті	
833	Стаття 41. Звітність та обов'язки щодо інформування Регулятора фінансовими компаніями та ломбардами	-1000- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Назву статті 41 викласти в такій редакції: "Стаття 43. Звітність та обов'язки щодо інформування Регулятора фінансовими компаніями, ломбардами та фінансовими групами".	Враховано	Стаття 43. Звітність та обов'язки щодо інформування Регулятора фінансовими компаніями, ломбардами та фінансовими групами
834	1. Фінансові компанії та ломбарди, уповноважені особи фінансової групи зобов'язані подавати Регулятору:	-1001- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину першу статті 41 законопроекту викласти в такій редакції: "1. Фінансові компанії та ломбарди, уповноважені особи фінансової групи зобов'язані подавати до Регулятора: 1) фінансову звітність, звіт про управління (консолідовану фінансову звітність,	Враховано	1. Фінансові компанії та ломбарди, уповноважені особи фінансової групи зобов'язані подавати до Регулятора:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>консолідований звіт про управління, у разі якщо фінансова компанія або ломбард є материнською компанією);</p> <p>2) консолідовану та субконсолідовану звітність фінансової групи (у разі, якщо фінансова компанія або ломбард є відповідальною особою фінансової групи);</p> <p>3) регуляторну та іншу ніж фінансову звітність;</p> <p>4) іншу інформацію про діяльність фінансової компанії та/або ломбарду, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю фінансової компанії та/або ломбарду, а також перевірки фінансової компанії та/або ломбарду з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>		
835	1) фінансову звітність;			1) фінансову звітність, звіт про управління (консолідовану фінансову звітність, консолідований звіт про управління - у разі якщо фінансова компанія або ломбард є материнською компанією);
836	2) консолідовану та субконсолідовану звітність фінансової групи;			2) консолідовану та субконсолідовану звітність фінансової групи (у разі якщо фінансова компанія або ломбард є відповідальною особою фінансової групи);
837	3) статистичні дані та звіти, інші ніж фінансова звітність;	<p>-1002- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 3 частини першої статті 41 вкласти у такий редакції:</p> <p>«3) регуляторну та іншу звітність, іншу ніж фінансова звітність»;</p>	Враховано частково	3) регуляторну звітність;
838	4) іншу інформацію щодо фінансово-господарської діяльності фінансової компанії та/або ломбарду, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю фінансової компанії	<p>-1003- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у пункті 4 частини першої статті 41 слово «інформацію» замінити словами «фінансову та нефінансову інформацію»;</p>	Відхилено	4) іншу інформацію про діяльність фінансової компанії та/або ломбарду, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю фінансової компанії та/або ломбарду, а

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
839	та/або ломбарду, а також перевірки фінансової компанії та/або ломбарду з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	-1004- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 41 доповнити новим абзацом другим такого змісту: «Фінансові компанії та ломбарди зобов'язані надавати Регулятору щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) разом з аудиторським звітом. У випадках, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, фінансові компанії та ломбарди надають Регулятору фінансову звітність, статистичну, регуляторну та іншу нефінансову звітність, фінансову та нефінансову інформацію, визначені частиною першою цієї статті, разом зі звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг»;	Враховано частково	також перевірки фінансової компанії та/або ломбарду з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
840	2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються перелік видів та форм звітності, порядок і строки її подання, а також вимоги та порядок подання інформації про діяльність фінансової компанії та/або ломбарду, визначеної підпунктами 3 і 4 частини першою цієї статті.	-1005- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частину другу статті 41 законопроекту викласти в такій редакції: "2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються: 1) перелік показників регуляторної звітності, вимоги до структури пояснювальних записок до звітності; 2) порядок та строки складання, подання і оприлюднення регуляторної звітності та інформації про діяльність фінансової компанії або ломбарду, визначеної підпунктом 4 частини першої цієї статті;	Враховано	2. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються: 1) перелік показників регуляторної звітності, вимоги до структури пояснювальних записок до звітності; 2) порядок та строки складання, подання і оприлюднення регуляторної звітності та інформації про діяльність фінансової компанії або ломбарду, визначеної пунктом 4 частини першої цієї статті; 3) перелік показників звіту про управління (консолідованого звіту про управління) фінансової компанії або ломбарду за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3) перелік показників звіту про управління (консолідованого звіту про управління) фінансової компанії або ломбарду за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту."</p> <p>-1006- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину третю статті 41 викласти у такій редакції:</p> <p>«3. Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються перелік та формат показників звітності, форми пояснювальних записок до звітності, порядок, обсяги, способи і строки подання і розкриття звітності та інформації про діяльність фінансової компанії та/або ломбарду, визначеної підпунктами 3 і 4 частини першої цієї статті»</p>	Враховано частково	формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
841	3. Фінансова компанія та/або ломбард зобов'язані протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події інформувати Регулятора у встановленому ним порядку про:	<p>-1007- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>В абзаці першому частини третьої статті 41 слово "трих" замінити словом "п'яти";</p>	Відхилено	3. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події інформувати Регулятора у встановленому ним порядку про:
842	1) будь-які суттєві зміни в інформації та/або документах, поданих до Регулятора з метою отримання ліцензії, при цьому ознаки та критерії суттєвих змін визначається нормативно-правовими актами Регулятора;			1) будь-які суттєві зміни у відомостях та/або документах, поданих до Регулятора з метою отримання ліцензії, при цьому ознаки та критерії суттєвих змін визначаються нормативно-правовими актами Регулятора;
843	2) прийняття рішення про припинення діяльності фінансової компанії та/або ломбарду або відкриття провадження у справі про банкрутство фінансової компанії та/або ломбарду;			2) прийняття рішення про припинення діяльності фінансової компанії або ломбарду або відкриття провадження у справі про банкрутство фінансової компанії та/або ломбарду;
844	3) вручення повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику фінансової компанії та/або ломбарду або фізичній особі - власнику істотної участі;			3) вручення повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику фінансової компанії або ломбарду або фізичній особі - власнику істотної участі;
845	4) виявлені факти щодо керівників фінансової компанії та/або ломбарду, які			4) виявлені факти щодо керівників фінансової компанії або ломбарду, які

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій, а також про конфлікти інтересів, що виникають у фінансовій компанії та/або ломбарду;			свідчать про їх невідповідність кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій, а також про конфлікт інтересів у фінансовій компанії або ломбарді;
846	5) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність вимогам щодо ділової репутації;			5) виявлені факти стосовно власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність вимогам щодо ділової репутації;
847	6) передання на аутсорсинг функції бухгалтерського обліку (у випадку, якщо вони не є підприємством, що становить суспільний інтерес) та/або якщо відповідно до частини третьої статті 39 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансових компаній та/або ломбардів – також про передання на аутсорсинг функції з управління ризиками.			6) передачу на аутсорсинг функції бухгалтерського обліку (у разі якщо фінансова компанія або ломбард не є підприємством, що становить суспільний інтерес), а якщо відповідно до цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансових компаній або ломбардів – також про передачу на аутсорсинг функції з управління ризиками.
848	4. У разі виявлення недостовірної фінансової звітності фінансова компанія та/або ломбард самостійно або на вимогу Регулятора протягом місяця з дня виявлення або з дня отримання такої вимоги Регулятора, зобов'язана спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена, а також оприлюднити виправлену фінансову звітність.			4. У разі виявлення недостовірної фінансової звітності фінансова компанія, ломбард самостійно або на вимогу Регулятора протягом одного місяця з дня виявлення або з дня отримання такої вимоги Регулятора зобов'язані спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була оприлюднена, а також оприлюднити виправлену фінансову звітність.
849	5. У разі подання Регулятору та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності голова виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган) та головний бухгалтер фінансової компанії та/або ломбарду несуть відповідальність, установлену законодавством України.			5. У разі подання до Регулятора та/або оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності голова виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган) та головний бухгалтер фінансової компанії або ломбарду несуть відповідальність, встановлену законодавством України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
850	Стаття 42. Аутсорсинг у фінансових компаніях та ломбардах			Стаття 44. Аутсорсинг у фінансових компаніях та ломбардах
851	1. Фінансова компанія та/або ломбард відповідно до статті 16 цього Закону має право передавати на аутсорсинг свої функції, окремі процеси в межах таких функцій, з урахуванням особливостей, визначених цією статтею.			1. Фінансова компанія або ломбард відповідно до статті 18 цього Закону має право передавати на аутсорсинг свої функції, окремі процеси в межах таких функцій, з урахуванням особливостей, визначених цією статтею.
852	До особи, яка надає послуги з аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за функцію фінансової компанії та/або ломбарду, яка повністю або частково передається на аутсорсинг.			До особи, яка надає послуги з аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за функцію фінансової компанії або ломбарду, яка повністю або частково передається на аутсорсинг.
853	До фізичної особи-підприємця, яка відповідатиме за здійснення функції, а у випадку, якщо послуги з аутсорсингу надаються юридичною особою – до працівника такої юридичної особи, застосовуються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора щодо особи, відповідальної за відповідну функцію (за наявності).			До фізичної особи - підприємця, яка відповідатиме за здійснення функції, а в разі якщо послуги з аутсорсингу надаються юридичною особою – до працівника такої юридичної особи, застосовуються вимоги цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора до особи, відповідальної за відповідну функцію (за наявності).
854	2. Фінансова компанія та/або ломбард, якщо вони не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі задачі та/або процеси в рамках таких функцій.	-1008- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Частину другу статті 42 викласти у такій редакції: «2. Фінансова компанія та/або ломбард, якщо вони не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право у порядку, встановленому Регулятором , передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі задачі та/або процеси в рамках таких функцій. Інші функції та/або процеси в рамках таких функцій такі фінансові компанії та/або ломбарди можуть передавати на аутсорсинг на підставі укладених договорів».	Враховано	2. Фінансова компанія, ломбард, які не є підприємством, що становить суспільний інтерес, мають право у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора , передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій. Інші функції чи процеси в межах таких функцій така фінансова компанія або ломбард може передавати на аутсорсинг у встановленому ними порядку на підставі укладених договорів.
855	3. Фінансова компанія та/або ломбард несе повну відповідальність за виконання вимог			3. Фінансова компанія або ломбард несе повну відповідальність за дотримання вимог

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	цього Закону, інших законів та нормативно-правових актів Регулятора, при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих процесів в межах таких функцій.			цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих процесів у межах таких функцій.
856	4. Фінансова компанія або ломбард призначає із числа своїх працівників особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг, у разі, якщо такі фінансова компанія або ломбард передають на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках здійснення такої функції), якщо відповідно до частини третьої статті 39 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії (ломбарду).			4. Фінансова компанія або ломбард призначає із числа своїх працівників особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг, у разі якщо така фінансова компанія або ломбард передає на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах виконання такої функції), якщо відповідно до частини першої статті 41 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії (ломбарду).
857	Кваліфікаційні вимоги до такої особи та порядок її взаємодії з Регулятором, встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.			Кваліфікаційні вимоги до такої особи та порядок її взаємодії з Регулятором встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.
858	5. Регулятор має право здійснювати оцінку роботи осіб, які на умовах аутсорсингу здійснюють функцію з ведення бухгалтерського обліку та, у визначених частиною третьою статті 39 цього Закону випадках, функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих задач та процесів в рамках функцій).	-1009- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину п'яту статті 44 викласти в такій редакції: "5. Регулятор має право здійснювати оцінювання роботи осіб, які на умовах аутсорсингу виконують функцію з ведення бухгалтерського обліку, а також якщо відповідно до частини першої статті 41 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії (ломбарду) – функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах виконання таких функцій)."	Враховано	5. Регулятор має право здійснювати оцінювання роботи осіб, які на умовах аутсорсингу виконують функцію з ведення бухгалтерського обліку, а також якщо відповідно до частини першої статті 41 цього Закону Регулятором встановлено вимоги до системи управління ризиками фінансової компанії (ломбарду) – функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах виконання таких функцій).
859	Регулятор за результатами проведеної оцінки та виявлення порушень у роботі таких осіб має право:			Регулятор за результатами проведеного оцінювання та виявлення порушень у роботі таких осіб має право:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
860	1) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особою (особами), яка (які) на умовах аутсорсингу здійснюють такі функції;			1) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особою (особами), яка (які) на умовах аутсорсингу здійснюють такі функції;
861	2) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг таких функцій;			2) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг таких функцій;
862	3) надавати вказівки щодо усунення недоліків у здійсненні функції, окремих задач та процесів в рамках такої функції, переданих на аутсорсинг.			3) надавати вказівки щодо усунення недоліків у виконанні функції, окремих завдань та процесів у межах такої функції, переданих на аутсорсинг.
863	Фінансові компанії та/або ломбарди, а також особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги Регулятора, передбачені абзацом другим цієї частини.			Фінансові компанії або ломбарди, а також особи, які надають послуги на умовах аутсорсингу, зобов'язані виконувати вимоги Регулятора, передбачені абзацом другим цієї частини.
864		-1010- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Статтю 42 доповнити новою частиною шостою такого змісту: "6. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";	Відхилено	
865	Стаття 43. Використання Кредитного реєстру фінансовими компаніями та ломбардами	-1011- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) За текстом статті 43 слово "ломбард" у всіх відмінках виключити. -1012- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) . Статтю 43 виключити як таку, що суперечить нормам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»	Враховано	Стаття 45. Використання Кредитного реєстру фінансовими компаніями
866	1. Фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених підпунктами 1) - 4) частини першої статті 27 цього Закону, і ломбарди подають та отримують інформацію з Кредитного реєстру відповідно до статті 25 цього Закону, цієї статті та нормативно-правових актів Національного банку України.	-1013- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В частині першій статті 43 слова "та нормативно-правових актів Національного банку України" замінити словами "в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України". -1014- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано Враховано	1. Фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1 - 4 частини першої статті 29 цього Закону, подають та отримують інформацію з Кредитного реєстру відповідно до статті 27 цього Закону та в порядку, встановленому

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>У частині першій статті 43 законопроекту слова "нормативно-правових актів Національного банку України" замінити словами " у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора".</p> <p>-1015- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>1. Фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених підпунктами 1) - 4) частини першої статті 27 цього Закону, і ломбарди подають та отримують інформацію з Кредитного реєстру відповідно до статті 25 цього Закону, цієї статті, Закону України «Про інформацію».</p> <p>-1016- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>В ч. 1 ст. 43 додати нове речення такого змісту "Отримання фінансовими компаніями конфіденційної інформації з Кредитного реєстру здійснюється на підставах визначених законом."</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>
867	<p>2. Фінансова компанія та ломбард подає до Кредитного реєстру інформацію про боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб, пов'язаних з боржником осіб, кредитні рейтинги, індивідуальну та консолідовану фінансову звітність юридичних осіб - боржників та груп, до яких вони входять, поручителів, гарантів, заставодержателів, надані фінансові зобов'язання, здійснені кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними, види забезпечення виконання зобов'язань, задіяні інструменти управління заборгованістю, оцінку кредитного ризику, події дефолту.</p>	<p>-1017- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Частину другу статті 43 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Обсяг та перелік інформації, яка подається фінансовою компанією та ломбардом до Кредитного реєстру визначається у частині 3 статті 25 цього Закону".</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>2. Перелік інформації, яка подається фінансовою компанією до Кредитного реєстру, визначається частиною третьою статті 27 цього Закону.</p>
868	<p>Обсяг інформації, яка подається фінансовою компанією та ломбардом до Кредитного реєстру визначається</p>	<p>-1018- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>Абз. 2 частини 2 ст. 43 після слів "нормативно-правовими актами Національного банку України" доповнити</p>	<p>Відхилено</p>	<p>Обсяг інформації, яка подається фінансовою компанією до Кредитного реєстру, визначається нормативно-</p>

№	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.	такими словами "відповідно до положень цього Закону та законодавства у України у сфері інформаційних відносин та захисту інформації."		правовими актами Національного банку України.
869	4. Національний банк України відповідно до статті 25 цього Закону та своїх нормативно-правових актів надає фінансовим компаніям та ломбардам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції, яка складається з:	<p>-1019- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзаци четвертий-двадцять сьомий статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Національний банк України надає фінансовим компаніям та ломбардам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції та інформації про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком, передбаченої статтею 25 цього Закону".</p> <p>-1020- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Частину третю (у законопроекті зазначену, як четверту) статті 43 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Національний банк України відповідно до статті 25 цього Закону, у встановленому ним порядку, надає фінансовим компаніям та ломбардам доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування, за гарантіями, з лізингу та за акредитивами дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Регулятора, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається фінансовим компаніям та ломбардам лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії або ломбарду, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p>	<p>3. Національний банк України відповідно до статті 27 цього Закону та своїх нормативно-правових актів надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції, зазначені у частині восьмій статті 27 цього Закону. Така інформація надається фінансовій компанії лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цією фінансовою компанією та включає:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		операцію з цією фінансовою компанією або ломбардом. Перелік інформації, яка надається фінансовим компаніям та ломбардам з Кредитного реєстру НБУ, визначено у ч. 7 ст. 25 цього Закону".		
870	1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:			1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:
871	для фізичних осіб-резидентів - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків про що мають відмітку в паспорті);			а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
872	для юридичних осіб-резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;			б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;
873	для фізичних осіб-нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначити по батькові, якщо застосовується до фізичної особи-нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта або іншого документа, що його замінює;			в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;
874	для юридичних осіб-нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства - місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;			г) для юридичних осіб-нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства - місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;
875	2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:			2) інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
876	вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;			а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;
877	номер кредитного договору;			б) номер кредитного договору;
878	дата укладення кредитного договору;			в) дата укладення кредитного договору;
879	загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;			г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
880	заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;			г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;
881	вид валюти зобов'язання/наданого фінансового зобов'язання;			д) вид валюти зобов'язання/наданого фінансового зобов'язання;
882	кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;			е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
883	розмір простроченої заборгованості;			є) розмір простроченої заборгованості;
884	кількість днів прострочення;			ж) кількість днів прострочення;
885	інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи (ломбарду);			з) інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи (ломбарду);
886	коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);			и) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);
887	3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;			3) інформація про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;
888	4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення).			4) інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення).
889	1. Національний банк України у встановленому його нормативно-правовими актами порядку надає фінансовим компаніям та ломбардам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Регулятора щодо управління кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:	-1021- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частина четверту статті 43 законопроекту викласти в такій редакції: "4. Національний банк України у встановленому ним порядку надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні	Враховано	4. Національний банк України у встановленому ним порядку надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитодавцем вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		операції боржника, необхідної для виконання кредитодавцем вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця та включає відомості про:" -1022- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано частково	(та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця та включає відомості про:
890	1) загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями в фінансових установах;	Частину четверту (у законопроекті помилково зазначену, як повторно першу) статті 43 законопроекту (щодо надання Національним банком України фінансовим компаніям та ломбардам доступу до інформації з Кредитного реєстру) виключити. -1023- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) У пунктах 1 і 2 частини четвертої статті 43 законопроекту слова "в фінансових установах" виключити.	Враховано	1) загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями;
891	2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах, максимальний строк такого прострочення та події дефолту.			2) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією, максимальний строк такого прострочення та події дефолту.
892	6. Фінансові компанії та ломбарди зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.	-1024- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Частину п'яту (у законопроекті зазначену, як шосту) статті 43 законопроекту виключити.	Відхилено	6. Фінансові компанії зобов'язані використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру з метою управління кредитним ризиком.
893		-1025- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Частину 6 статті 43 розділу VI законопроекту доповнити абзацом другим наступного змісту: "Використання фінансовими компаніями та ломбардами інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється." -1026- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Статтю 43 доповнити новою частиною сьомою такого змісту: "7. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";		
894	Стаття 44. Порядок здійснення нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів			Стаття 46. Порядок здійснення нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів
895	1. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю фінансових компаній та ломбардів із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до цього Закону, інших законів та нормативно-правових актів Регулятора.			1. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю фінансових компаній та ломбардів із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів Регулятора.
896	2. В межах здійснення нагляду Регулятор має право:	-1027- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому частини другої статті 44 слова «має право» виключити.	Відхилено	2. У межах здійснення нагляду Регулятор має право:
897	1) застосовувати коригувальні заходи;	-1028- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 1 частини другої статті 44 слово «застосовувати» замінити словом «застосовує».	Відхилено	1) застосовувати коригувальні заходи;
898	2) застосовувати заходи впливу;	-1029- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 2 частини другої статті 44 слово «застосовувати» замінити словом «застосовує».	Відхилено	2) застосовувати заходи впливу;
899	3) письмово вимагати від фінансової компанії та/або ломбарду інформацію та копії документів, а також письмові пояснення з питань їх діяльності;	-1030- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 3 частини другої статті 44 слово «вимагати» замінити словом «вимагає».	Відхилено	3) письмово вимагати від фінансової компанії та/або ломбарду інформацію та копії документів, а також письмові пояснення з питань їх діяльності;
900	4) проводити інспекційні перевірки.	-1031- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В пункті 4 частини другої статті 44 слово «проводити» замінити словом «проводить».	Відхилено	4) проводити інспекційні перевірки.
901	3. Фінансова компанія та/або ломбард, їх керівники зобов'язані (зобов'язаний) надати на письмову вимогу Регулятора інформацію та копії документів, передбачені підпунктом 4 частини другої цієї статті.	-1032- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) У частині третій статті 44 слово та цифру «підпунктом 4» замінити словом та цифрою «підпунктом 3».	Враховано	3. Фінансова компанія або ломбард, їх керівники зобов'язані (зобов'язаний) надавати на письмову вимогу Регулятора інформацію та копії документів, передбачені пунктом 3 частини другої цієї статті.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
902		<p>-1033- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>4. У разі виявлення під час нагляду порушень, які свідчать про можливе вчинення кримінального злочину або адміністративного правопорушення, регулятор зобов'язаний терміново, але не пізніше, ніж 3 годин після виявленого порушення, сповістити про даний факт правоохоронні органи в межах компетенції.</p> <p>-1034- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Статтю 44 доповнити новою частиною четвертою такого змісту:</p> <p>"4. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";</p>	Відхилено	
903	Стаття 45. Інспектування фінансових компаній та ломбардів			Стаття 47. Інспектування фінансових компаній та ломбардів
904	1. Регулятор здійснює інспекційні перевірки фінансових компаній та ломбардів, а також інших осіб, зазначених у частині сьомій статті 21 цього Закону, у порядку та відповідно до вимог, встановлених статтею 21 цього Закону, з урахуванням особливостей, встановлених цією статтею та нормативно-правовими актами Регулятора.	<p>-1035- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>частину першу статті 45 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Регулятор здійснює інспекційні перевірки фінансових компаній та ломбардів у порядку та відповідно до вимог, встановлених статтею 21 цього Закону, з урахуванням особливостей, встановлених цією статтею та нормативно-правовими актами Регулятора»;</p>	Враховано	1. Регулятор здійснює інспекційні перевірки фінансових компаній та ломбардів у порядку та відповідно до вимог, встановлених статтею 23 цього Закону, з урахуванням особливостей, встановлених цією статтею та нормативно-правовими актами Регулятора.
905	2. Інспекційні перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності діяльності фінансової компанії та ломбарду, достовірності поданої ними звітності і дотримання ними вимог законодавства України у сфері фінансових послуг, в тому числі нормативно-правових актів Регулятора.			2. Інспекційні перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності діяльності фінансової компанії та ломбарду, достовірності поданої ними звітності і дотримання ними вимог законодавства України у сфері фінансових послуг, в тому числі нормативно-правових актів Регулятора.
906	3. Регулятор зобов'язаний повідомити фінансову компанію, ломбард про проведення планової перевірки не пізніше, ніж за десять календарних днів до її початку.	<p>-1036- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p>	Враховано	3. Регулятор зобов'язаний повідомити фінансову компанію, ломбард про проведення планової перевірки не пізніше,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		3. Регулятор зобов'язаний повідомити фінансову компанію, ломбард про проведення планової перевірки не пізніше, ніж за десять календарних днів до початку її проведення.		ніж за десять календарних днів до початку її проведення.
907	4. Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії, ломбарду є:			4. Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії, ломбарду є:
908	1) виявлення у документах, що подаються до Регулятора згідно із законодавством України інформації, що вказує на недотримання фінансовою компанією, ломбардом/фінансовою групою вимог законодавства України, та/або надання фінансовою компанією, ломбардом недостовірної інформації;			1) виявлення у документах, що подаються до Регулятора згідно із законодавством України інформації, що вказує на недотримання фінансовою компанією, ломбардом/фінансовою групою вимог законодавства України, та/або надання фінансовою компанією, ломбардом недостовірної інформації;
909	2) перевірка виконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги про усунення порушень законодавства України, висунутої Регулятором за результатами здійснення нагляду;			2) перевірка виконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги про усунення порушень законодавства України, висунутої Регулятором за результатами здійснення нагляду;
910	3) неподання фінансовою компанією, ломбардом у встановлений законодавством строк звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України, та/або у встановлених цим Законом випадках - на вимогу Регулятора;			3) неподання фінансовою компанією, ломбардом у встановлений законодавством строк звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства України, та/або у встановлених цим Законом випадках - на вимогу Регулятора;
911	4) результати аналізу звернень клієнтів в частині порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, вчинені фінансовою компанією, ломбардом, що спричинили шкоду їх правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;	-1037- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У підпункті 4 частини 4 статті 45 слово «клієнтів» замінити словом «споживачів». -1038- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) У пункті 4 частини четвертої статті 45 слово "клієнтів" замінити словом "споживачів";	Враховано Враховано	4) результати аналізу звернень споживачів у частині порушень законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, вчинених фінансовою компанією, ломбардом, що спричинили шкоду їхнім правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;
912	5) наявність фактів, які свідчать про погіршення фінансового стану фінансової компанії, ломбарду та/або підвищення ступеню ризику від здійснюваної діяльності фінансової компанії, ломбарду або про			5) наявність фактів, що свідчать про погіршення фінансового стану фінансової компанії, ломбарду та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної діяльності фінансової компанії, ломбарду або про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
913	здійснення діяльності з надання фінансових послуг без ліцензії; 6) необхідність перевірки виконання фінансовою компанією, ломбардом установлених Регулятором вимог і обмежень.			здійснення діяльності з надання фінансових послуг без ліцензії; 6) необхідність перевірки виконання фінансовою компанією, ломбардом установлених Регулятором вимог і обмежень.
914	Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.	-1039- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55) Абзац восьмий частини 4 статті 45 розділу VI законопроекту викласти у наступній редакції: "Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших підстав, прямо передбачених законом." -1040- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Абзац восьмий частини 4 статті 45 пропонуємо виключити . -1041- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці другому пункту 6 частини четвертої статті 45 слово «обґрунтованих» виключити. -1042- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Абз. 2 ч. 4 статті 45 - вилучити	Відхилено Відхилено Відхилено	Позапланові інспекційні перевірки можуть проводитися з інших обґрунтованих підстав, визначених нормативно-правовими актами Регулятора.
915	Рішення про проведення позапланової перевірки має бути підписане керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.			Рішення про проведення позапланової перевірки має підписуваться керівником Регулятора або уповноваженою ним посадовою особою.
916	5. Про проведення позапланової інспекційної перевірки Регулятор повідомляє фінансову компанію та/або ломбард не пізніше дня її початку.	-1043- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині п'ятій статті 45 слова «не пізніше дня її початку» замінити словами «не пізніше трьох робочих днів до дня її початку». -1044- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Ч. 5 ст. 45 викласти в такій редакції "Право на проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії та/або ломбарду виникає в Регулятора лише за умови коли фінансовій компанії та/або ломбарду до проведення такої перевірки було вручено	Відхилено Відхилено	5. Про проведення позапланової інспекційної перевірки Регулятор повідомляє фінансову компанію та/або ломбард не пізніше дня початку її проведення.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		копію відповідного рішення Регулятора про її проведення. Рішення Регулятора про проведення позапланової інспекційної перевірки вважається врученим, відповідно до вимог цієї частини статті, у разі його надіслання за адресою (місцезнаходженням) фінансовій компанії та/або ломбарду рекомендованим листом з повідомленням про вручення або особисто вручено представнику фінансової компанії та/або ломбарду."		
917	6. Фінансова компанія та/або ломбард зобов'язані забезпечити працівникам Регулятора, уповноваженим на проведення інспекційної перевірки (далі в цій статті - уповноваженим особам), умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень фінансової компанії та/або ломбарду.	-1045- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Абзац перший частини шостої статті 45 викласти у такій редакції: «6. Фінансова компанія та/або ломбард зобов'язані забезпечити уповноваженим Регулятором особам на проведення інспекційної перевірки, умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень фінансової компанії та/або ломбарду».	Враховано редакційно	6. Фінансова компанія та/або ломбард зобов'язані забезпечити уповноваженим особам умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень фінансової компанії та/або ломбарду.
918	Керівники фінансової компанії та/або ломбарду зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим особам доступу у режимі перегляду до всіх інформаційних систем фінансової компанії та/або ломбарду, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду.			Керівники фінансової компанії та/або ломбарду зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим особам доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем фінансової компанії та/або ломбарду, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду.
919	Керівники та/або працівники фінансової компанії та/або ломбарду зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим особам інформацію, копії документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (-ються) в інформаційних системах такої фінансової			Керівники та/або працівники фінансової компанії та/або ломбарду зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим особам інформацію, копії документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (зберігаються) в інформаційних системах

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
920	компанії та/або ломбарду, у порядку, встановленому Регулятором. 7. Уповноважені особи мають право одержувати від фінансової компанії та/або ломбарду інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду, усні пояснення керівників та/або працівників, вилучати (виносити за межі фінансової компанії та/або ломбарду) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі фінансової компанії та/або ломбарду) копії документів з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.			такої фінансової компанії та/або ломбарду, у порядку, встановленому Регулятором. 7. Уповноважені особи мають право одержувати від фінансової компанії та/або ломбарду інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду, усні пояснення керівників та/або працівників, вилучати (виносити за межі фінансової компанії та/або ломбарду) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі фінансової компанії та/або ломбарду) копії документів з питань діяльності фінансової компанії та/або ломбарду, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.
921	Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженим особам матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі, якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушень законодавства України, крім випадків, визначених статтею 12 цього Закону.			Не допускається надання Регулятором та/або уповноваженими особами матеріалів інспекційної перевірки третім особам у разі якщо в матеріалах перевірки відсутні дані про факти порушення законодавства України, крім випадків, визначених статтею 12 цього Закону.
922	8. У ході перевірки фінансової компанії та/або ломбарду уповноважені Регулятором особи мають право перевіряти будь-яку звітність афілійованої особи та спорідненої особи фінансової компанії та/або ломбарду щодо взаємовідносин з фінансовою компанією та/або ломбардом з метою визначення впливу відносин з цією особою на стан фінансової компанії та/або ломбарду. Для цілей такої перевірки на афілійованих та споріднених осіб фінансової компанії, ломбарду поширюються положення частин шостої і сьомої цієї статті.			8. У ході перевірки фінансової компанії та/або ломбарду уповноважені Регулятором особи мають право перевіряти будь-яку звітність афілійованої особи та спорідненої особи фінансової компанії або ломбарду щодо взаємовідносин з фінансовою компанією або ломбардом з метою визначення впливу відносин з цією особою на стан фінансової компанії та/або ломбарду. Для цілей такої перевірки на афілійованих та споріднених осіб фінансової компанії, ломбарду поширюються положення частин шостої і сьомої цієї статті.

923 -1046- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Відхилено

Статтю 45 доповнити новою частиною дев'ятою такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"9. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";		
924	Стаття 46. Коригувальні заходи та заходи впливу, які застосовуються до фінансових компаній та ломбардів			Стаття 48. Коригувальні заходи та заходи впливу, які застосовуються до фінансових компаній та ломбардів
925	1. Регулятор має право застосовувати до фінансової компанії та/або ломбарду коригувальні заходи або заходи впливу.	-1047- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині першій статті 46 слова «має право застосовувати» замінити словами «застосовує».	Відхилено	1. Регулятор має право застосовувати до фінансової компанії або ломбарду коригувальні заходи або заходи впливу.
926	2. У разі виявлення у діяльності фінансової компанії та/або ломбарду ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України та/або у разі виявлення обставин і ризиків, що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії та/або ломбарду, недоліків або вразливих компонентів у її/його діяльності, в тому числі якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю, Регулятор має право застосувати до фінансової компанії та/або ломбарду коригувальні заходи.	-1048- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину другу статті 46 викласти у такій редакції: «2. У разі виявлення у діяльності фінансової компанії та/або ломбарду потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення вимог законодавства України, та/або у разі виявлення обставин і ризиків, що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії та/або ломбарду, недоліків у її/його діяльності, в тому числі якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю, Регулятор має право застосувати до фінансової компанії та/або ломбарду коригувальні заходи»;	Враховано	2. У разі виявлення у діяльності фінансової компанії та/або ломбарду потенційних ризиків , які можуть призвести до порушення вимог законодавства України, та/або у разі виявлення обставин і ризиків, що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії та/або ломбарду, недоліків у їхній діяльності, у тому числі якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю, Регулятор має право застосувати до фінансової компанії та/або ломбарду коригувальні заходи.
		-1049- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині другій статті 46: - слово «потенційне» виключити; - слова «має право застосувати» замінити на слово «застосовує».	Відхилено	
		-1050- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) В абз. 1 частини 2 статті 46 слово "потенційне" - вилучити	Відхилено	
927	Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій стосовно вчинення дій або необхідності утриматись від здійснення дій з метою уникнення ризиків в діяльності фінансових компаній та/або ломбардів.			Коригувальні заходи полягають у наданні Регулятором рекомендацій про вчинення дій або необхідність утриматись від вчинення дій з метою уникнення ризиків у діяльності фінансових компаній та/або ломбардів.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
928	3. Регулятор має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола фінансових компаній та/або ломбардів у разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків у діяльності фінансових компаній та/або ломбардів чи порушень ними вимог законодавства України. Регулятор оприлюднює таке рішення шляхом його розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому ним порядку.			3. Регулятор має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола фінансових компаній або ломбардів у разі виявлення під час здійснення нагляду однотипних недоліків у діяльності фінансових компаній або ломбардів чи порушень ними вимог законодавства України. Регулятор оприлюднює таке рішення шляхом його розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому ним порядку.
929	4. Регулятор адекватно вчиненому порушенню та/або рівню загрози, у разі порушення фінансовими компаніями або ломбардами, їх посадовими особами, керівниками, власниками істотної участі вимог цього Закону та/або інших законів та/або нормативно-правових актів, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора; та/або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів фінансової компанії та/або ломбарду та/або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями санкцій до фінансової компанії та/або ломбарду чи власника істотної участі у них, що становлять загрозу інтересам клієнтів та кредиторів фінансової компанії та/або ломбарду та/або стабільності фінансової системи, застосовує один чи декілька заходів впливу, до яких належать:			4. Регулятор адекватно вчиненому порушенню та/або рівню загрози, у разі порушення фінансовими компаніями або ломбардами, їх посадовими особами, керівниками, власниками істотної участі вимог цього Закону та/або інших законів та/або нормативно-правових актів, вимог, рішень та/або розпоряджень Регулятора; та/або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів фінансової компанії або ломбарду та/або застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями санкцій до фінансової компанії або ломбарду чи власника істотної участі у них, що становлять загрозу інтересам клієнтів та кредиторів фінансової компанії або ломбарду та/або стабільності фінансової системи, застосовує один чи декілька заходів впливу, до яких належать:
930	1) вимога від фінансової компанії та/або ломбарду, їх керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність до вимог законодавства України;			1) вимога до фінансової компанії або ломбарду, їх керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства;
931	2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією та/або			2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
932	ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії та/або ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі; 3) скликання засідання органів управління фінансової компанії та/або ломбарду;			ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії або ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі; 3) скликання засідання органів управління фінансової компанії або ломбарду;
933	4) встановлення для фінансової компанії та/або ломбарду додаткових пруденційних вимог;			4) встановлення для фінансової компанії або ломбарду додаткових пруденційних вимог;
934	5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією та/або ломбардом та/або її/його відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;			5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією або ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;
935	6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії та/або ломбарду, до діяльності якої/якого застосовуються пруденційні вимоги або у випадках, передбачених частиною 11 цієї статті;			6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії або ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно до частини одинадцятої цієї статті;
936	7) накладення штрафів на:			7) накладення штрафів на:
937	а) фінансову компанію та/або ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсоток суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу, крім штрафів, передбачених статтею 26 цього Закону;	-1051- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Підпункт «а» пункту 7 частини 4 статті 46 викласти у такій редакції: «а) фінансову компанію та/або ломбард у розмірі від 1000 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, крім штрафів, передбачених статтею 26 цього Закону;»	Відхилено	а) фінансову компанію або ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу, крім штрафів, передбачених статтею 28 цього Закону;
938	б) посадових осіб фінансової компанії або ломбарду, відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора;			б) посадових осіб фінансової компанії або ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.
939	Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу	-1052- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А.	Враховано	Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	може застосовуватись одночасно із застосуванням заходу впливу у вигляді застереження про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності;	(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац четвертий пункту 7 частини четвертої статті 46 викласти у такій редакції: "Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу може застосовуватись одночасно із застосуванням заходу впливу у вигляді письмового застереження про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності;"		може застосовуватися одночасно із застосуванням заходу впливу у вигляді письмового застереження про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності;
940		-1053- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину четверту статті 46 доповнити пунктом 13 такого змісту: «13) накладення штрафних санкцій відповідно до статті 26 цього Закону»;	Враховано редакційно	8) накладення штрафів відповідно до статті 28 цього Закону;
941	8) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);			9) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);
942	9) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії та/або ломбарду від посади;			10) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії або ломбарду від посади;
943	10) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії та/або ломбарду;			11) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії або ломбарду;
944	11) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;			12) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;
945	12) анулювання ліцензії фінансової компанії та/або ломбарду.	-1054- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Пункт 12 частини 4 статті 46 викласти у такій редакції: 12) тимчасове зупинення ліцензії фінансової компанії та/або ломбарду; У зв'язку з цим, пункт 12 вважати пунктом 13.	Відхилено	13) анулювання ліцензії фінансової компанії або ломбарду.
946	Регулятор застосовує заходи впливу за порушення фінансовою компанією та/або ломбардом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним			Регулятор застосовує заходи впливу за порушення фінансовою компанією або ломбардом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.			злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.
947	5. Вибір адекватних заходів впливу, які застосовуються до фінансової компанії та/або ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі, має здійснюватися з урахуванням:			5. Вибір адекватних заходів впливу, які застосовуються до фінансової компанії або ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі, має здійснюватися з урахуванням:
948	1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення;			1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення;
949	2) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень;			2) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень;
950	3) особливості виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються;			3) особливостей виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються;
951	4) загального фінансового стану фінансової компанії та/або ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;			4) загального фінансового стану фінансової компанії або ломбарду, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;
952	5) ступеня відповідальності фінансової компанії та/або ломбарду, рівня його співпраці з Регулятором, наявності чи відсутності у фінансової компанії та/або ломбарду випадків притягнення до відповідальності за вчинення порушення законодавства України, а також заходів, вжитих фінансовою компанією та/або ломбардом з метою запобігання повторному вчиненню порушення;			5) ступеня відповідальності фінансової компанії та/або ломбарду, рівня співпраці з Регулятором, наявності чи відсутності у фінансової компанії та/або ломбарду випадків притягнення до відповідальності за вчинення порушення законодавства України, а також заходів, вжитих фінансовою компанією та/або ломбардом з метою запобігання повторному вчиненню порушення;
953	6) оцінки можливих негативних наслідків для клієнтів і кредиторів фінансової компанії та/або ломбарду або для фінансової стабільності.			6) оцінки можливих негативних наслідків для клієнтів і кредиторів фінансової компанії та/або ломбарду або для фінансової стабільності.
954	6. Регулятор не застосовує заходи впливу у	-1055- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	6. Регулятор не застосовує заходи впливу

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу, крім випадків застосування заходу впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення, передбачені статтею 26 цього Закону.	частину шосту статті 46 виключити;		у разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу, крім випадків застосування заходу впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення, передбачені статтею 28 цього Закону.
955	7. Рішення про застосування заходу впливу може бути оскаржене до суду відповідно до закону.			7. Рішення про застосування заходу впливу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до закону.
956	8. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу обов'язково має містити:			8. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу обов'язково має містити:
957	1) відомості про встановлені обставини (факти);			1) відомості про встановлені обставини (факти);
958	2) кількісні та якісні оцінки, висновки Регулятора, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактах);			2) кількісні та якісні оцінки, висновки Регулятора, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);
959	3) відомості про результати розгляду пояснень/заперечень фінансової компанії та/або ломбарду, її посадової особи, або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якої прийнято рішення (у разі їх наявності).			3) відомості про результати розгляду пояснень/заперечень фінансової компанії або ломбарду, їх посадових осіб або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Регулятора, щодо якої прийнято рішення (за наявності).
960	9. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до фінансової компанії та/або ломбарду має право запрошувати для надання пояснень уповноважену (уповноважених) особу (осіб) цієї фінансової компанії та/або ломбарду або іншу особу, яка стала об'єктом перевірки Регулятора та щодо якого (якої) має бути прийнято таке рішення.			9. Регулятор у разі розгляду питань щодо застосування заходів впливу або коригувальних заходів до фінансової компанії або ломбарду має право запрошувати для надання пояснень уповноважену особу (уповноважених осіб) цієї фінансової компанії або ломбарду або іншу особу, яка стала об'єктом перевірки Регулятора та щодо якої має бути прийнято таке рішення.
961	10. Застереження про вчинення порушення фінансовою компанією та/або ломбардом може бути письмовим та направленим безпосередньо фінансовій компанії та/або ломбарду або публічним та оприлюдненим шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у			10. Застереження про вчинення порушення фінансовою компанією або ломбардом може бути письмовим та направлятися безпосередньо фінансовій компанії та/або ломбарду або публічним та оприлюднюватися шляхом розміщення на сторінці офіційного інтернет-

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку.			представництва Регулятора у встановленому нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
962	11. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:			11. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:
963	1) власнику прямої істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарді – щодо належних йому акцій (паїв, часток) фінансової компанії та/або ломбарду;			1) власнику прямої істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарді – щодо належних йому акцій (паїв, часток) фінансової компанії або ломбарду;
964	2) власнику опосередкованої істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарду – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) фінансової компанії та/або ломбарду, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у фінансовій компанії та/або ломбарді.			2) власнику опосередкованої істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарду – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) фінансової компанії або ломбарду, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у фінансовій компанії та/або ломбарді.
965	Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) фінансової компанії та/або ломбарду голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії та/або ломбарду та будь-яким чином брати участь в управлінні фінансовою компанією та/або ломбардом, а також заборону на виплату дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі такому акціонеру (учасникам). У разі застосування тимчасової заборони права голосу Регулятор визначає кількість акцій (паїв, часток), права за якими обмежуються.			Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) фінансової компанії або ломбарду голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії та/або ломбарду та будь-яким чином брати участь в управлінні фінансовою компанією або ломбардом, а також заборону на виплату дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі такому акціонеру (учасникам). У разі застосування тимчасової заборони права голосу Регулятор визначає кількість акцій (паїв, часток), права за якими обмежуються.
966	Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною четвертою цієї статті.			Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, передбачених частиною четвертою цієї статті.
967	У разі прийняття загальними зборами акціонерів (учасників)/єдиним акціонером (учасником) фінансової компанії та/або ломбарду рішення з використанням права голосу особою (особами), якій (яким) Регулятор тимчасово заборонив використання			У разі прийняття загальними зборами акціонерів (учасників)/єдиним акціонером (учасником) фінансової компанії або ломбарду рішення з використанням права голосу особою (особами), якій (яким) Регулятор тимчасово заборонив

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	права голосу на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії та/або ломбарду, таке рішення є нікчемним.			використання права голосу на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії та/або ломбарду, таке рішення є нікчемним.
968	Регулятор у разі застосування тимчасової заборони права голосу визначає спосіб та строки усунення порушення. У разі не усунення порушення у визначені строки, Регулятор має право анулювати ліцензію з підстав, передбачених статтею 48 цього Закону.			Регулятор у разі застосування тимчасової заборони права голосу визначає спосіб та строки усунення порушення. У разі неусунення порушення у визначені строки Регулятор має право анулювати ліцензію з підстав, передбачених статтею 50 цього Закону.
969	У разі застосування тимчасової заборони права голосу особі забороняється збільшувати участь в цій фінансовій компанії та/або ломбарді.			У разі застосування тимчасової заборони права голосу особі забороняється збільшувати участь у цій фінансовій компанії або цьому ломбарді.
970	У разі тимчасової заборони права голосу право голосу щодо акцій (паїв, часток) фінансової компанії та/або ломбарду, а також право брати участь в управлінні фінансовою компанією та/або ломбардом, переходять до довіреної особи, обраної Регулятором з числа осіб, запропонованих фінансовою компанією та/або ломбардом, та призначеної Регулятором.			У разі тимчасової заборони права голосу право голосу щодо акцій (паїв, часток) фінансової компанії або ломбарду, а також право брати участь в управлінні фінансовою компанією або ломбардом переходять до довіреної особи, обраної Регулятором з числа осіб, запропонованих фінансовою компанією та/або ломбардом, та призначеної Регулятором.
971	Довірена особа зобов'язана на момент призначення Регулятором та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами Регулятора, у тому числі вимогам щодо бездоганної ділової репутації.			Довірена особа зобов'язана на момент призначення Регулятором та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами Регулятора, у тому числі вимогам щодо бездоганної ділової репутації.
972	Довірена особа під час голосування на загальних зборах акціонерів (учасників) або в рамках іншої участі в управлінні фінансовою компанією та/або ломбардом зобов'язана діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою компанією та/або ломбардом, керуючись принципом забезпечення та захисту прав та інтересів фінансової компанії та/або ломбарду, її кредиторів і клієнтів, і повідомляти			Довірена особа під час голосування на загальних зборах акціонерів (учасників) або в рамках іншої участі в управлінні фінансовою компанією або ломбардом зобов'язана діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою компанією або ломбардом, керуючись принципом забезпечення та захисту прав та інтересів фінансової компанії або ломбарду, їхніх кредиторів і клієнтів, і повідомляти Регулятора про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
973	<p>Регулятора про прийнятті нею рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.</p> <p>Якщо фінансова компанія та/або ломбард зареєстрована у формі акціонерного товариства, Регулятор направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.</p>			<p>прийнятті нею рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.</p> <p>Якщо фінансова компанія або ломбард створені у формі акціонерного товариства, Регулятор направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.</p>
974	<p>12. Особу, яку на підставі розпорядження Регулятора було відсторонено від посади (виконання повноважень) або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) або відновлено право голосу лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.</p>			<p>12. Особу, яку на підставі розпорядження Регулятора було відсторонено від посади (виконання повноважень) або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) або відновлено право голосу лише на підставі рішення Регулятора або за рішенням суду.</p>
975	<p>13. Регулятор у разі порушення небанківською фінансовою групою, відповідальною особою небанківської фінансової групи, іншими учасниками небанківської фінансової групи, до якої входить фінансова компанія та/або ломбард вимог цього Закону, інших законів, нормативно-правових актів Регулятора, наявності структури фінансової групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати адекватно вчиненому порушенню заходи впливу, передбачені частиною четвертою цієї статті та/або додаткові заходи впливу, зазначені нижче:</p>			<p>13. Регулятор у разі порушення небанківською фінансовою групою, відповідальною особою небанківської фінансової групи, іншими учасниками небанківської фінансової групи, до якої входить фінансова компанія та/або ломбард, вимог цього Закону, інших законів України, нормативно-правових актів Регулятора, наявності структури фінансової групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати адекватно до вчиненого порушення заходи впливу, передбачені частиною четвертою цієї статті, та/або додаткові заходи впливу, до яких належать:</p>
976	<p>1) установлення для такої фінансової групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;</p>			<p>1) установлення для такої фінансової групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;</p>
977	<p>2) заборона проведення операцій між фінансовою компанією та/або ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;</p>			<p>2) заборона проведення операцій між фінансовою компанією або ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;</p>
978	<p>3) вимога до фінансової компанії та/або ломбарду щодо відчуження часток участі в</p>			<p>3) вимога до фінансової компанії або ломбарду щодо відчуження часток участі в</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
979	статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких, за відсутності формального володіння, здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб. 14. Регулятор має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової заборони або вимоги припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії та/або ломбарду, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам закону та/або нормативно-правових актів Регулятора.			статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб. 14. Регулятор має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової заборони або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії або ломбарду, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам закону та/або нормативно-правових актів Регулятора.
980	15. Порядок застосування до фінансових компаній та/або ломбардів коригувальних заходів та заходів впливу, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.			15. Порядок застосування до фінансових компаній або ломбардів коригувальних заходів та заходів впливу, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних коригувальних заходів та заходів впливу.
981	16. Заходи впливу, встановлені цієї статтею, можуть бути застосовані Регулятором до фінансової компанії та/або ломбарду протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.	-1056- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У частині 16 статті 46 слова «три роки» замінити словами « один рік ».	Відхилено	16. Заходи впливу, встановлені цієї статтею, можуть бути застосовані Регулятором до фінансової компанії або ломбарду протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.
982	17. Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії та/або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії та/або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення набуває статусу виконавчого документа, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону	-1057- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Частину сімнадцяту статті 48 законопроекту викласти в такій редакції: "17. Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу	Враховано	17. Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом одного місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення визнається виконавчим документом, підлягає оформленню Регулятором відповідно до

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби для примусового виконання згідно із законодавством.	протягом одного місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення визнається виконавчим документом , підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом . Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено в судовому порядку відповідно до закону. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення Регулятора, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом."		вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом .
983	Рішення Регулятора про застосування про застосування до фінансової компанії та/або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили			Рішення Регулятора про застосування до фінансової компанії або ломбарду заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено в судовому порядку відповідно до закону . У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження".			судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення Регулятора, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із законом.
984	18. Інформація про застосовані Регулятором до фінансових компаній та/або ломбардів заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.			18. Інформація про застосовані Регулятором до фінансових компаній або ломбардів заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Регулятора у встановленому законом та нормативно-правовими актами Регулятора порядку.
985		-1058- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Статтю 46 доповнити новою частиною дев'ятнадцятою такого змісту: "19. Положення цієї статті Закону не поширюються на банки.";	Відхилено	
986	Стаття 47. Реорганізація та виділ фінансових компаній та ломбардів			Стаття 49. Реорганізація та виділ фінансових компаній та ломбардів
987	1. Фінансова компанія та/або ломбард може бути реорганізована за рішенням власників фінансової компанії та/або ломбарду в порядку, визначеному законодавством України.			1. Фінансова компанія або ломбард можуть бути реорганізовані за рішенням власників фінансової компанії або ломбарду в порядку, визначеному законодавством України.
988	2. Фінансова компанія та/або ломбард, створені у результаті реорганізації (злиття або поділу) та фінансова компанія або ломбард, які не припиняються як юридична особа у результаті приєднання до неї (нього) іншої юридичної особи або утворені шляхом виділу з іншої фінансової компанії або ломбарду,			2. Фінансова компанія або ломбард, створені у результаті реорганізації (злиття або поділу), або які не припиняються як юридична особа у результаті приєднання до неї (нього) іншої юридичної особи, або створені шляхом виділу з іншої фінансової компанії або ломбарду, повинні відповідати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	повинні відповідати визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг або привести свої діяльність у відповідність з такими вимогами протягом шести місяців з дня завершення реорганізації або виділу.			визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора вимогам до відповідного виду діяльності з надання фінансових послуг або привести свої діяльність у відповідність з такими вимогами протягом шести місяців з дня завершення реорганізації або виділу.
989	3. Якщо фінансова компанія або ломбард припиняється в результаті злиття і їх правонаступник має намір провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого фінансова компанія або ломбард мали ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії та/або ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.			3. Якщо фінансова компанія або ломбард припиняється в результаті злиття і їх правонаступник має намір провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія або ломбард мали ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії або ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.
990	4. Якщо фінансова компанія та/або ломбард припиняється в результаті поділу, то лише один правонаступник за згодою інших правонаступників має право провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого фінансова компанія та/або ломбард мали ліцензію. Такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії та/або ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.			4. Якщо фінансова компанія або ломбард припиняється в результаті поділу, лише один правонаступник за згодою інших правонаступників має право провадити вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого фінансова компанія або ломбард мали ліцензію. Такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, такий вид діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії фінансової компанії або ломбарду, що припинилися. Після закінчення цього строку правонаступник зобов'язаний отримати нову ліцензію, а раніше видана ліцензія підлягає анулюванню.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
991	5. Внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи, яка є фінансовою компанією або ломбардом, здійснюється на підставі відповідного рішення Регулятора за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора, та інших документів, перелік яких встановлений законом для державної реєстрації юридичних осіб.			5. Внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи, яка є фінансовою компанією або ломбардом, здійснюється на підставі відповідного рішення Регулятора за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора, та інших документів, перелік яких встановлений законом для державної реєстрації юридичних осіб.
992	6. Зміна найменування фінансової компанії та/або ломбарду (акціонерного товариства) у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства або у зв'язку із перетворенням фінансової компанії та/або ломбарду з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії. У такому разі фінансова компанія та/або ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі виданої раніше такої фінансовій компанії та/або ломбарду ліцензії.			6. Зміна найменування фінансової компанії та/або ломбарду (акціонерного товариства) у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства або у зв'язку із перетворенням фінансової компанії або ломбарду з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії. У такому разі фінансова компанія або ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі виданої раніше такої фінансовій компанії або ломбарду ліцензії.
993	Стаття 48. Анулювання ліцензії та виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг	-1059- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Назву статті 48 викласти у такій редакції: «Стаття 48. Анулювання або тимчасове зупинення ліцензії та виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг»	Відхилено	Стаття 50. Анулювання ліцензії та виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг
994	1. Регулятор приймає рішення про анулювання ліцензії у фінансової компанії та/або ломбарду з наступних підстав:	-1060- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини першої статті 48 слова «ліцензії у» замінити словами «ліцензії на діяльність» -1061- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано Враховано	1. Регулятор приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду з таких підстав:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		За текстом статті слова "фінансової компанії т/або ломбарду" замінити словами "фінансової компанії або ломбарду" -1062- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Відхилено	
		Абзац перший частини 1 статті 48 викласти у такій редакції: «1. Регулятор має право прийняти рішення про анулювання або тимчасове зупинення ліцензії у фінансової компанії та/або ломбарду з наступних підстав:»		
995	1) за письмовою заявою фінансової компанії або ломбарду про анулювання ліцензії;			1) за письмовою заявою фінансової компанії або ломбарду про анулювання ліцензії;
996	2) наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення фінансової компанії та/або ломбарду як юридичної особи;			2) наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення фінансової компанії та/або ломбарду як юридичної особи;
997	3) виявлено, що документи, які було подано фінансовою компанією та/або ломбардом для видачі ліцензії, містять недостовірну інформацію;	-1063- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 3 частини першої статті 48 виключити;	Відхилено	3) виявлення у документах, що подавалися фінансовою компанією або ломбардом для видачі ліцензії, недостовірної інформації;
998	4) визнання фінансової компанії та/або ломбарду банкрутом;			4) визнання фінансової компанії або ломбарду банкрутом;
999	5) невиконання фінансовою компанією та/або ломбардом розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;	-1064- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 5 частини першої статті 48 слова «розпорядження, рішення» замінити словом «вимоги»	Враховано	5) невиконання фінансовою компанією або ломбардом вимоги Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;
1000	6) повторного порушення фінансовою компанією та/або ломбардом вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом року з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу щодо порушення фінансовою			6) повторне порушення фінансовою компанією або ломбардом вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг. Повторним вважається порушення, вчинене протягом одного року з дня прийняття Регулятором рішення про застосування заходу впливу щодо

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	компанією та/або ломбардом вимог, щодо яких було застосовано такий захід впливу;			порушення фінансовою компанією та/або ломбардом вимог, щодо яких було застосовано такий захід впливу;
1001	7) фінансова компанія та/або ломбард не розпочали провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;			7) фінансова компанія або ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії;
1002	8) фінансова компанія та/або ломбард не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;			8) фінансова компанія або ломбард не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль;
1003	9) невідповідність структури власності фінансової компанії та/або ломбарду вимогам, встановленим законодавством України;	-1065- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 9 частини першої статті 48 виключити;	Відхилено	9) невідповідність структури власності фінансової компанії або ломбарду вимогам, встановленим законодавством України;
1004	10) фінансова компанія та/або ломбард не відповідає вимогам до провадження діяльності з надання фінансових послуг, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;	-1066- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 10 частини першої статті 48 законопроекту викласти в такій редакції: "10) невідповідність діяльності фінансової компанії або ломбарду вимогам до провадження діяльності з надання фінансових послуг, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора";	Враховано	10) невідповідність діяльності фінансової компанії або ломбарду вимогам до здійснення діяльності з надання фінансових послуг, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
1005	11) встановлено (виявлено) порушення фінансовою компанією та/або ломбардом законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до фінансової компанії та/або ломбарду не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль;	-1067- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 11 частини першої статті 48 після слів "не менше двох заходів впливу за" доповнити словами "таке саме";	Відхилено	11) встановлення (виявлення) порушення фінансовою компанією або ломбардом законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до фінансової компанії або ломбарду не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль;
1006	12) невідповідність власників істотної участі у фінансовій компанії та/або ломбарді вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, за умови, що така невідповідність не може бути	-1068- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 12 частини першої статті 48 виключити;	Відхилено	12) невідповідність власників істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді вимогам, установлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, за умови що така невідповідність не може

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	усунена протягом шести місяців з дня її виявлення;			бути усунена протягом шести місяців з дня її виявлення;
1007	13) відмова фінансової компанії та/або ломбарду у проведенні перевірки Регулятором, зокрема, недопущення уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси фінансової компанії та/або ломбарду на час проведення перевірки;			13) відмова фінансової компанії або ломбарду у проведенні перевірки Регулятором, зокрема недопущення уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси фінансової компанії або ломбарду на час проведення перевірки;
1008	14) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).			14) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції";
1009		<p>-1069- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину першу статті 48 доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"15) встановлений перевіркою факт відсутності фінансової компанії або ломбарду за її/його місцезнаходженням, вказаним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань."</p> <p>-1070- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Після пункту 14 частини 1 статті 48 доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«З підстав, передбачених пунктами 5 – 13 цієї частини Регулятор має право прийняти рішення про анулювання ліцензії</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>15) встановлення перевіркою факту відсутності фінансової компанії або ломбарду за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		фінансової компанії та/або ломбарду, якщо протягом року, який передуватиме дню прийняття Регулятором рішення про анулювання ліцензії, до фінансової компанії та/або ломбарду застосовувався захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії.		
1010	2. Регулятор має право в порядку, встановленому статтею 36 цього Закону, виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії фінансової компанії та/або ломбарду з наступних підстав:	-1071- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині другій статті 48: - слова «має право» виключити; - слово «виключити» змінити на «виключає».	Відхилено	2. Регулятор має право в порядку, встановленому статтею 38 цього Закону, виключити окремий вид фінансових послуг з ліцензії фінансової компанії або ломбарду з таких підстав:
1011	1) документи, які було подано фінансовою компанією та/або ломбардом для розширення обсягу ліцензії, містять недостовірну інформацію;			1) виявлення у документах, що подавалися фінансовою компанією або ломбардом для розширення обсягу ліцензії, недостовірної інформації;
1012	2) невиконання фінансовою компанією та/або ломбардом розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;	-1072- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 2 частини другої статті 48 слово «розпорядження, рішення» замінити словом «вимоги»	Враховано	2) невиконання фінансовою компанією або ломбардом вимоги Регулятора про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;
1013	3) фінансова компанія та/або ломбард не розпочала провадження діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу;			3) фінансова компанія або ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу;
1014	4) фінансова компанія та/або ломбард не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль;			4) фінансова компанія або ломбард не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль;
1015	5) фінансова компанія та/або ломбард не відповідає вимогам до провадження діяльності з надання окремої фінансової послуги, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.	-1073- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Пункт 5 частини другої статті 48 законопроекту викласти в такій редакції: 5) невідповідність діяльності фінансової компанії або ломбарду не відповідає до провадження діяльності з надання окремої	Враховано	5) невідповідність діяльності фінансової компанії або ломбарду не відповідає до здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1016	3. Порядок анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги визначається нормативно-правовими актами Регулятора.	фінансової послуги, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора." -1074- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Абзац перший частини 3 статті 48 викласти у такій редакції: «3. Порядок тимчасового зупинення , анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги визначається нормативно-правовими актами Регулятора.	Відхилено	3. Порядок анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги визначається нормативно-правовими актами Регулятора.
1017	Анулювання ліцензії на здійснення валютних операцій здійснюється в порядку, визначеному Законом України “Про валюту і валютні операції”.	-1075- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац другий частини третьої статті 48 законопроекту виключити. -1076- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац другий частини третьої статті 48 викласти в такій редакції: «Відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора».	Враховано	
1018	Копія рішення про анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги в письмовій формі (в паперовій формі або у формі електронного документа відповідно до вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг") надсилається фінансовій компанії та/або ломбарду протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.	-1077- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) У абзаці третьому частини 3 статті 48 після слів «Копія рішення про» доповнити словами «тимчасове зупинення».	Відхилено	Копія рішення про анулювання ліцензії, про виключення з ліцензії окремої фінансової послуги в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") надсилається фінансовій компанії або ломбарду протягом трьох робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.
1019		-1078- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Після абзацу третього частини 3 статті 48 доповнити новими абзацами такого змісту: «Для поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, фінансова компанія та/або ломбард у строк, зазначений в	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рішенні про тимчасове зупинення ліцензії відповідно до порядку, встановленого нормативно-правовими актами Регулятора, подає Регулятору звіт про усунення порушення та відповідні документи, що підтверджують усунення порушень.</p> <p>Регулятор має право вимагати від фінансової компанії та/або ломбарду надання додаткової інформації з метою визначення можливості поновлення дії ліцензії.</p> <p>Регулятор приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 10 робочих днів з дня надання звіту та документів, що підтверджують усунення порушень або додаткової інформації, зазначеної в абзаці другому цієї частини, але в будь-якому разі не пізніше 30 робочих днів з дня первинного надання фінансовою компанією та/або ломбардом звіту та документів, що підтверджують усунення порушень».</p>		
1020	<p>4. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, фінансова компанія та/або ломбард не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг чи виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (в тому числі укласти нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.</p>			<p>4. З дати, зазначеної у рішенні Регулятора про анулювання ліцензії чи виключення з ліцензії окремої фінансової послуги, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, фінансова компанія або ломбард не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг чи виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (у тому числі укласти нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1021	5. Юридична особа, ліцензію якої було анульовано згідно з цією статтею, протягом десяти робочих днів з дня отримання від Регулятора рішення про анулювання ліцензії зобов'язана звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін до відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та змін до її установчих документів щодо зміни найменування та виключення з нього слів, які свідчать або можуть свідчити про наявність у юридичної особи статусу фінансової установи чи наявності ліцензії на діяльність з надання фінансових послуг, змінити види економічної діяльності та виключити з них ті, що мають відношення до діяльності фінансової компанії або ломбарду.			в повному обсязі до моменту виконання договору. 5. Юридична особа, ліцензію якої анульовано згідно з цією статтею, протягом десяти робочих днів з дня отримання від Регулятора рішення про анулювання ліцензії зобов'язана звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін до відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та змін до її установчих документів щодо зміни найменування та виключення з нього слів, які свідчать або можуть свідчити про наявність у юридичної особи статусу фінансової установи чи наявності ліцензії на діяльність з надання фінансових послуг, змінити види економічної діяльності та виключити з них ті, що стосуються діяльності фінансової компанії або ломбарду.
1022	6. У разі невиконання юридичною особою, ліцензію якої було анульовано згідно з цією статтею, вимог частини п'ятої цієї статті Регулятор має право звернутись з позовом про ліквідацію такої особи у встановленому законом порядку.			6. У разі невиконання юридичною особою, ліцензію якої анульовано згідно з цією статтею, вимог частини п'ятої цієї статті Регулятор має право звернутися з позовом про ліквідацію такої особи у встановленому законом порядку.
1023		-1079- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Доповнити законопроект статтею 49 такого змісту: «Стаття 49. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях. 1. Регулятор має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, зазначених в частині першій статті 27 та частині першій статті 28 цього Закону,	Враховано редакційно у статті 15	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).</p> <p>Порядок створення та функціонування регуляторної платформи на ринках фінансових послуг, зазначених в абзаці першому цієї частини, визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають Регулятору заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>До заяви про участь в регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням та з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та порядок такої участі.</p> <p>Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі її невідповідності вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, що мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливості діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Регулятора для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.</p> <p>4. Особа, яка бере участь в регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього строку участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення такою особою участі в регуляторній платформі.</p> <p>Участь у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>5. Регулятор має право укласти угоди з регуляторами фінансових ринків інших країн для тестування міжнародних інноваційних</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		фінансових послуг, технологій та інструментів».		
1024	РОЗДІЛ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ			РОЗДІЛ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ
1025	1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через два роки з дня набрання ним чинності, крім пунктів 6, 7, 11, 15, 24, 26, підпункту 1 пункту 27, пунктів 28 та 30 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.	<p>-1080- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 1 Розділу VII Прикінцеві та перехідні положення викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2024 року, крім:</p> <p>підпункту 2; абзацу другого підпункту "а" підпункту 3; абзацу другого підпункту "а" підпункту 4; підпункту "а" підпункту 16; підпункту "а", абзаців першого – четвертого підпункту "б", підпунктів "в", "д", "е", абзаців першого, четвертого і п'ятого підпункту "є", підпунктів "і", "ї" підпункту 27 пункту 3; пунктів 8, 9, 11, 14, 17, 28, 29, підпункту 1 пункту 30 і пункту 33 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону;</p> <p>підпункту 8 пункту 3 цього розділу, який вводиться в дію з 1 січня 2022 року;</p> <p>підпункту "в" підпункту 3; абзаців десятого і одинадцятого підпункту "б" підпункту 4; підпункту "б" підпункту 9; підпункту "а" підпункту 29 пункту 3 цього розділу, які вводяться в дію з 1 серпня 2022 року."</p> <p>-1081- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>Пункт 1 після слів та цифр «крім пунктів 6, 7, 11, 15, 24» доповнити словами та цифрами «підпункту 27 пункту 26».</p> <p>-1082- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p>	Враховано	<p>1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 1 січня 2024 року, крім:</p> <p>підпункту 2; абзацу другого підпункту "а" підпункту 3; абзацу другого підпункту "а" підпункту 4; підпункту 6; підпункту "а" підпункту 16; підпункту "а", абзаців першого – четвертого підпункту "б", підпунктів "в", "д", "е", абзаців першого, четвертого і п'ятого підпункту "є", підпунктів "і", "ї" підпункту 27 <u>пункту 3</u>; пунктів 8, 9, 11, 14, 17, 28, 29, підпункту 1 пункту 30 і пункту 33 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону;</p> <p>підпункту 8 пункту 3 цього розділу, який вводиться в дію з 1 січня 2022 року;</p> <p>підпункту "в" підпункту 3; абзаців десятого і одинадцятого підпункту "б" підпункту 4; підпункту "б" підпункту 9; підпункту "а" підпункту 28 пункту 3, які вводяться в дію з 1 серпня 2022 року.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пункт 1 Розділу VII Прикінцеві та перехідні положення викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через два роки з дня набрання ним чинності, крім:</p> <p>- статті 14 яка вводяться в дію через 3 місяці з дня набрання чинності цим Законом;</p> <p>- пунктів 6, 7, 11, 15, 24, 26, підпункту 1 пункту 27, пунктів 28 та 30 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.</p> <p>-1083- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	Відхилено	
		<p>Частину першу розділу VII законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності через три місяці з дня його опублікування.»</p> <p>-1084- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p>	Відхилено	
		<p>Пункт 1 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, яким встановлені строки набуття Законом чинності та введення в дію, викласти у редакції:</p> <p>"1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через два роки з дня набрання ним чинності, крім пунктів 6, 7, 11, 15, 24, підпунктів 6 – г підпункту 12 пункту 25, пункту 26, підпункту 1 пункту 27, пунктів 28 та 30 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем опублікування цього Закону."</p> <p>-1085- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	Враховано	
1026		<p>Доповнити новим пунктом 2 такого змісту:</p> <p>«2. Визнати таким, що втратив чинність Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових</p>		<p>2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002, № 1, ст. 1 з наступними змінами)».</p> <p>У зв'язку з цим пункти другий-тридцятий вважати відповідно пунктами третім-тридцять першим.</p>		Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 з наступними змінами).
1027	2. До приведення законодавства у відповідність з цим Законом інші закони та нормативно-правові акти застосовуються у частині, що не суперечить цьому Закону, якщо інше не передбачено цим Законом.	<p>-1086- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Частину другу розділу VII законопроекту виключити.</p> <p>-1087- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Розділ "Прикінцеві і перехідні положення" доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"4. З 1 липня 2024 року надавати послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, дозволяється виключно фінансовим установам.</p> <p>Незалежний фінансовий посередник, який має намір здійснювати діяльність із надання послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, після введення в дію цього Закону звертається до Національного банку України за отриманням ліцензії фінансової компанії, до якої включено право на провадження діяльності з надання гарантій, та набуттям статусу фінансової установи.</p> <p>Незалежний фінансовий посередник набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання гарантій після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 цього Закону.</p> <p>Дія цього Закону поширюється на незалежних фінансових посередників, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, з 1 липня 2024 року."</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>4. З 1 липня 2024 року надавати послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, дозволяється виключно фінансовим установам.</p> <p>Незалежний фінансовий посередник, який має намір здійснювати діяльність із надання послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, після введення в дію цього Закону звертається до Національного банку України за отриманням ліцензії фінансової компанії, до якої включено право на провадження діяльності з надання гарантій, та набуттям статусу фінансової установи.</p> <p>Незалежний фінансовий посередник набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання гарантій після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 цього Закону.</p> <p>Дія цього Закону поширюється на незалежних фінансових посередників, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, з 1 липня 2024 року."</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-1088- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину другу розділу VII законопроекту викласти в такій редакції: «2. До приведення законодавства у відповідність з цим Законом інші закони та нормативно-правові акти застосовуються у частині, що не суперечить цьому Закону.»	Відхилено	
		-1089- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) У частині другій Розділу VII. «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Законопроекту слова «інші закони та» виключити.	Відхилено	
1028	3. Положення пунктів 8 – 24 цього розділу поширюються лише на осіб, регулювання та нагляд за якими віднесено до компетенції Національного банку України, крім банків.			5. Положення пунктів 9, 12 – 23 і 26 цього розділу поширюються лише на осіб, регулювання та нагляд за якими віднесено до компетенції Національного банку України, крім банків.
1029	4. Установити, що положення пунктів 10, 21-24 цього розділу не поширюються на надавачів фінансових послуг, місцезнаходженням яких, відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції об'єднаних сил (далі – місцезнаходженням яких є тимчасово окупована територія України або територія ООС).			6. Установити, що положення пунктів 13, 24 – 27 цього розділу не поширюються на надавачів фінансових послуг, місцезнаходженням яких відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил.
1030	5. Установити, що вимоги статті 32 не застосовуються до надавачів фінансових послуг, створених до 1 липня 2020 року.			7. Установити, що вимоги статті 34 цього Закону не застосовуються до надавачів фінансових послуг, створених до 1 липня 2020 року.
1031	6. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом Національний банк України у встановленому ним порядку виключає з Державного реєстру фінансових установ :	-1090- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Пункт 7 викласти в такій редакції: «7. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом Національний банк України у встановленому ним порядку виключає з Державного реєстру фінансових	Враховано	8. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом, Національний банк України у встановленому ним порядку виключає з Державного реєстру фінансових установ довірчі товариства та відомості про них.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		установ довірчі товариства та відомості про них»;		
1032	1) довірчі товариства та відомості про них;			
1033	2) фінансові установи, які мають чинні ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг на управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" та не мають інших ліцензій на надання фінансових послуг, ліцензування яких здійснює Національний банк України, та відомості про них.			
1034	7. З дня набрання чинності цим Законом:			9. З дня набрання чинності цим Законом:
1035	- вважаються анульованими ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що є чинними на день набрання чинності цим Законом, видані надавачам фінансових послуг, місцезнаходженням яких на день набрання чинності цим Законом є тимчасово окупована територія України або територія ООС;			1) вважаються анульованими ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що є чинними на день набрання чинності цим Законом, видані надавачам фінансових послуг, місцезнаходженням яких на день набрання чинності цим Законом є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил;
1036	- Регулятор у встановленому ним порядку виключає надавачів фінансових послуг, зазначених у цьому пункті, та відомості про них, з відповідного реєстру.			2) Регулятор у встановленому ним порядку виключає надавачів фінансових послуг, визначених цим пунктом, та відомості про них з відповідного реєстру.
1037	Якщо станом на день, що передує дню введенню в дію цього Закону, місцезнаходженням надавача фінансових послуг, який був включений до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції об'єднаних сил, ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових			Якщо станом на день, що передує дню введення в дію цього Закону, місцезнаходженням надавача фінансових послуг, включеного до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та введення в дію цього Закону, є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил, ліцензія на провадження діяльності з надання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг, видана такому надавачу фінансових послуг, вважається анульованою з дня введення в дію цього Закону. Такі надавачі фінансових послуг та відомості про них виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону.			фінансових послуг, видана такому надавачу фінансових послуг, вважається анульованою з дня введення в дію цього Закону. Такі надавачі фінансових послуг та відомості про них виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону.
1038	Вимоги щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених у цьому пункті.			Вимога щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, визначених цим пунктом.
1039	Установити, що на період тимчасової окупації території України та проведення операції об'єднаних сил Національний банк України відмовляє у включенні до відповідного реєстру та у видачі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг заявнику, місцезнаходженням якого є тимчасово окупована територія України або територія ООС.			Установити, що на період тимчасової окупації території України та проведення операції Об'єднаних сил Національний банк України відмовляє у включенні до відповідного реєстру та у видачі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг заявнику, місцезнаходженням якого є тимчасово окупована територія України або територія проведення операції Об'єднаних сил.
1040	8. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національним банком України, є чинними і продовжують діяти після дня введення в дію цього Закону до їх переоформлення відповідно до цього Закону та спеціальних законів.	-1091- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79) Пункт 8 Розділу VII викласти в такій редакції: "8. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національним банком України, а також ліцензії, що видані Національним банком України, є чинними і продовжують діяти після дня введення в дію цього Закону до їх переоформлення відповідно до цього Закону та спеціальних законів. Для юридичних осіб, які станом на	Враховано редакційно	10. Ліцензії на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку України на здійснення юридичною особою операцій з готівкою є чинними і продовжують діяти після дня введення в дію цього Закону до їх переоформлення Національним банком України. Національний банк України після введення в дію цього Закону у визначеному ним порядку здійснює переоформлення ліцензій на надання банкам послуг з інкасації та погоджень на здійснення юридичною особою операцій з готівкою на ліцензії Національного банку

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		день набрання чинності цим Законом мали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку України на здійснення юридичною особою операцій з готівкою, ліцензія на здійснення операцій з готівкою переоформлюється без надання додаткових документів."		України на здійснення операцій з готівкою.
1041		<p>-1092- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Розділ VII законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"11. Установити, що до дня введення в дію цього Закону зміна найменування фінансової компанії або ломбарду у зв'язку з перетворенням такої юридичної особи з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії, що діяла на день набрання чинності цим Законом. У такому разі фінансова компанія або ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії, виданої раніше такій фінансовій компанії або такому ломбарду, яка підлягає переоформленню відповідно до пункту 24 цього розділу".</p>	Враховано	11. Установити, що до дня введення в дію цього Закону зміна найменування фінансової компанії або ломбарду у зв'язку з перетворенням такої юридичної особи з однієї форми господарського товариства в іншу форму господарського товариства не є підставою для переоформлення ліцензії, що діяла на день набрання чинності цим Законом. У такому разі фінансова компанія або ломбард мають право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі ліцензії, виданої раніше такій фінансовій компанії або такому ломбарду, яка підлягає переоформленню відповідно до пункту 24 цього розділу.
1042	9. Установити, що до процедур реєстрації та ліцензування надавачів фінансових послуг, що почалися і не завершилися до дня введення в дію цього Закону, починаючи з дня введення в дію цього Закону застосовуються положення цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, прийнятих відповідно до цього Закону.	<p>-1093- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац перший пункту 9 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" виключити.</p> <p>-1094- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у абзаці першому частини дев'ятої розділу VII "Прикінцеві та перехідні положення" слова "цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора, прийнятих відповідно до</p>	Враховано Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		цього Закону" замінити словами "законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону";		
1043	Процедури припинення надавачів фінансових послуг, розпочаті до дня введення в дію цього Закону, завершуються відповідно до положень законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону			12. Установити, що процедури припинення надавачів фінансових послуг, розпочаті до дня введення в дію цього Закону, завершуються відповідно до положень законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону.
1044	10. Документи на набуття юридичною особою статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що надійшли до Національного банку України від юридичних осіб до дня введення в дію цього Закону, та щодо яких Національним банком України не було прийнято рішення про надання відповідної ліцензії/ включення до Державного реєстру фінансових установ або відмову в наданні такої ліцензії/ включення до Державного реєстру фінансових установ станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду. Такі юридичні особи з дня введення в дію цього Закону мають право подати документи для одержання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідно до вимог цього Закону.	-1095- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) частину десяту розділу VII "Прикінцеві та перехідні положення" виключити із відповідною зміною подальшої нумерації;	Відхилено	13. Документи для набуття юридичною особою статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що надійшли до Національного банку України від юридичних осіб до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не прийнято рішення про надання відповідної ліцензії / включення до Державного реєстру фінансових установ або про відмову у наданні такої ліцензії/ включенні до Державного реєстру фінансових установ станом на день введення в дію цього Закону, залишаються без розгляду. Такі юридичні особи з дня введення в дію цього Закону мають право подати документи для одержання ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг відповідно до вимог цього Закону.
1045	11. Відсутність у надавача фінансових послуг чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день набрання чинності цим Законом є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з відповідного реєстру з дня набрання чинності цим Законом. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, що були включені Національним банком України до відповідного реєстру протягом останніх 12			14. Відсутність у надавача фінансових послуг чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день набрання чинності цим Законом, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з відповідного реєстру з дня набрання чинності цим Законом. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, включених Національним банком України до відповідного реєстру протягом

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1046	<p>місяців до дня набрання чинності цим Законом.</p> <p>Відсутність у надавача фінансових послуг, який був включений до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день, що передує дню введенню цього Закону в дію, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з Державного реєстру фінансових установ з дня введення Закону в дію Законом. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, від яких документи на набуття статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг надійшли до Національного банку України до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не було прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону.</p>			<p>останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом.</p> <p>Відсутність у надавача фінансових послуг, включеного до Державного реєстру фінансових установ протягом останніх 12 місяців до дня набрання чинності цим Законом або у період між днем набрання чинності цим Законом та днем введення в дію цього Закону, чинної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг станом на день, що передує дню введення в дію цього Закону, є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку такого надавача фінансових послуг та відомостей про нього з Державного реєстру фінансових установ з дня введення в дію цього Закону. Ця вимога не поширюється на надавачів фінансових послуг, від яких документи для набуття статусу фінансової установи та/або отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг надійшли до Національного банку України до дня введення в дію цього Закону та щодо яких Національним банком України не прийнято рішення про надання відповідної ліцензії або відмову в наданні такої ліцензії станом на день введення в дію цього Закону.</p>
1047	<p>Вимоги щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" не поширюється на надавачів фінансових послуг, зазначених у абзаці першому цього пункту.</p>			<p>Вимога щодо надання витягу про виключення надавача фінансових послуг, передбачена частиною другою статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", не поширюється на надавачів фінансових послуг, визначених абзацом першим цього пункту.</p>
1048	<p>12. Надавачі фінансових послуг зобов'язані на вимогу Національного банку України і у встановлений ним строк надавати йому інформацію та документи, необхідні для встановлення повноти та правильності</p>			<p>15. Надавачі фінансових послуг зобов'язані на вимогу Національного банку України і у встановлений ним строк надавати йому інформацію та документи, необхідні для встановлення повноти та</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1049	інформації, що міститься про них у відповідному реєстрі, та, у разі необхідності, коригування відповідної інформації у такому реєстрі. 13. Фінансовим установам, іншим ніж банки та кредитні спілки, які мають ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, з дня введення в дію цього Закону заборонено надавати фінансову послугу із залучення коштів, що підлягають поверненню.	-1096- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) У абзаці першому та другому пункту 14 слова «введення в дію цього Закону» замінити словами «набрання чинності цим Законом»;	Відхилено	правильності інформації, що міститься про них у відповідному реєстрі, та (за необхідності) коригування відповідної інформації у такому реєстрі. 16. Фінансовим установам, крім банків та кредитних спілок, які мають ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, з дня введення в дію цього Закону заборонено надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб.
1050	Фінансові установи, зазначені у абзаці першому цього пункту, протягом шести місяців з введення в дію цього Закону зобов'язані достроково виконати свої зобов'язання перед кредиторами (інвесторами) шляхом повернення їм усіх залучених фінансових активів або іншим способом, що не заборонений законодавством України, та подати Національному банку України інформацію про виконання зобов'язань або витяг з Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство, про відкриття провадження у справі про банкрутство щодо них. Після закінчення шестимісячного строку, ліцензії таких фінансових установ вважаються анульованими, що є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку таких фінансових установ та відомостей про них з Державного реєстру фінансових установ.			Фінансові установи, зазначені в абзаці першому цього пункту, протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону зобов'язані достроково виконати свої зобов'язання перед кредиторами (інвесторами) шляхом повернення їм усіх залучених фінансових активів або в інший спосіб, не заборонений законодавством України, та подати до Національного банку України інформацію про виконання зобов'язань або витяг з Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство, про відкриття провадження у справі про банкрутство щодо них. Після закінчення шестимісячного строку ліцензії таких фінансових установ вважаються анульованими, що є підставою для виключення Національним банком України у встановленому ним порядку таких фінансових установ та відомостей про них з Державного реєстру фінансових установ.
1051	У разі відсутності кредитора (інвестора) фінансової установи, зазначеної у абзаці першому цього пункту, у місці виконання зобов'язання або ухилення його від прийняття виконання зобов'язання, така фінансова установа зобов'язана перераховувати суму зобов'язання, що належать до сплати			У разі відсутності кредитора (інвестора) фінансової установи, зазначеної в абзаці першому цього пункту, у місці виконання зобов'язання або ухилення його від прийняття виконання зобов'язання така фінансова установа зобов'язана перераховувати суму зобов'язання, що

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	кредитору (інвестору), у депозит нотаріуса, нотаріальної контори відповідно до законодавства України.			належать до сплати кредитору (інвестору), у депозит нотаріуса, нотаріальної контори відповідно до законодавства України.
1052	14. Фінансові установи, які до дня введення в дію цього Закону залучили фінансування на умовах субординованого боргу від осіб, які не відповідають вимогам цього Закону, спеціальних законів та нормативно-правових актів Національного банку України, не мають права додатково залучати фінансування від таких осіб.	<p>-1097- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Пункт 14 Розділу VII Прикінцеві та перехідні положення доповнити новими абзацами наступного змісту:</p> <p>«Фінансові установи до дня введення в дію цього Закону мають право здійснювати діяльність із надання в оренду (суборенду) майна, яке їм належить на праві власності та/або користування та не використовується для провадження діяльності, а також здійснювати інвестування власних коштів».</p> <p>-1098- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 14 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ після слів "Фінансові установи" доповнити словами "(крім банків)";</p>	Відхилено	
1053	Фінансові установи з дня введення в дію цього Закону мають право залучати фінансування лише у спосіб, передбачений цим Законом та/або спеціальними законами.			
1054	15. Національний банк України має право анулювати ліцензії та виключити з відповідного реєстру надавачів фінансових послуг, які за результатами одного звітного періоду після набрання чинності цим Законом не подали звітність Національному банку України відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.			17. Національний банк України має право анулювати ліцензії та виключити з відповідного реєстру надавачів фінансових послуг, які за результатами одного звітного періоду після дня набрання чинності цим Законом не подали до Національного банку України звітність відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
1055	16. Надавачі фінансових послуг, які до дня введення в дію цього Закону порушили вимоги законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, несуть відповідальність, передбачену			18. Надавачі фінансових послуг, які до дня введення в дію цього Закону порушили вимоги законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, несуть відповідальність, передбачену

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	законодавством України, що діяло на день вчинення таких порушень.			законодавством України, що діяло на день вчинення таких порушень.
1056	Рішення про застосування до таких осіб заходів впливу приймається Національним банком України у порядку, визначеному законодавством, що діє на день прийняття відповідного рішення.			Рішення про застосування до таких осіб заходів впливу приймається Національним банком України у порядку, визначеному законодавством, що діяло на день прийняття відповідного рішення.
1057	17. Заходи впливу, що були застосовані Національним банком України до надавачів фінансових послуг до дня введення в дію цього Закону, застосовуються відповідно до законодавства України, що діяло на день прийняття рішення про їх застосування.			19. Заходи впливу, застосовані Національним банком України до надавачів фінансових послуг до дня введення в дію цього Закону, застосовуються відповідно до законодавства України, що діяло на день прийняття рішення про їх застосування.
1058	18. Надавачі фінансових послуг зобов'язані протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону:			20. Надавачі фінансових послуг зобов'язані протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону:
1059	1) привести свою діяльність у відповідність до вимог цього Закону та спеціальних законів, якщо інші строки не встановлені цим Законом або спеціальними законами;	-1099- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Підпункт 1 пункту 18 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "1) привести свою діяльність у відповідність із вимогами цього Закону та спеціальних законів, якщо інші строки не встановлені спеціальними законами (крім вимог, зазначених частиною третьою статті 33 цього Закону, строк виконання яких для фінансових компаній та ломбардів, які мали відповідні ліцензії до набрання чинності цим Законом, не встановлюється);"	Враховано	1) привести свою діяльність у відповідність із вимогами цього Закону та спеціальних законів, якщо інші строки не встановлені спеціальними законами (крім вимог, зазначених частиною третьою статті 33 цього Закону, строк виконання яких для фінансових компаній та ломбардів, які мали відповідні ліцензії до набрання чинності цим Законом, не встановлюється);
		-1100- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) Підпункт 1 пункту 19 викласти в такій редакції: «1) привести свою діяльність у відповідність до вимог цього Закону та спеціальних законів, якщо інші строки не встановлені цим Законом або спеціальними законами (крім вимог щодо мінімального	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1060	2) здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.	розміру статутного капіталу, встановлених частиною третьою статті 31 цього Закону)». -1101- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) В частині вісімнадцятій розділу VII "Прикінцеві та перехідні положення" підпункти 2 виключити.	Відхилено	2) здійснити самостійну перевірку відповідності своїх керівників кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.
1061	У разі виявлення фінансовою установою ознак небездоганної ділової репутації керівника та/або невідповідності його вимогам щодо професійної придатності, фінансова установа або її керівник мають право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності, а також іншу інформацію, передбачену відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України.	-1102- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) За текстом пунктів 21 і 22 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" слова "фінансова установа" в усіх відмінках замінити словами "надавач фінансових послуг" у відповідному відмінку.	Враховано	У разі виявлення надавачем фінансових послуг ознак небездоганної ділової репутації керівника та/або невідповідності його вимогам щодо професійної придатності фінансова установа або її керівник мають право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності, а також іншу інформацію, передбачену відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України.
1062	Національний банк України під час розгляду клопотання фінансової установи або її керівника про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману в процесі здійснення державного регулювання та нагляду, отриману від інших державних органів, а також із відкритих джерел.			Національний банк України під час розгляду клопотання надавача фінансових послуг або його керівника про незастосування до керівника виявлених ознак небездоганної ділової репутації та/або обґрунтування про відповідність керівника вимогам щодо професійної придатності комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману у процесі здійснення державного регулювання та нагляду від інших державних органів, а також із відкритих джерел.
1063	Національний банк України під час оцінки ділової репутації та/або професійної придатності керівника фінансової установи має право прийняти одне з таких рішень:	-1103- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці четвертому підпункту 2 пункту 18 Розділу VII « ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» слова «має право приймати» замінити словом «приймає».	Враховано	Національний банк України за результатами оцінювання ділової репутації та/або професійної придатності керівника надавача фінансових послуг приймає одне з таких рішень:
1064	а) про визнання ділової репутації керівника	-1104- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	а) про визнання ділової репутації

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансової установи небездоганною та/або про невідповідність керівника фінансової установи вимогам щодо професійної придатності (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);	Абзац сьомий частини 18 розділу VII законопроекту викласти в такій редакції: «а) про визнання ділової репутації керівника фінансової установи небездоганною;»		керівника надавача фінансових послуг небездоганною та/або про невідповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);
1065	б) про незастосування до керівника фінансової установи ознаки небездоганної ділової репутації та/або про відповідність керівника фінансової установи вимогам щодо професійної придатності (якщо надане клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим).	-1105- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац восьмий частини 18 розділу VII законопроекту викласти в такій редакції: «б) про відповідність керівника фінансової установи вимогам щодо професійної придатності.»	Відхилено	б) про незастосування до керівника надавача фінансових послуг ознаки небездоганної ділової репутації та/або про відповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності (якщо надане клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим).
1066	У разі прийняття Національним банком України під час оцінки ділової репутації та/або професійної придатності керівника фінансової установи рішення про визнання ділової репутації керівника небездоганною та/або рішення про невідповідність керівника фінансової установи вимогам щодо професійної придатності, Національний банк України має право вимагати заміни такого керівника;			У разі прийняття Національним банком України за результатами оцінювання ділової репутації та/або професійної придатності керівника надавача фінансових послуг рішення про визнання ділової репутації керівника небездоганною та/або рішення про невідповідність керівника надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності Національний банк України має право вимагати заміни такого керівника;
1067	3) здійснити самостійну перевірку відповідності власників істотної участі (за наявності) вимогам щодо ділової репутації.	-1106- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац десятий частини 18 розділу VII законопроекту викласти в такій редакції: «3) здійснити самостійну перевірку відповідності істотних власників вимогам щодо ділової репутації.» -1107- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено Відхилено	3) самостійно здійснити перевірку відповідності власників істотної участі (за наявності) вимогам щодо ділової репутації.
		В частині вісімнадцятій розділу VII "Прикінцеві та перехідні положення" підпункти 3 виключити.		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1068	У разі виявлення фінансовою установою ознак небездоганної ділової репутації власника істотної участі, фінансова установа або власник істотної участі мають право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак.	-1108- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац одинадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	У разі виявлення надавачем фінансових послуг ознак небездоганної ділової репутації власника істотної участі надавач фінансових послуг або власник істотної участі має право подати до Національного банку України у встановленому ним порядку клопотання про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак небездоганної ділової репутації.
1069	Національний банк України під час розгляду клопотання фінансової установи або власника істотної участі про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак небездоганної ділової репутації комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману в процесі здійснення державного регулювання та нагляду, отриману від інших державних органів, а також із відкритих джерел.	-1109- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац дванадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	Національний банк України під час розгляду клопотання надавача фінансових послуг або власника істотної участі про незастосування до власника істотної участі виявлених ознак небездоганної ділової репутації комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману у процесі здійснення державного регулювання та нагляду від інших державних органів, а також із відкритих джерел.
1070	Національний банк України під час оцінки ділової репутації власника істотної участі фінансової установи має право прийняти одне з таких рішень:	-1110- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці одинадцятому підпункту 2 пункту 18 Розділу VII « ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» слова «має право прийняти» замінити словом «приймає».	Враховано	Національний банк України за результатами оцінювання ділової репутації власника істотної участі надавача фінансових послуг приймає одне з таких рішень:
		-1111- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац тринадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	
1071	а) про визнання ділової репутації власника істотної участі фінансової установи небездоганною (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);	-1112- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац чотирнадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	а) про визнання ділової репутації власника істотної участі надавача фінансових послуг небездоганною (якщо не надано пояснення та/або документи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку України, або якщо клопотання, за професійним судженням Національного банку України, є необґрунтованим);
1072	б) про незастосування до власника істотної участі фінансової установи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане клопотання, за професійним судженням	-1113- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац п'ятнадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	б) про незастосування до власника істотної участі надавача фінансових послуг ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане клопотання, за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1073	Національного банку України, є обґрунтованим). Національний банк України може прийняти рішення про визнання структури власності фінансової установи такою, що не відповідає вимогам законодавства України, якщо під оцінки ділової репутації власника істотної участі ним було прийнято рішення про визнання його ділової репутації небездоганною.	-1114- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац шістнадцятий частини 18 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	професійним судженням Національного банку України, є обґрунтованим). Національний банк України може прийняти рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг такою, що не відповідає вимогам законодавства України, якщо за результатами оцінювання ділової репутації власника істотної участі Національним банком України було прийнято рішення про визнання його ділової репутації небездоганною.
1074	19. Керівники фінансових установ та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мали право надавати фінансову послугу фінансового лізингу (далі - юридичні особи - лізингодавці), що були призначені на посаду до дня введення в дію цього Закону, вважаються такими, що не потребують погодження Національним банком України та/або не підлягають повідомленню Національного банку України про призначення такої особи на посаду керівника.			21. Керівники фінансових установ та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мали право надавати фінансову послугу фінансового лізингу (далі - юридичні особи - лізингодавці), які були призначені на посаду до дня введення в дію цього Закону, вважаються такими, що не потребують погодження Національним банком України та/або не підлягають повідомленню Національному банку України про призначення такої особи на посаду керівника.
1075	20. Власники істотної участі у фінансовій установі, які були погоджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг до 1 липня 2020 року або Національним банком України до дня введення в дію цього Закону, та особи, які на день введення в дію цього Закону є власниками істотної участі в юридичній особі - лізингодавці, вважаються такими, що не потребують нового чи додаткового погодження Національним банком України після введення в дію цього Закону.	-1115- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину 20 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	22. Власники істотної участі у фінансовій установі, які були погоджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, до 1 липня 2020 року або Національним банком України до дня введення в дію цього Закону, та особи, які на день введення в дію цього Закону є власниками істотної участі в юридичній особі - лізингодавці, вважаються такими, що не потребують нового чи додаткового погодження Національним банком України після введення в дію цього Закону.
1076	21. Особи, що мають сертифікати на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових			23. Особи, що мають сертифікати на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуг до 1 липня 2020 року, та мають намір здійснювати тимчасову адміністрацію фінансової установи після введення в дію цього Закону, мають право протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону пройти сертифікацію у порядку та на умовах, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку України.			послуг, до 1 липня 2020 року, та мають намір здійснювати тимчасову адміністрацію фінансової установи після введення в дію цього Закону, мають право протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону пройти сертифікацію у порядку та на умовах, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку України.
1077	Установити, що сертифікати осіб, зазначених у абзаці першому цього пункту, які не пройшли або не звернулися за проходженням сертифікації протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону, вважаються анульованими через три місяці з дня введення в дію цього Закону.			Установити, що сертифікати осіб, зазначених в абзаці першому цього пункту, які не пройшли або не звернулися за проходженням сертифікації протягом трьох місяців з дня введення в дію цього Закону, вважаються анульованими через три місяці з дня введення в дію цього Закону.
1078	22. Установити, що ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг фінансових компаній та ломбардів, які діють на день введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України у встановленому ним порядку на ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням особливостей, визначених цим розділом.			24. Установити, що ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг фінансових компаній або ломбардів, які діють на день введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України у встановленому ним порядку на ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду з урахуванням особливостей, визначених цим розділом.
1079	23. Для юридичних осіб-лізингодавців, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання послуг фінансового лізингу, та до дня введення в дію цього Закону не звернулися до Національного банку України за відкликанням (анулюванням) ліцензії та виключенням з реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, – ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права			25. Для юридичних осіб - лізингодавців, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу та до дня введення в дію цього Закону не звернулися до Національного банку України за відкликанням (анулюванням) ліцензії та виключенням з реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону, переоформлюються Національним банком України на ліцензії на діяльність фінансової

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	надавати фінансову послугу фінансового лізингу та внесенням відповідних відомостей до відповідного реєстру.			компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову послугу фінансового лізингу та внесенням відповідних відомостей до відповідного реєстру.
1080	Разом з переоформленням ліцензії, визначеної абзацом першим цього пункту, юридичні особи-лізингодавці набувають статусу фінансової установи.			Разом з переоформленням ліцензії, визначеної абзацом першим цього пункту, юридичні особи - лізингодавці набувають статусу фінансової установи.
1081	24. Ліцензії, які були видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, юридичним особам публічного права та їх відокремленими підрозділам (за наявності), якщо такі особи надають фінансові або супровідні послуги в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг, з дня введення в дію цього Закону вважаються анульованими, а відомості про них виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з відповідного реєстру (окрім електронного реєстру ліцензій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій).	-1116- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) У абзаці першому пункту 25 слова «введення в дію цього Закону замінити словами «набрання чинності цим Законом».	Відхилено	26. Ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, юридичним особам публічного права та їх відокремленими підрозділам (за наявності), якщо такі особи надають фінансові послуги в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових послуг, з дня введення в дію цього Закону вважаються анульованими, а відомості про них виключаються Національним банком України у встановленому ним порядку з відповідного реєстру (крім електронного реєстру ліцензій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій).
1082	Відповідні юридичні особи публічного права продовжують здійснювати свою діяльність без ліцензії (окрім ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю").			Відповідні юридичні особи публічного права продовжують здійснювати свою діяльність без ліцензії (крім ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю").
1083		-1117- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А.	Враховано	27. Ліцензії, видані Національним банком України або Національною

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1084		<p>(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 24 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Ліцензії, видані Національним банком України або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринків відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" або Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" до введення в дію цього Закону, є дійсними та не потребують заміни."</p>		<p>комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" або Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" до введення в дію цього Закону, є дійсними та не потребують заміни.</p>
		<p>-1118- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 24 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Банківські ліцензії, видані Національним банком України до введення в дію цього Закону, є дійсними, зберігають свою чинність та не потребують заміни.";</p>	Враховано редакційно	
		<p>-1119- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт 24 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"27. Установити, що кошти, задекларовані під час одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 94 "Особливості застосування одноразового (спеціального) добровільного декларування активів фізичних осіб" розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України та з яких повністю сплачено збір з одноразового (спеціального) добровільного декларування, визнаються Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку такими, що мають</p>	Враховано	<p>28. Установити, що кошти, задекларовані під час одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до підрозділу 94 "Особливості застосування одноразового (спеціального) добровільного декларування активів фізичних осіб" розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України та з яких повністю сплачено збір з одноразового (спеціального) добровільного декларування, визнаються Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку такими, що мають підтверджене джерело походження, у тому числі для цілей формування статутного та/або додаткового капіталу суб'єктів господарювання. Одержання декларантом активів з порушенням</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		підтверджене джерело походження, у тому числі для цілей формування статутного та/або додаткового капіталу суб'єктів господарювання. Одержання декларантом активів з порушенням податкового та/або валютного законодавства, щодо яких було здійснено одноразове (спеціальне) добровільне декларування з повною сплатою збору з одноразового (спеціального) добровільного декларування, не є підставою для визнання Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку репутації заявника небездоганною."		податкового та/або валютного законодавства, щодо яких було здійснено одноразове (спеціальне) добровільне декларування з повною сплатою збору з одноразового (спеціального) добровільного декларування, не є підставою для визнання Національним банком України та/або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку репутації заявника небездоганною.
1085	25. Внести зміни до таких законодавчих актів України:			3. Внести зміни до таких законодавчих актів України:
1086	1) частину третю статті 95 Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) доповнити абзацом другим такого змісту:			1) частину третю статті 95 Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) доповнити абзацом другим такого змісту:
1087	"Законом можуть бути встановлені вимоги до створення в Україні філії іноземної юридичної особи";			"Законом можуть бути встановлені вимоги до створення в Україні філії іноземної юридичної особи";
1088	2) у частині другій статті 4 Закону України "Про підприємництво" (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991, № 14, ст.168) слова "а проведення ломбардних операцій - також і повними товариствами" виключити;	-1120- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 2 частини 25 розділу VII законопроекту виключити.	Відхилено	2) частину другу статті 4 Закону України "Про підприємництво" (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991 р., № 14, ст. 168; Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 36, ст. 299; 2005 р., № 9, ст. 183; 2006 р., № 2-3, ст. 37; 2019 р., № 46, ст. 300) викласти в такій редакції: "Діяльність, пов'язана з охороною окремих особливо важливих об'єктів права державної власності, перелік яких визначається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку, а також діяльність, пов'язана з проведенням криміналістичних, судово-медичних, судово-психіатричних експертиз, може здійснюватися виключно державними підприємствами та організаціями";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1089	3) у Законі України "Про рекламу" (Відомості Верховної Ради України, 1996, № 39, ст. 181):			12) у Законі України "Про рекламу" (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 8, ст. 62 із наступними змінами):
1090	а) у статті 24:			а) у статті 24:
1091	абзац перший частини третьої викласти у такій редакції:			абзац перший частини третьої викласти в такій редакції:
1092	"3. Реклама фінансових послуг, пов'язаних із залученням коштів населення, або осіб, які надають такі послуги, дозволяється, за умови внесення інформації про особу до відповідного реєстру учасників ринку фінансових послуг та/або ліцензії на діяльність з надання відповідної фінансової послуги. Така реклама повинна містити номер за реєстром фінансових установ, номер зазначеної ліцензії, дату видачі та найменування органу, що видав ліцензію";	-1121- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87) Абзац третій підпункту «а» підпункту 3 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення», яким передбачено викладення в новій редакції абзацу першого частини третьої статті 24 Закону України «Про рекламу», після слів «зазначеної ліцензії» доповнити словами «(у разі наявності)».	Відхилено	"3. Реклама фінансових послуг, пов'язаних із залученням коштів населення, або осіб, які надають такі послуги, дозволяється, за умови внесення інформації про особу до відповідного реєстру учасників ринку фінансових послуг та/або ліцензії на діяльність з надання відповідної фінансової послуги. Така реклама повинна містити номер у реєстрі фінансових установ, номер зазначеної ліцензії, дату видачі та найменування органу, що видав ліцензію";
1093	у частині четвертій:			
1094	підпункт 1 викласти у такій редакції:			пункти 1 і 4 частини четвертої викласти в такій редакції:
1095	"1) реклама діяльності з надання фінансових послуг без набуття особою, що їх надає, статусу фінансової установи чи без проходження нею авторизації у порядку, передбаченому Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";";			"1) реклама діяльності з надання фінансових послуг без набуття особою, що їх надає, статусу фінансової установи чи без проходження нею авторизації діяльності у порядку, передбаченому Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1096	у абзаці першому підпункту 4 слова "Закону України "Про рекламу" замінити словами "цього Закону та інших законів";			"4) інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до цього Закону та інших законів України";
1097	б) у частині першій статті 26:			б) абзаци шостий і сьомий частини першої статті 26 викласти в такій редакції:
1098	в абзаці шостому слова "на ринках" замінити словами "діяльності з надання", а слова "фондового ринку" замінити словами "діяльності з надання фінансових послуг на ринках капіталу";	-1122- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзаци одинадцятий і дванадцятий підпункту 3 пункту 25 Розділу VII	Враховано	"Національний банк України - щодо реклами діяльності з надання фінансових послуг (у тому числі споживчого кредиту), крім реклами фінансових інструментів,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "абзац шостий викласти в такій редакції: "Національний банк України - щодо реклами діяльності з надання фінансових послуг (у тому числі споживчого кредиту), крім реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків"; абзац сьомий викласти в такій редакції: "Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - щодо реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків;"		ринків капіталу та організованих товарних ринків;
1099	в абзаці сьомому слова "фондового ринку" замінити словами "діяльності з надання фінансових послуг на ринках капіталу";			Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - щодо реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків";
1100	4) у частині четвертій статті 1 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1996, № 51, ст.292) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	-1123- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Підпункти 4 і 5 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» викласти в такій редакції: "4) у Законі України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" (Відомості Верховної Ради України, 1996, № 51, ст. 292, в ред. Закону № 738-IX від 19.06.2020): а) у статті 1: частини другу і третю вважати відповідно частинами другою-п'ятою; частину четверту статті 1 викласти в такій редакції: "Термін "споживач фінансових послуг" вживається у цьому Законі в значенні, наведеному у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"; б) підпункті 4 частини першої статті 7 викласти в такій редакції: "4) захист прав інвесторів у фінансові інструменти (у тому числі споживачів	Враховано	3) у Законі України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292 із наступними змінами): а) у статті 1: частини другу і третю вважати відповідно частинами другою-п'ятою; частину четверту викласти в такій редакції: "Термін "споживач фінансових послуг" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1101	<p>5) у підпункті 4 частини першої статті 7 Закон України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" (Відомості Верховної Ради України, 1996, № 51, ст. 292, в ред. Закону № 738-IX від 19.06.2020) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>	<p>фінансових послуг у межах компетенції, визначеної Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії") та учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків шляхом застосування заходів щодо запобігання і припинення порушень законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, у тому числі про систему накопичувального пенсійного забезпечення, застосування санкцій за порушення законодавства у межах своїх повноважень";</p> <p>-1124- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Підпункт 4 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення», яким передбачено внесення змін до Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», виключити.</p>	Враховано	<p>б) пункт 4 частини першої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"4) захист прав інвесторів у фінансові інструменти (у тому числі споживачів фінансових послуг у межах компетенції, визначеної Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії") та учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків шляхом застосування заходів щодо запобігання і припинення порушень законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, у тому числі про систему накопичувального пенсійного забезпечення, застосування санкцій за порушення законодавства у межах своїх повноважень";</p> <p>в) статтю 8 доповнити пунктом 20¹ такого змісту:</p> <p>"20¹) визначати порядок використання електронного підпису учасниками ринків капіталу та професійними учасниками організованих товарних ринків";</p>
1102		<p>-1125- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Підпункт 5 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» доповнити новими абзацами такого змісту:</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"статтю 8 доповнити пунктом 201 такого змісту: «201) визначає порядок використання електронного підпису учасниками ринків капіталу та професійними учасниками організованих товарних ринків»		
1103	б) у Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):			4) у Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):
1104	а) у статті 1:	-1126- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) а) у статті 1: абзаци тридцять дев'ятий – сорок другий вважати відповідно частинами другою – п'ятою;	Враховано	а) у статті 1: абзаци тридцять дев'ятий – сорок другий вважати відповідно частинами другою – п'ятою;
1105	у частині першій слова "Кредитний реєстр Національного банку України" виключити;			частину другу викласти в такій редакції: "Терміни "асоційована особа", "банківська група", "істотна участь" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про банки і банківську діяльність";
1106	доповнити абзацом такого змісту:			доповнити частиною шостою такого змісту:
1107	"Терміни "авторизація", "Кредитний реєстр Національного банку України", "фінансова послуга", "фінансова установа", "супровідні послуги" розуміються у значенні, визначеному Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			"Терміни "авторизація", "Кредитний реєстр Національного банку України", "фінансова послуга", "фінансова установа", "супровідні послуги" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1108	б) у частині першій статті 7:			б) у частині першій статті 7:
1109	доповнити пунктом 4 ¹ такого змісту:	-1127- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзаци другий і третій підпункту 6 пункту 25 виключити.	Враховано	
1110	"4 ¹) встановлює для небанківських	-1128- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку";</p>	<p>абзаци другий та третій замінити трьома новими абзацами такого змісту: «доповнити пунктами 4¹ та 4² такого змісту:</p> <p>«4¹) встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, порядок ведення бухгалтерського обліку окремих активів, зобов'язань та господарських операцій, що пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг»;</p> <p>4²) встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк порядок ведення бухгалтерського обліку інших господарських операцій, ніж визначені у пункті 4¹ частини першої цієї статті, та складання фінансової звітності за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку»;</p> <p>У зв'язку з цим, абзаци четвертий-шістнадцятий вважати відповідно абзацами п'ятим-сімнадцятим.</p>		
1111	<p>у пункті 8¹ слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>	<p>-1129- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Пункт 8¹ частини першої статті 7 Законопроекту після слів «та іншими законами України» доповнити словами «а також здійснює державне регулювання діяльності інших осіб, у випадках та в межах, визначених законом;».</p> <p>-1130- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац четвертий підпункту 6 пункту 25 викласти в такій редакції:</p> <p>пункті 8¹ викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p>	<p>пункт 8¹ викласти в такій редакції:</p> <p>"8¹) здійснює державне регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ, інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та осіб, які надають супровідні послуги, в межах, визначених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та іншими законами України";</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1112		<p>"8¹) здійснює державне регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ, інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та осіб, які надають супровідні послуги в межах, визначених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та іншими законами України;</p> <p>-1131- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>після абзацу п'ятого доповнити новими чотирма абзацами такого змісту: «доповнити новими пунктами 8²-8⁴ такого змісту:</p> <p>"8²) здійснює державне регулювання бюро кредитних історій в межах, визначених Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", та іншими законами України;</p> <p>8³) здійснює державне регулювання та нагляд відповідно до законів України за юридичними особами публічного права, які надають фінансові та/або супровідні послуги в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг;</p> <p>8⁴) здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю осіб, які надають супровідні послуги»;</p> <p>У зв'язку з цим, абзаци шостий-сімнадцятий вважати відповідно абзацами десятим-двадцять першим.</p>	Враховано частково	<p>доповнити пунктом 8² такого змісту:</p> <p>"8²) здійснює державне регулювання та нагляд відповідно до законів України за юридичними особами публічного права, які надають фінансові та/або супровідні послуги в рамках державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб і передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових та супровідних послуг";</p>
1113	пункт 9 ¹ викласти в такій редакції:			пункти 9 ¹ , 17 і 22 викласти в такій редакції:
1114	"9 ¹) здійснює авторизацію діяльності з надання фінансових та супровідних послуг у визначених законом випадках, веде реєстр	<p>-1132- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац одинадцятий викласти у такій редакції:</p>	Враховано	<p>"9¹) веде Державний реєстр фінансових установ, Державний реєстр страхових та перестрахових брокерів, а у</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	(реєстри) небанківських фінансових установ та інших осіб, які здійснюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";	«9 ¹) веде Державний реєстр фінансових установ, Державний реєстр страхових та перестрахових брокерів, а у визначених законом випадках - інші реєстри осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк»; -1133- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)	Враховано редакційно	визначених законом випадках - інші реєстри осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";
1115	у пункті 17 слова "інкасацію коштів" виключити, після слова "валютних" доповнити словами "та інших", а слова "надання банкам послуг з інкасації" замінити словами "здійснення операцій з готівкою";	У пункті 9 ¹ частини першої статті 7 Законопроекту слова «супровідних» замінити словами «посередницьких». -1134- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац сьомий підпункту «б» підпункту 6 пункту 25 РОЗДІЛУ VII «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» викласти в такій редакції: «пункт 17 викласти в такій редакції: «17) організовує та здійснює перевезення валютних та інших цінностей, у визначеному Національним банком порядку видає юридичним особам (інкасаторським компаніям) ліцензії на здійснення операцій з готівкою, зупиняє, поновлює та відкликає їх. Під «інкасаторськими компаніями» в цьому Законі розуміються юридичні особи, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення операції з готівкою за всіма видами діяльності, передбаченими статтею 33 ¹ цього Закону.»;	Відхилено	"17) організовує та здійснює перевезення валютних та інших цінностей, у визначеному Національним банком порядку видає юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою, зупиняє, поновлює та відкликає такі ліцензії";
1116	пункт 22 викласти у такій редакції:			
1117	"22) встановлює вимоги, здійснює методологічне забезпечення з питань оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття та знищення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, банківську таємницю"			"22) встановлює вимоги, здійснює методологічне забезпечення з питань оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття та знищення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, банківську таємницю";
1118	доповнити пунктом 26 ² такого змісту:	-1135- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Відхилено	доповнити пунктом 26 ² такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1119	"26 ²) визначає порядок використання електронного підпису банками, небанківськими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем, операторами послуг платіжної інфраструктури";	<p>Абзаци десятий та одинадцятий підпункту "б" підпункту 6 пункту 25 розділу VII включити.</p> <p>-1136- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці шістнадцятому слова «платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем, операторами послуг платіжної інфраструктури» замінити словами «операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг»;</p>	Враховано	"26 ²) визначає порядок використання електронного підпису банками, небанківськими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг ";
1120	пункт 29 викласти у такій редакції:			пункти 29 і 33 викласти в такій редакції:
1121	"здійснює у встановленому ним порядку оверсайт платіжних систем, Центрального депозитарію, систем розрахунків у цінних паперах, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв (далі - інфраструктури фінансового ринку), визначає важливість інфраструктур фінансового ринку";	<p>-1137- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзаци дванадцятий-тринадцятий підпункту «б» підпункту 6 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення», якими пропонується викладення у новій редакції пункту 29 статті 7 Закону України «Про Національний банк України», викласти у такій редакції:</p> <p>"здійснює у встановленому ним порядку оверсайт платіжних інфраструктур та суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах (далі - інфраструктури фінансового ринку), визначає важливість інфраструктур фінансового ринку;"</p> <p>-1138- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Абзаци дванадцятий-тринадцятий підпункту «б» підпункту 6 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення», якими пропонується викладення у новій редакції пункту 29 статті 7 Закону України</p>	Враховано	"29) здійснює у встановленому ним порядку оверсайт платіжної інфраструктури та суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах (далі - інфраструктури фінансового ринку), визначає важливість інфраструктур фінансового ринку";
			Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		«Про Національний банк України», викласти у такій редакції: «пункт 29 викласти у такій редакції: «29) здійснює у встановленому ним порядку оверсайт платіжних систем та систем розрахунків»; доповнити пунктом 29-1 такого змісту: «29-1) здійснює оверсайт Центрального депозитарію, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв у порядку, визначеному Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»».		
1122	у пункті 32 слова "для суб'єктів переказу коштів, здійснює контроль за їх виконанням" замінити словами "на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури, для суб'єктів переказу коштів, здійснює контроль/перевірки їх виконання;"	-1139- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац чотирнадцятий підпункту "б" підпункту 6 пункту 25 розділу VII виключити.	Враховано	
1123	пункт 33 викласти у такій редакції:			
1124	"33) забезпечує формування та ведення переліку об'єктів критичної інфраструктури, а також реєстру об'єктів критичної інформаційної інфраструктури у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури, визначає критерії та порядок віднесення об'єктів у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури до об'єктів критичної інфраструктури та	-1140- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац шістнадцятий підпункту "б" підпункту 6 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції: "33) забезпечує формування та ведення переліку об'єктів критичної інфраструктури, а також реєстру об'єктів критичної інформаційної інфраструктури у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжної інфраструктури, визначає критерії та порядок віднесення об'єктів у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює	Враховано	"33) забезпечує формування та ведення переліку об'єктів критичної інфраструктури, а також реєстру об'єктів критичної інформаційної інфраструктури у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжної інфраструктури, визначає критерії та порядок віднесення об'єктів у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг до об'єктів критичної інфраструктури та об'єктів критичної інформаційної

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1125	об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, встановлює вимоги до проведення аудиту інформаційної безпеки у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури";	Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг до об'єктів критичної інфраструктури та об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, встановлює вимоги до проведення аудиту інформаційної безпеки у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг". -1141- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) доповнити абзацами такого змісту: «доповнити пунктом 36 такого змісту: «36) надає рекомендації щодо діяльності учасників ринку фінансових послуг, а також щодо діяльності бюро кредитних історій».	Враховано	інфраструктури, встановлює вимоги до проведення аудиту інформаційної безпеки у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг"; доповнити пунктом 38 такого змісту: "38) надає рекомендації щодо діяльності учасників ринку фінансових послуг, а також щодо діяльності бюро кредитних історій";
1126	в) у частині першій статті 7 ¹ :			в) частину першу статті 7¹ викласти в такій редакції:
1127	слово "економічних" замінити словом "пруденційних";			"Національний банк за наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, виникнення обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи України, має право визначати тимчасові особливості регулювання та нагляду за банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, у тому числі особливості підтримання ліквідності банків, застосування пруденційних нормативів, запроваджувати обмеження на діяльність банків , у тому числі обмежувати або забороняти видачу коштів з поточних та вкладних (депозитних) рахунків фізичних та юридичних осіб, а також обмежувати або тимчасово забороняти проведення валютних операцій на території України, зокрема операцій з вивезення,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				переказування і пересилання за межі України валютних цінностей";
1128	слова "формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями банків" виключити;			
1129	слова "їх діяльність" замінити словами "діяльність банків";			
1130	г) у частині першій статті 15:			г) у частині першій статті 15:
1131	у пункті 1:			у пункті 1:
1132	у абзаці п'ятому слова "цінних паперів та похідних (деривативів), професійної діяльності на фондовому ринку" замінити словами "капіталу, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та";	-1142- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац третій "г" підпункту 6 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції: "абзаци п'ятий і вісімнадцятий викласти в такій редакції: "щодо державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринках капіталу)";"	Враховано	абзаци п'ятий і вісімнадцятий викласти в такій редакції: "щодо державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринках капіталу)";
1133	в абзаці вісімнадцятому слово "економічних" замінити словом "пруденційних";			"про встановлення пруденційних нормативів для банків та інших фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";
1134	після абзацу вісімнадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:			після абзацу вісімнадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:
1135	"про встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, небанківських фінансових груп та їх підгруп, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк".			"про встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ, небанківських фінансових груп та їх підгруп, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк".
1136	У зв'язку з цим абзаци дев'ятнадцятий – двадцять дев'ятий вважати відповідно абзацами двадцятим – тридцятим;			У зв'язку з цим абзаци дев'ятнадцятий – тридцять четвертий вважати відповідно абзацами двадцятим – тридцять п'ятим;
1137	у абзаці двадцять першому слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами			абзац двадцять перший викласти в такій редакції: "про застосування заходів впливу (санкцій) до банків, інших осіб, які

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	"Про фінансові послуги та фінансові компанії";			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 фінансові компанії" , "Про платіжні послуги" та інших законів України";
1138	після абзацу двадцять шостого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:			після абзацу двадцять шостого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:
1139	"про віднесення страховика, кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;			"про віднесення страховика, кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;
1140	про призначення у страховику, кредитній спілці тимчасової адміністрації;			про призначення у страховику, кредитній спілці тимчасової адміністрації;
1141	про анулювання ліцензії фінансової компанії та ломбарду;"			про анулювання ліцензії фінансової компанії або ломбарду".
1142	У зв'язку з цим абзаци двадцять сьомий – тридцятий вважати відповідно абзацами тридцятим – тридцять третім;			У зв'язку з цим абзаци двадцять сьомий – тридцять п'ятий вважати відповідно абзацами тридцятим – тридцять восьмим ;
1143	доповнити пунктом 6 ¹ такого змісту:	-1143- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Пункт 6 ¹ частини першої статті 15 виключити.	Відхилено	доповнити пунктом 6 ¹ такого змісту:
1144	"6 ¹) встановлює порядок авторизації юридичних осіб, які мають намір здійснювати діяльність з надання фінансових та супровідних послуг (крім діяльності з надання фінансових та супровідних послуг на ринках капіталу, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення), визначених в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	-1144- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац п'ятнадцятий підпункту «г» підпункту 3 пункту 25 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції: "6 ¹) встановлює порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати діяльність з надання фінансових та супровідних послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг на ринках капіталу), визначених у Законі	Враховано	"6 ¹) встановлює порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати діяльність з надання фінансових та супровідних послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг на ринках капіталу), визначених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"; -1145- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	
1145	г) у частині четвертій статті 17 слова "нагляду (оверсайту) платіжних систем" замінити словами "оверсайта інфраструктур фінансового ринку", а після слів "щодо здійснення банківського регулювання та нагляду" доповнити словами "а також оверсайта інфраструктур фінансового ринку";	у абзаці п'ятнадцятому підпункту «г» слово «юридичних» виключити; -1146- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Підпункт «г» викласти в такій редакції: "г) частину четверту статті 17 викласти у такій редакції: ""Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, учасників платіжного ринку, оверсайта платіжної інфраструктури та оверсайта інфраструктур фінансового ринку та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, регулювання та нагляду на платіжному ринку, а також здійснення оверсайта платіжної інфраструктури та інфраструктур фінансового ринку, у тому числі застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України, заходів впливу (санкцій), передбачених законами України, крім заходів, передбачених пунктами 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність";";	Враховано	г) частину четверту статті 17 викласти в такій редакції: "Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, учасників платіжного ринку, оверсайту платіжної інфраструктури та оверсайту інфраструктур фінансового ринку та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, регулювання та нагляду на платіжному ринку, а також здійснення оверсайту платіжної інфраструктури та інфраструктур фінансового ринку , у тому числі застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, заходів впливу (санкцій), передбачених законами України, крім заходів, передбачених пунктами 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
1146	д) у частині першій статті 33:			д) у частині першій статті 33:
1147	пункти 5 та 6 викласти у такій редакції:			пункти 5 і 6 викласти в такій редакції:
1148	"5) встановлення правил випуску в обіг, оброблення, зберігання, вилучення з обігу та знищення готівки, інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, перелік яких визначається Національним банком, а також контроль за виконанням правил;			"5) встановлення правил випуску в обіг, оброблення, зберігання, вилучення з обігу та знищення готівки, інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, перелік яких визначається Національним банком, а також контроль за виконанням правил";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1149	6) визначення порядку ведення касових операцій для банків, небанківських фінансових установ та інших суб'єктів господарювання";			"6) визначення порядку ведення касових операцій для банків, небанківських фінансових установ та інших суб'єктів господарювання";
1150	доповнити пунктом 6 ¹ такого змісту:			доповнити пунктом 6 ¹ такого змісту:
1151	"6 ¹) контроль за веденням касових операцій банками та юридичними особами, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою";			"6 ¹) контроль за веденням касових операцій банками та юридичними особами, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою";
1152	пункт 7 доповнити словами такого змісту ", та юридичних осіб, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки"	-1147- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) у абзац двадцять перший підпункту «д» підпункту 6 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції: пункт 7 викласти в такій редакції: "7) 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 на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки";	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 на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки";
1153	е) доповнити статтею 33 ¹ такого змісту:			е) доповнити статтею 33 ¹ такого змісту:
1154	"Стаття 33 ¹ . Здійснення операцій з готівкою			"Стаття 33 ¹ . Здійснення операцій з готівкою
1155	1. Юридичні особи на підставі ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою здійснюють такі види діяльності:			Юридичні особи на підставі ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою здійснюють такі види діяльності:
1156	1) інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей;	-1148- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзаци четвертий та п'ятий підпункту «е» підпункту 6 пункту 25 РОЗДІЛУ VII «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» викласти в такій редакції: «1)	Відхилено	1) інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1157	2) оброблення та зберігання готівки.	<p>інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей; Цей вид діяльності включає в себе: - діяльність із приймання інкасаторами цінностей від торгово-сервісних підприємств (далі суб'єктів господарювання), програмно-технічних комплексів самообслуговування, автоматизованих касових машин, або отримання цінностей із підрозділів банку та доставка їх до каси банку або до каси інкасаторської компанії, що здійснює оброблення та зберігання готівки; - доставка валютних цінностей з каси інкасаторської компанії до банківських установ, їх підрозділів, Національного банку; - перевезення валютних та інших цінностей між банківськими установами, їх підрозділами та Національним банком; - доставка розмінної та обігової монети торгово-сервісним підприємствам.</p> <p>-1149- Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>2) оброблення та зберігання готівки. Цей вид діяльності включає в себе: - діяльність із приймання до каси інкасованої готівки від суб'єктів господарювання, програмно-технічних комплексів самообслуговування, автоматизованих касових машин, банківських установ, їх підрозділів з метою її оброблення та зарахування суми готівки на поточні рахунки суб'єктів господарювання та кореспондентські рахунки банків, або для зберігання у власних сховищах; - отримання в банках, Національному банку придатної для обігу готівки; - здавання банкам, Національному банку непридатної для обігу готівки; - зберігання валютних та інших цінностей у сховищах; - здійснення операцій з купівлі та продажу готівкових коштів за безготівкові з банками; - здавання Національному банку готівкових коштів; - обмін банкнот та монет одних номіналів на банкноти та монети інших номіналів;</p>	Відхилено	2) оброблення та зберігання готівки.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		передавання суб'єктам господарювання розмінної та обігової монети за безготівкові кошти.»		
1158	2. У ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою зазначаються види діяльності, які дозволяється здійснювати юридичній особі на підставі цієї ліцензії.			У ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою зазначаються види діяльності, які дозволяється здійснювати юридичній особі на підставі такої ліцензії.
1159	3. Національний банк у визначеному ним порядку веде реєстр юридичних осіб, яким видано ліцензії на здійснення операцій з готівкою, та розміщує інформацію про видані ліцензії на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку";			Національний банк у визначеному ним порядку веде реєстр юридичних осіб, яким видано ліцензії на здійснення операцій з готівкою, та розміщує інформацію про видані ліцензії на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку";
1160	є) статтю 41 викласти в такій редакції:	<p>-1150- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «є» викласти у такій редакції: «є) статтю 41 викласти у такій редакції: Стаття 41. Регулювання бухгалтерського обліку.</p> <p>1. Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності.</p> <p>2. Національний банк має право встановлювати для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк:</p> <p>1) порядок ведення бухгалтерського обліку окремих активів, зобов'язань та господарських операцій, що пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг;</p> <p>2) порядок ведення бухгалтерського обліку, окрім випадків, визначених у пункті першому цієї частини, і складання фінансової звітності за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у</p>	Враховано частково	є) текст статті 41 викласти в такій редакції:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1161	"Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і фінансової звітності.	сфері бухгалтерського обліку, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності»;		"Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідають вимогам законів України та міжнародним стандартам фінансової звітності.
1162	Національний банк встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і фінансової звітності за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку";	<p>-1151- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>підпункт «є» підпункту 6 пункту 25 РОЗДІЛУ VII "ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ" викласти в такій редакції:</p> <p>"статтю 41 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідають вимогам законів України та міжнародним стандартам фінансової звітності.</p> <p>Національний банк встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних з діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.</p> <p>2. Національний банк має право:</p>	Враховано	<p>Національний банк встановлює для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних із діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.</p> <p>Національний банк має право:</p> <p>1) надавати методичні рекомендації щодо облікової політики для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;</p> <p>2) визначати перелік інформації, що підлягає розкриттю у примітках до фінансової звітності небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) надавати методичні рекомендації щодо облікової політики для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;</p> <p>2) визначати перелік інформації, що підлягає розкриттю у примітках до фінансової звітності небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк";</p>		діяльністю яких здійснює Національний банк";
1163	ж) у назві розділу X слова "ринків" замінити словами "та нагляд на ринках";			<p>ж) назву розділу X викласти в такій редакції:</p> <p>"Розділ X</p> <p>БАНКІВСЬКЕ РЕГУЛЮВАННЯ І БАНКІВСЬКИЙ НАГЛЯД. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД НА РИНКАХ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ";</p>
1164	з) у першому реченні частини третьої статті 55 слова "і економічних нормативів" виключити;			<p>з) перше речення частини третьої статті 55 викласти в такій редакції:</p> <p>"Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку";</p>
1165	и) у статті 55 ¹ :			и) назву, частини першу і другу статті 55 ¹ викласти в такій редакції:
1166	у назві статті слово "ринків" замінити словами "та нагляду на ринках";			"Стаття 55 ¹ . Мета державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг
1167	у частині першій слова "ринків" замінити словами "та нагляд на ринках";			Головна мета державного регулювання та нагляду на ринках небанківських

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				фінансових послуг, що здійснюються Національним банком, - безпека та фінансова стабільність фінансової системи, захист інтересів вкладників і кредиторів та інших споживачів небанківських фінансових послуг та запобігання кризовим явищам.
1168	частину другу викласти у такій редакції:			
1169	"Національний банк здійснює функції державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім діяльності з надання фінансових та супровідних послуг на ринках капіталу, діяльності з управління фондами фінансування будівництва та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення) на індивідуальній та консолідованій основі у межах та порядку, встановлених цим Законом, Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та іншими законами з питань регулювання ринків фінансових послуг";	<p>-1152- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац п'ятий підпункту «и» підпункту 3 пункту 25 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"Національний банк здійснює функції державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг на ринках капіталу) на індивідуальній та консолідованій основі у межах та порядку, встановлених законодавством";</p> <p>-1153- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці п'ятому підпункту «и» слова «цим Законом, Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та іншими законами з питань регулювання ринків фінансових послуг"» замінити словами «законодавством України»;</p> <p>-1154- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У частині другій статті 55¹ Законопроекту слова «за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг» замінити словами «за діяльністю з надання фінансових та посередницьких послуг».</p> <p>-1155- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «і» викласти у такій редакції:</p> <p>«і) у частині першій статті 57 слова "отримали ліцензію Національного банку" отримали ліцензію Національного банку"</p>	Враховано	Національний банк здійснює функції державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (крім професійної діяльності та надання супровідних послуг на ринках капіталу) на індивідуальній та консолідованій основі у межах та порядку, встановлених законодавством ";
1170	і) у частині першій статті 57 слова "отримали ліцензію Національного банку" замінити словами "авторизовані Національним банком", а слова "Про			і) частину першу статті 57 викласти в такій редакції:
				"Для здійснення своїх функцій Національний банк має право безоплатно

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	замінити словами "авторизовані Національним банком або є інфраструктурами фінансового ринку", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії"»		одержувати від фінансових установ, учасників фінансових груп та юридичних осіб, які авторизовані Національним банком або є інфраструктурами фінансового ринку , а також від осіб, стосовно яких Національний банк здійснює державне регулювання та нагляд відповідно до законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та інших законів України, інформацію про їх діяльність та пояснення щодо отриманої інформації і проведених операцій";
1171	ї) у статті 58:			ї) у статті 58:
1172	назву статті викласти у такій редакції: "Пруденційні нормативи та буфери капіталу";			назву і частину першу викласти в такій редакції: "Стаття 58. Пруденційні нормативи та буфери капіталу
1173	частину першу викласти у такій редакції:			
1174	"З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів, забезпечення фінансової надійності банків Національний банк у визначеному ним порядку встановлює для банків, банківських груп, підгруп банківських груп, філій іноземних банків обов'язкові пруденційні нормативи, зокрема щодо капіталу (нормативи достатності капіталу та коефіцієнт левериджу), ліквідності, кредитного ризику, інвестування та буфери капіталу";			З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів, забезпечення фінансової надійності банків Національний банк у визначеному ним порядку встановлює для банків, банківських груп, підгруп банківських груп, філій іноземних банків обов'язкові пруденційні нормативи, зокрема щодо капіталу (нормативи достатності капіталу та коефіцієнт левериджу), ліквідності, кредитного ризику, інвестування та буферів капіталу";
1175	доповнити частиною другою такого змісту:			після частини першої доповнити новою частиною такого змісту:
1176	"З метою забезпечення відповідності діяльності небанківських фінансових установ вимогам законодавства для виявлення потенційних ризиків у їх діяльності, а також їх мінімізації, Національний банк у визначеному ним порядку, встановлює для таких осіб пруденційні вимоги, в тому числі пруденційні нормативи".			"З метою забезпечення відповідності діяльності небанківських фінансових установ вимогам законодавства для виявлення потенційних ризиків у їхній діяльності, а також мінімізації таких ризиків Національний банк у визначеному ним порядку встановлює для таких осіб пруденційні вимоги, у тому числі пруденційні нормативи".

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1177	У зв'язку із цим частину другу вважати відповідно частиною третьою;			У зв'язку з цим частину другу вважати частиною третьою;
1178	й) статтю 61 викласти у такій редакції:			й) статтю 61 викласти в такій редакції:
1179	"Стаття 61. Повноваження щодо здійснення регулятивних функцій			"Стаття 61. Повноваження щодо здійснення регулятивних функцій
1180	Національний банк здійснює державне регулювання діяльності:			Національний банк здійснює державне регулювання діяльності:
1181	банків - у формах, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", як безпосередньо, так і через створений ним орган банківського нагляду;	<p>-1156- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац четвертий підпункту «й» підпункту 3 пункту 25 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" викласти в такій редакції:</p> <p>"банків – у формах, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", безпосередньо або через створений ним Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, учасників платіжного ринку, оверсайту платіжної інфраструктури та оверсайту інфраструктур фінансового ринку;"</p>	Враховано	банків – у формах, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", безпосередньо або через створений ним Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, учасників платіжного ринку, оверсайту платіжної інфраструктури та оверсайту інфраструктур фінансового ринку;
1182	кредитних спілок - у формах, визначених Законом України "Про кредитні спілки";			кредитних спілок - у формах, визначених Законом України "Про кредитні спілки";
1183	страховиків - у формах, визначених Законом України "Про страхування";			страховиків - у формах, визначених Законом України "Про страхування";
1184	інших осіб, які здійснюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, – у формах та у спосіб, визначених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	<p>-1157- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>У абзаці п'ятому частини першої статті 61 слова «супровідних послуг, – у формах та у спосіб, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» замінити словами «посередницьких послуг, – у формах та у спосіб, визначених спеціальними законами, а у разі їх відсутності - Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».</p>	Відхилено	інших осіб, які здійснюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, – у формах та у спосіб, визначені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1185	к) статтю 63 після слова "банків" доповнити знаками та словами ", небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за	<p>-1158- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Статтю 63 Законопроекту після слів «окремі фінансові послуги,» доповнити словами «надавачів посередницьких послуг, та інших суб'єктів господарювання,»</p>	Відхилено	к) статтю 63 після слова "банків" доповнити словами "небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1186	діяльністю яких здійснює Національний банк"; л) пункт 2 частини першої статті 67 доповнити словами "оверсайта інфраструктур фінансового ринку";	-1159- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) підпункт «л» викласти у такій редакції: «у частині першій статті 67: абзац перший після слова «визначає» доповнити словами «показники та/або»; пункт 2 доповнити словами "оверсайта інфраструктур фінансового ринку"; після пункту 3 доповнити частинами другою та третьою такого змісту: «Національний банк має право встановлювати додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації банків, небанківських фінансових установ та інших осіб, державне регулювання та/або нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, відповідно до міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням вимог частини шостої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Національний банк має право встановлювати вимоги стосовно додаткових звітів суб'єктів аудиторської діяльності, а також склад, форми та перелік таких звітів та порядок їх складення щодо банків, небанківських фінансових установ та інших осіб, державне регулювання та/або нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, відповідно до міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням вимог частини шостої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". У зв'язку з цим, частини другу та третю вважати відповідно частинами четвертою та п'ятою»;	Відхилено	діяльністю яких здійснює Національний банк"; л) пункт 2 частини першої статті 67 викласти в такій редакції: "2) для усіх суб'єктів господарської діяльності (резидентів і нерезидентів) - для складання статистики платіжного балансу, міжнародної інвестиційної позиції, зовнішнього боргу, здійснення валютного нагляду та оверсайту інфраструктур фінансового ринку ";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1187	м) частину п'яту статті 68 доповнити пунктом 4 такого змісту:	<p>-1160- Н.Д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «м» викласти у такій редакції: «у статті 68: у частині першій: абзац перший викласти у такій редакції: «З метою забезпечення гласності з питань діяльності банків та учасників ринку небанківських фінансових послуг, статистики платіжного балансу Національний банк:»; доповнити новим пунктом 6 такого змісту: «6) публікує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію щодо діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг»; доповнити новою частиною другою такого змісту: «З метою забезпечення висвітлення діяльності на ринку небанківських фінансових послуг Національний банк публікує на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку статистику ринку небанківських фінансових послуг та діяльності його учасників».</p> <p>У зв'язку з цим, частини другу-восьму вважати відповідно частинами третьою-дев'ятою;</p> <p>Частину шосту доповнити пунктом 4 такого змісту: "4) структури власності та керівників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, складу фінансових груп, що підлягають консолідованому нагляду з боку Національного банку відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також керівників та власників істотної участі у небанківських фінансових установах, ліцензії яких були анульовані не з ініціативи їх власників";</p>	Враховано частково	<p>м) у статті 68: частину п'яту доповнити пунктом 4 такого змісту:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		у абзацах першому-четвертому частини сьомої слово «юридичною» виключити; у частині восьмій: в абзаці першому слова «частини шостої» замінити словами «частини сьомої»; в абзаці третьому слово «юридичними» виключити»;		
1188	"4) структури власності та керівників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, складу фінансових груп, що підлягають консолідованому нагляду з боку Національного банку відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також керівників та власників істотної участі у небанківських фінансових установах, ліцензії яких були анульовані не з ініціативи їх власників";	-1161- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Абзац другий підпункту «м» пункту 6 частини 25 розділу VII законопроекту викласти в такій редакції: «"4) структури власності та керівників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, складу фінансових груп, що підлягають консолідованому нагляду з боку Національного банку відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також керівників та істотних власників небанківських фінансових установ, ліцензії яких були анульовані не з ініціативи їх власників";»	Відхилено	"4) структури власності та керівників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, складу фінансових груп, що підлягають консолідованому нагляду з боку Національного банку відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також керівників та власників істотної участі у небанківських фінансових установах, ліцензії яких були анульовані не з ініціативи їх власників"; в абзацах першому-четвертому частини шостої та в абзаці третьому частини сьомої слово "юридична" у всіх відмінках і числах виключити;
1189	7) у Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1999, № 40, ст.365):			5) у Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 40, ст. 365 із наступними змінами):
1190	а) частину третю статті 6 викласти в такій редакції:			а) частину третю статті 6 викласти в такій редакції:
1191	"Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Національному банку України та банках встановлюється Національним банком України відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності.			"3. Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Національному банку України та банках встановлюється Національним банком України відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності.
1192	Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової для підприємств, які належать до фінансових установ або мають право надавати окремі фінансові послуги,	-1162- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	Порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних із діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	встановлюється Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності";	<p>Абзац третій підпункту "а" підпункту 7 пункту 25 розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» викласти в такій редакції:</p> <p>"Порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних з діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та/або нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, встановлюється Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту";</p> <p>-1163- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>У пункті 7 частини двадцять п'ятої розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення»: в абзаці третьому підпункту а) після слів «складання фінансової» доповнити словом «звітності».</p> <p>-1164- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>"Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності для підприємств, які належать до фінансових установ або мають право надавати окремі фінансові послуги, встановлюється Національним банком України відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>-1165- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац третій підпункту «а» замінити двома абзацами такого змісту:</p> <p>«Порядок ведення бухгалтерського обліку окремих активів, зобов'язань та</p>	Враховано	міжнародними стандартами фінансової звітності, для небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та/або нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, встановлюється Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту";
			Враховано	
			Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>господарських операцій, що пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг, для фінансових установ та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України, встановлюється Національним банком України відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>Порядок ведення бухгалтерського обліку, окрім випадків, визначених у першому абзаці цієї частини, та складання фінансової звітності для фінансових установ та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України, встановлюється Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, відповідно до цього Закону та міжнародних стандартів фінансової звітності»;</p>		
1193	б) абзац сьомий частини другої статті 9 після слова "підпис" доповнити словами та знаками "/печатка (за наявності)", а після слів "ідентифікувати особу" словами та знаками "/юридичну особу";	<p>-1166- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>У пункті 7 частини двадцять п'ятої розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення»: підпункт «б» виключити.</p> <p>-1167- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «б» викласти у такій редакції: «б) у частині другій статті 9: у абзаці першому слова «окремими законодавчими актами» замінити словом «законодавством»; абзац сьомий після слова "підпис" доповнити словами та знаками "/печатка (за наявності)", а після слів "ідентифікувати особу" доповнити словами та знаками "/юридичну особу"»;</p>	Враховано	
			Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1194	в) у статті 11:	-1168- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20) У пункті 7 частини двадцять п'ятої розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення»: підпункт «в» виключити.	Враховано	
1195	у абзаці першому частини другої слово "банків" замінити словами "осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України";			
1196	у абзаці першому частини четвертої слово "банків" замінити словами "осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, Національного банку України";			
1197	у частині п'ятій слово "банків" замінити словами "осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України";			
1198	г) у статті 12 ¹ :			
1199	частину першу доповнити реченням другим такого змісту: "Якщо з будь-яких причин міжнародні стандарти не були офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, але є обов'язковими до застосування на дату складання фінансової звітності, суб'єкт господарювання має право використовувати міжнародні стандарти, що оприлюднені на офіційному сайті Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку";	-1169- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий підпункту «г» підпункту 7 пункту 25 розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» виключити.	Враховано	
		-1170- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац другий підпункту «г» після слів «міжнародні стандарти» доповнити словами «та/або відповідні зміни до таких стандартів»;	Відхилено	
1200	частину п'яту доповнити реченням другим такого змісту: "Національний банк України складає річну фінансову звітність Національного банку України в порядку, визначеному Законом України «Про Національний банк України»;	-1171- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20) У пункті 7 частини двадцять п'ятої розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення»: абзац другий підпункту «г» виключити.	Відхилено	б) частину п'яту статті 12 ¹ доповнити реченням такого змісту: "Національний банк України складає річну фінансову звітність Національного банку України в порядку, визначеному Законом України «Про Національний банк України»;
1201	г) частину третю статті 14 доповнити абзацом четвертим такого змісту:			в) частину третю статті 14 доповнити абзацом п'ятим такого змісту:
1202	"Національний банк України оприлюднює затверджену Радою Національного банку			"Національний банк України оприлюднює затверджену Радою

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1203	України річну фінансову звітність Національного банку України в порядку, визначеному Законом України "Про Національний банк України"; 8) у Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 5-6, ст.30 із наступними змінами):			Національного банку України річну фінансову звітність Національного банку України в порядку, визначеному Законом України "Про Національний банк України"; 7) у Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):
1204	а) у статті 2:			а) у статті 2:
1205	у частині першій визначення терміну "кредитний реєстр Національного банку України" виключити;			у частині першій визначення терміна "кредитний реєстр Національного банку України" виключити;
1206	у частині другій слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	-1172- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Абзац третій підпункту "а" підпункту 8 пункту 25 розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» викласти в такій редакції: "у частині другій: після слів "асоційована компанія" доповнити словами "залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, Кредитний реєстр Національного банку України"; слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Підпункт "б" підпункту 8 пункту 25 розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» законопроекту виключити.	Враховано	у частині другій після слів "асоційована компанія" доповнити словами "залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню", "Кредитний реєстр Національного банку України", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1207	б) у частині дев'ятнадцятій статті 9 слова "страхової компанії (страхових компаній)" замінити словами "страховика (страховиків)";			
1208	в) у статті 47:			б) у статті 47:
1209	частину третю викласти у такій редакції:	-1173- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А.	Враховано	у частині першій слова "крім послуг у сфері страхування" замінити словами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзаци перший - чотирнадцятий підпункту "в" підпункту 8 пункту 25 розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» викласти в такій редакції:</p> <p>"у статті 47:</p> <p>у частині першій слова "крім послуг у сфері страхування" замінити словами "крім страхування";</p> <p>пункти 1 -3 частини третьої викласти в такій редакції:</p> <p>"До банківських послуг належать:</p> <p>1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;</p> <p>2) відкриття та ведення рахунків клієнтів, в тому числі у банківських металах;</p> <p>3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;"</p> <p>після частини четвертої доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:</p> <p>"Банк має право також надавати такі фінансові послуги:</p> <p>1) фінансовий лізинг;</p> <p>2) факторинг;</p> <p>3) надання гарантій;</p> <p>4) торгівля валютними цінностями;</p> <p>5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки;</p> <p>6) фінансові платіжні послуги".</p> <p>У зв'язку із цим частини четверту – тринадцяту вважати відповідно частинами п'ятою – чотирнадцятою;</p>		<p>"крім страхування";</p> <p>частину третю викласти у такій редакції:</p>

1210 "Банк має право надавати такі банківські послуги:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1211	1) залучення коштів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;			"До банківських послуг належать:
1212	2) надання коштів у кредит за рахунок власних та залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;			1) залучення коштів та банківських металів , що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб; 2) відкриття та ведення рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах ;
1213	3) фінансові платіжні послуги з урахуванням закону, що регулює діяльність з надання платіжних послуг";			3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик";
1214	б) після частини третьої доповнити новими частинами четвертою та п'ятою такого змісту:			після частини четвертої доповнити новою частиною такого змісту:
1215	"Банк має право надавати банківські послуги у банківських металах.			
1216	Банк має право також надавати такі фінансові послуги:	-1174- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзац третій підпункту 6 підпункту в підпункту 8 пункту 25 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає доповнення статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" новими частинами четвертою та п'ятою, після слова "Банк" доповнити словами "на підставі банківської ліцензії";	Відхилено	"Банк має право надавати також такі фінансові послуги:
1217	1) фінансовий лізинг;			1) фінансовий лізинг;
1218	2) факторинг;			2) факторинг;
1219	3) надання гарантій;			3) надання гарантій;
1220	4) торгівля валютними цінностями".	-1175- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) підпункт «в» абзац тринадцятий замінити абзацами такого змісту:	Враховано	4) торгівля валютними цінностями; 5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" ;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"4) торгівля валютними цінностями; 5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"; 6) фінансові платіжні послуги."</p> <p>-1176- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «в» після абзацу тринадцятого доповнити новим абзацом чотирнадцятим такого змісту: «5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».</p>	Враховано	6) фінансові платіжні послуги".
1221	У зв'язку із цим частини четверту – тринадцяту вважати відповідно частинами шостою – п'ятнадцятою;			У зв'язку з цим частини п'яту – п'ятнадцяту вважати відповідно частинами шостою – шістнадцятою;
1222	пункти 1 та 2 частини дев'ятої виключити;	<p>-1177- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац восьмий підпункту "в" викласти в такій редакції: "у частині дев'ятій: пункти 1 і 2 виключити; пункт 5 викласти в такій редакції: "5) здійснення операцій з готівкою та перевезення валютних цінностей";</p>	Враховано	у частині дев'ятій: пункти 1 і 2 виключити; пункт 5 викласти в такій редакції: "5) здійснення операцій з готівкою та перевезення валютних цінностей";
1223	частину одинадцяту доповнити словами "якщо такі передбачені";			частину тринадцяту доповнити словами "якщо такі передбачені";
1224	частину дванадцяту викласти у такій редакції:			частину чотирнадцяту викласти в такій редакції:
1225	"Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України";			"Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1226	г) у частині першій статті 49:			в) у частині першій статті 49:
1227	у абзаці першому цифру " 3" замінити цифрою " 2";	-1178- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац другий підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII виключити.	Враховано	
1228	у пункті 2 слово "поручительств" замінити словом "порук";			у пункті 2 слово "поручительств" замінити словом "порук";
1229	пункт 3 викласти у такій редакції:			пункт 3 викласти в такій редакції:
1230	"3) факторинг";			"3) факторинг";
1231		-1179- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Підпункт 8 пункту 25 розділу VII доповнити новим підпунктом такого змісту: "г) частину четверту статті 62 ² викласти в такій редакції: "Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному статтею 671 цього Закону. Національний банк України має право надавати іншим кредиторам, визначеним статтею 27 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю";	Враховано	г) частину четверту статті 62 ² викласти в такій редакції: "Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному статтею 671 цього Закону. Національний банк України має право надавати іншим кредиторам, визначеним статтею 27 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю";
1232	г) у статті 67 ¹ :			г) статтю 67 ¹ викласти в такій редакції:
1233	частини першу – одинадцяту замінити однією частиною такого змісту:			"Стаття 67 ¹ . Кредитний реєстр
1234	"Банк подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг", цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України".	-1180- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) В абзаці третьому підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII слова "та нормативно-правових актів Національного банку України" замінити словами "в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України".	Враховано	Банк подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" в порядку, встановленому 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
		<p>-1181- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Абзаци третій та четвертий підпункту «г» підпункту 8 пункту 25 Розділу VII «Прикінцеві та перехідні положення» (зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність») викласти у наступній редакції:</p> <p>«Банк подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, цього Закону та у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).»</p>	Враховано частково	
		<p>-1182- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>В абзаці першому частини першої статті 67¹ Законопроекту слова «діяльність з надання фінансових послуг» замінити словами «фінансові компанії», слова «нормативно-правових актів Національного банку України» замінити словами «у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України».</p>	Враховано	
		<p>-1183- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзац третій підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII законопроекту замінити новими абзацами такого змісту:</p> <p>"Банк подає та отримує інформацію до/з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) відповідно</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, цього Закону та у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень.</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>номер кредитного договору;</p> <p>дата укладення кредитного договору;</p> <p>загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>вид валюти зобов'язання;</p> <p>кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>розмір простроченої заборгованості;</p> <p>кількість днів прострочення;</p> <p>клас позичальника та скоригований клас позичальника;</p> <p>інформація про списання кредиту з балансу банку;</p> <p>інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;</p> <p>коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з банком осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення);</p> <p>5) іншої інформації про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>належність боржника до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства); перелік юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, яку банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи юридичних осіб, які знаходяться під спільним контролем; статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник); клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;</p> <p>належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства); перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації; для юридичних осіб - власників: повне найменування, ідентифікаційний код у</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань); факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник; Перелік інформації, яка подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень, може бути обмежений окремими нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за погодженням з Національним банком України".		
1235	У зв'язку із цим частини дванадцятую – сімнадцятую вважати відповідно частинами другою – сьомою;			
1236		-1184- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Частину першу статті 67 ¹ Законопроекту доповнити абзацом другим такого змісту: «Банк подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).»	Відхилено	
1237	у частині другій:			
1238	в абзаці першому:			
1239	перше речення після слів "реєстру про" доповнити словом "значні", слова "якого перед одним банком (за основною сумою та відсотками), відповідно до даних Кредитного	-1185- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) Абзац сьомий підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII законопроекту замінити двома новими абзацами такого змісту:	Відхилено	Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення про кредитні

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	реєстру, дорівнює або перевищує" замінити словами "за зобов'язаннями з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше", а слово "еквівалент" замінити словом "еквіваленту";	"перше речення викласти у наступній редакції: «Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого перед одним банком за зобов'язаннями з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним)".		операції боржника (та/або його пов'язаних осіб), загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами яких дорівнюють або перевищують порогове значення, методика визначення якого встановлюється Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалента цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається банку лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим банком та включає:
1240	у другому реченні слова "боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку" замінити словами "особи та/або її пов'язаної особи, яка(і) є боржником(ами) та/або пов'язаною особою цього банку";			
1241	абзац другий пункту 1 викласти у такій редакції:			
1242	"для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);";			1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме: а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1243	у пункті 2:			<p>контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб - резидентів – повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб - нерезидентів – прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи-нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб - нерезидентів – повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства - місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>б) номер кредитного договору;</p> <p>в) дата укладення кредитного договору;</p> <p>г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;</p> <p>д) вид валюти зобов'язання;</p> <p>е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>є) розмір простроченої заборгованості;</p> <p>ж) кількість днів прострочення;</p> <p>з) клас та скоригований клас боржника;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>и) фактори, які має враховувати банк при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>і) інформація про списання кредиту з балансу банку;</p> <p>ї) інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;</p> <p>й) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформація про належність боржника до пов'язаних з банком осіб;</p> <p>4) інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення);</p>
1244	абзац одинадцятий доповнити словами "та скоригований клас позичальника;"			
1245	після абзацу одинадцятого доповнити трьома новими абзацами такого змісту:			
1246	"фактори, які мають враховувати банки при коригуванні класу позичальника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;			
1247	інформація про списання кредиту з балансу банку;			
1248	інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;"			
1249	У зв'язку із цим абзац дванадцятий вважати абзацом п'ятнадцятим;			
1250	у підпункті 5:			
1251	у абзаці п'ятому слова " ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття			<p>5) інша інформація про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку у паспорті)," замінити словами "реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)";			<p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, визначена відповідно до законодавства;</p> <p>в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>г) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності; належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>д) перелік юридичних осіб, які входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>е) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>є) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:</p> <p>для фізичних осіб - власників – прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), місце реєстрації; для юридичних осіб - власників – повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань; ж) факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;
1252	доповнити новим абзацом такого змісту:			
1253	"наявність статусу компанії спеціального призначення (SPE) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України";			з) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
1254	частини третю – сьому замінити двома частинами такого змісту:			
1255	"Національний банк України надає банкам, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредити боржників (та/або їх пов'язаних осіб), надані в рамках таких програм в обсязі, необхідному для їх реалізації.	-1186- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Абзаци двадцять другий та двадцять третій підпункту г підпункту 8 пункту 25 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, який передбачає внесення змін до статті 67-1 Закону України "Про банки і банківську діяльність", викласти у редакції: "Національний банк України надає банкам, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, безкоштовний доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредити боржників (та/або їх пов'язаних осіб), надані в рамках таких програм в обсязі, необхідному для їх реалізації. Національний банк України надає банкам безкоштовний доступ до інформації з	Відхилено	Національний банк України надає банкам, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в межах таких програм .

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1256	Національний банк України надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, необхідної для виконання ними вимог Національного банку України щодо управління банками кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:	<p>Кредитного реєстру, необхідної для виконання ними вимог Національного банку України щодо управління банками кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:"</p> <p>-1187- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац двадцять четвертий підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції:</p> <p>"Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Національного банку України щодо управління банками кредитним ризиком. Така інформація надається банку лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), і є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку та складається з відомостей про:"</p> <p>-1188- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзаци двадцять четвертий – тридцять другий підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII законопроекту виключити.</p>	Враховано	<p>Національний банк України у встановленому ним порядку надає банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Національного банку України щодо управління банками кредитним ризиком. Така інформація надається банку лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку та включає відомості про:</p>
1257	1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали банки при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;			1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, використані банком при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;
1258	2) входження позичальника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;			2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;
1259	3) пов'язаність боржника з банком;			3) пов'язаність боржника з банком;
1260	4) сукупну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями в фінансових установах;		Відхилено	4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1261	5) сукупну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями в фінансових установах;			5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями;
1262	6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах та максимальний строк такого прострочення";	<p>-1189- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Абзац тидцятий підпункту "г" підпункту 8 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції:</p> <p>"6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією;</p> <p>7) максимальну кількість днів прострочення;</p> <p>8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту. Національний банк України надає банкам доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.</p> <p>Банк зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком.";</p>	Враховано	<p>6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією;</p> <p>7) максимальну кількість днів прострочення;</p> <p>8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту.</p> <p>Національний банк України надає банкам доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.</p> <p>Банк зобов'язаний використовувати інформацію, отриману з Кредитного реєстру, з метою управління кредитним ризиком";</p>
1263	6) в частині дванадцятій статті 73 слова "державних органів, що здійснюють нагляд за такими особами" замінити словами "Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, яка здійснює нагляд за такими особами";			д) у частині двадцять першій статті 73 слова "державних органів, що здійснюють нагляд за такими особами" замінити словами "Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, яка здійснює нагляд за такими особами";
1264	7) у тексті Закону слова "економічні нормативи" у всіх відмінках замінити словами "пруденційні нормативи" у відповідному відмінку;			е) у тексті Закону слова "економічні нормативи" у всіх відмінках замінити словами "пруденційні нормативи" у відповідному відмінку;
1265	9) у статті 6 Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (Відомості Верховної Ради України, 2003, № 36, ст.275):			9) у статті 6 Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 36, ст. 275; 2014 р., № 24, ст. 885; 2017 р., № 45, ст. 400):
1266	а) у частині четвертій слова "здійснюється суб'єктами електронного документообігу" замінити словами "допускається у випадках,			а) у частині четвертій слова "здійснюється суб'єктами електронного документообігу" замінити словами

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	встановлених законом, іншими актами законодавства або";			"допускається у випадках, встановлених законом, іншими актами законодавства або";
1267	б) доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:			б) доповнити частинами п'ятою і шостою такого змісту:
1268	"Порядок використання електронного підпису банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем, операторами послуг платіжної інфраструктури визначається Національним банком України".	<p>-1190- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац другий підпункту «б» підпункту 9 викласти у такій редакції:</p> <p>«Порядок використання електронного підпису 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 визначається Національним банком України».</p> <p>-1191- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзац другий підпункту «б» підпункту 9 викласти у такій редакції:</p> <p>"Порядок використання електронного підпису 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 визначається Національним банком України".</p> <p>Порядок використання електронного підпису учасниками ринків капіталу та професійними учасниками організованих товарних ринків визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку"</p>	Враховано	<p>"Порядок використання електронного підпису 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 визначається Національним банком України.</p> <p>Порядок використання електронного підпису учасниками ринків капіталу та професійними учасниками організованих товарних ринків визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку";</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-1192- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзац другий підпункту 9 пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції:</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, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг встановлюється Національним банком України".</p>	Враховано редакційно	
1269	10) у частині другій статті 1 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47-48, ст. 372) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			10) у частині другій статті 1 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47-48, ст. 372; 2017 р., № 40-41, ст. 383) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1270	11) у частині третій статті 1 Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 49-51, ст. 376) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			11) в абзаці сорок п'ятому статті 1 Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 49-51, ст. 376 із наступними змінами) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1271	12) у Законі України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (Відомості Верховної Ради України, 2006, № 31, ст. 268, в ред. Закону № 738-IX від 19.06.2020):			13) у Законі України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 19 червня 2020 року № 738-IX, із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1587-IX:
1272	а) у статті 2:			а) у статті 2:
1273	у підпункті "б" пункту 24 частини першої слова "про ринки капіталу та організовані товарні ринки" виключити;			у частині першій:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1274		<p>-1193- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт "а" підпункту 12 пункту 21 доповнити новими абзацами такого змісту:</p> <p>"доповнити пунктом 24¹ такого змісту:</p> <p>"24¹) кредитна установа - фінансова установа, яка відповідно до закону про діяльність відповідної фінансової установи має право одночасно надавати послугу з надання коштів у кредит та послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб";</p>	Враховано	<p>у підпункті "б" пункту 24 частини першої слова "про ринки капіталу та організовані товарні ринки" виключити;</p> <p>доповнити пунктом 24¹ такого змісту:</p> <p>"24¹) кредитна установа - фінансова установа, яка відповідно до закону про діяльність відповідної фінансової установи має право одночасно надавати послугу з надання коштів та банківських металів у кредит та послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб";</p>
1275	у абзаці другому частини другої статті 2 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			в абзаці другому частини другої слова "кредитна установа" виключити, а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1276		<p>-1194- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Підпункт 12 пункту 25 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, яким передбачені зміни до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", після підпункту а доповнити новими підпунктами б – г такого змісту:</p> <p>"б) у пункті 4 частини другої статті 4 слова ", або має таких осіб у своїй структурі власності юридичної особи" виключити;</p> <p>в) у пункті 4 частини третьої статті 5 слова ", або має таких осіб у своїй структурі власності юридичної особи" виключити;</p> <p>г) пункт 17 частини першої статті 73 після слів "наявність контролерів, які є" доповнити словами "юридичними особами";</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>г) у частині вісімнадцятій статті 74:</p> <p>в абзаці першому слова "Власником істотної участі у професійному учаснику" замінити словами "Контролером професійного учасника";</p> <p>пункт 1 перед словами "резидентом держави" доповнити словами "юридичною особою";</p> <p>у пункті 5 слова ", або має таких осіб у своїй структурі власності юридичної особи" виключити";</p> <p>у зв'язку з цим підпункти б та в вважати відповідно підпунктами д та е;</p>		
1277	б) у абзаці першому частини третьої статті 127 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			б) в абзаці першому частини третьої статті 127 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1278	в) доповнити новою статтею 142 ¹ такого змісту:	<p>-1195- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «в» підпункту 12 викласти в такій редакції:</p> <p>«в) доповнити новою статтею 142¹ такого змісту:</p> <p>"Стаття 142¹. Оверсайт Центрального депозитарію цінних паперів, систем розрахунків у цінних паперах, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв.</p> <p>1. Національний банк України в межах повноважень, визначених законом, здійснює оверсайт Центрального депозитарію цінних паперів, систем розрахунків у цінних паперах, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв (далі – об'єкти оверсайта) з метою забезпечення їх безперервного, надійного та ефективного функціонування.</p> <p>2. Діяльність Національного банку України з оверсайта включає:</p> <p>моніторинг об'єктів оверсайта;</p> <p>оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта, яке</p>	Враховано редакційно	в) розділ X доповнити статтею 142 ¹ такого змісту:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>включає проведення інтерв'ювання посадових осіб за місцем знаходження об'єктів оверсайта;</p> <p>надання рекомендацій щодо удосконалення діяльності об'єктів оверсайта.</p> <p>При проведенні оцінювання об'єктів оверсайта Національний банк України має право залучати Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>3. Порядок здійснення оверсайта визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>4. Національний банк України має право безоплатно отримувати від об'єктів оверсайта інформацію з питань їх діяльності та виконання рекомендацій, наданих Національним банком України.</p> <p>5. У разі невиконання об'єктами оверсайта наданих Національним банком України рекомендацій Національний банк України має право звернутися до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для застосування нею до таких об'єктів оверсайта заходів відповідно до законодавства.</p> <p>6. Національний банк України для здійснення оверсайта співпрацює з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими органами державної влади України та міжнародними організаціями»;</p>		
1279	"Стаття 142 ¹ . Оверсайт Центрального депозитарію цінних паперів, систем розрахунків у цінних паперах, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв	<p>-1196- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Абзаци другий – восьмий підпункту «в» підпункту 12 викласти в такій редакції:</p> <p>"Стаття 142¹. Оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах</p>	Враховано	"Стаття 142 ¹ . Оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах

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

1. Національний банк України в межах повноважень, визначених законом, здійснює оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи розрахунків у цінних паперах (далі – об'єкти оверсайта) з метою забезпечення їх безперервного, надійного та ефективного функціонування.

2. Діяльність Національного банку України з оверсайта включає:

1) моніторинг об'єктів оверсайта з метою їх оцінювання відповідно до пункту 2 цієї частини;

2) оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам міжнародних стандартів оверсайта щодо інфраструктури фінансового ринку, прийнятих Міжнародним банком розрахунків та Міжнародною організацією комісій з цінних паперів, що включає проведення інтерв'ювання посадових осіб об'єктів оверсайта;

3) надання рекомендацій щодо удосконалення діяльності об'єктів оверсайта.

При проведенні оцінювання об'єктів оверсайта Національний банк України має право залучати Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт Національного банку України за наслідками проведеного оцінювання в процесі оверсайту надається об'єктам оверсайта та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3. Порядок здійснення оверсайта визначається нормативно-правовими актами Національного банку України."

1280 1. Національний банк України в межах повноважень, визначених законом, здійснює оверсайт Центрального депозитарію цінних паперів, систем розрахунків у цінних паперах, центральних контрагентів та торгових репозиторіїв (далі – об'єкти оверсайта) з

1. Національний банк України в межах повноважень, визначених законом, здійснює оверсайт суб'єктів, які виконують функції центрального депозитарію цінних паперів, центрального контрагента, торгового репозиторію та системи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	метою забезпечення їх безперервного, надійного та ефективного функціонування.			розрахунків у цінних паперах (далі – об’єкти оверсайту) з метою забезпечення їх безперервного, надійного та ефективного функціонування.
1281	2. З метою реалізації зазначеного завдання Національний банк України (його уповноважені особи) може здійснювати оверсайт за об’єктами оверсайта шляхом:			2. Діяльність Національного банку України з оверсайту включає:
1282	спільної з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку розробки стандартів управління ризиками на основі відповідних міжнародних стандартів та забезпечення регулювання операцій, що здійснюються об’єктом оверсайта, пов’язаних із забезпеченням здійснення розрахунків за операціями з цінними паперами;			1) моніторинг об’єктів оверсайту з метою їх оцінювання відповідно до пункту 2 цієї частини;
1283	прийняття участі спільно з уповноваженими особами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в оцінюваннях, які ініційовані та проводяться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та стосуються операцій, що здійснюються об’єктом оверсайта, пов’язаних із забезпеченням здійснення розрахунків за операціями з цінними паперами. При цьому, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повинна щорічно проводити консультації з Національним банком України щодо обсягу та методології здійснення оцінювання Центрального депозитарію;			2) оцінювання об’єктів оверсайту на відповідність вимогам міжнародних стандартів оверсайту щодо інфраструктури фінансового ринку, прийнятих Банком міжнародних розрахунків та Міжнародною організацією комісій з цінних паперів, що включає проведення інтерв’ювання посадових осіб об’єктів оверсайту;
1284	- надання рекомендацій щодо удосконалення діяльності та висування вимог щодо усунення порушень в діяльності об’єктом оверсайта, з метою запобігання та зменшення макро-ризиків ліквідності, кредитного, операційного та інших ризиків фінансового ринку, а також загроз загальній фінансовій стабільності, шляхом проведення консультацій у порядку, передбаченому частиною третьою цієї статті.			3) надання рекомендацій щодо вдосконалення діяльності об’єктів оверсайту. При проведенні оцінювання об’єктів оверсайту Національний банк України має право залучати Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку. Звіт Національного банку України за наслідками проведеного оцінювання у процесі оверсайту надається об’єктам оверсайту та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1285	3. Порядок здійснення оверсайта визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, що погоджуються з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.			3. Порядок здійснення оверсайту визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.
1286	4. Національний банк України має право безоплатно отримувати від об'єктів оверсайта інформацію з питань їх діяльності та виконання рекомендацій, наданих Національним банком України.			4. Національний банк України має право безоплатно отримувати від об'єктів оверсайту інформацію з питань їхньої діяльності та виконання рекомендацій, наданих Національним банком України.
1287	5. У разі невиконання об'єктами оверсайта наданих Національним банком України рекомендацій Національний банк України має право звернутися до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для застосування нею до таких об'єктів оверсайта заходів відповідно до законодавства.			5. У разі невиконання об'єктами оверсайту наданих Національним банком України рекомендацій Національний банк України має право звернутися до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для застосування нею до таких об'єктів оверсайту заходів відповідно до законодавства.
1288	6. Національний банк України для здійснення оверсайта співпрацює з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими органами державної влади України та міжнародними організаціями";			6. Національний банк України для здійснення оверсайту співпрацює з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими органами державної влади України та міжнародними організаціями";
1289	13) у частині сьомій статті 11 Закону України "Про державну реєстрацію актів цивільного стану" (Відомості Верховної Ради України, 2010, № 38, ст. 509) слова "має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "на підставі відповідної ліцензії здійснює діяльність з надання коштів у кредит відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			14) у частині восьмій статті 11 Закону України "Про державну реєстрацію актів цивільного стану" (Відомості Верховної Ради України, 2010 р., № 38, ст. 509; 2018 р., № 46, ст. 368) слова "має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "на підставі відповідної ліцензії здійснює діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1290	14) у частині шостій статті 4 Закону України "Про інститути спільного інвестування" (Відомості Верховної Ради, 2013, № 29, ст.337) слова "Про фінансові			15) у частині шостій статті 4 Закону України "Про інститути спільного інвестування" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 29, ст. 337) слова "Про

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1291	15) у частині другій статті 1 Закону України "Про депозитарну систему України" (Відомості Верховної Ради, 2013, № 39, ст.517) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	<p>-1197- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Підпункт 15 розділу "Прикінцеві і прикінцеві положення" викласти в такій редакції:</p> <p>16) Закону України "Про депозитарну систему України" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 39, ст. 517 із наступними змінами);</p> <p>а) у статті 1:</p> <p>абзац двадцять восьмий вважати частиною другою;</p> <p>слово "Терміни" замінити цифрою і словом "2. Терміни";</p> <p>б) частину другу статті 28 доповнити абзацом одинадцятим такого змісту:</p> <p>"приймає рішення щодо вжиття заходів для забезпечення виконання об'єктами оверсайту, визначеними Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", рекомендацій Національного банку України";</p>	Враховано	<p>16) Закону України "Про депозитарну систему України" (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 39, ст. 517 із наступними змінами):</p> <p>а) у статті 1:</p> <p>абзац двадцять восьмий вважати частиною другою;</p> <p>у частині другій слово "Терміни" замінити цифрою і словом "2. Терміни";</p> <p>б) частину другу статті 28 доповнити абзацом одинадцятим такого змісту:</p> <p>"приймає рішення щодо вжиття заходів для забезпечення виконання об'єктами оверсайту, визначеними Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", рекомендацій Національного банку України";</p>
		<p>-1198- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт 15 викласти у такій редакції:</p> <p>«15) у Законі України "Про депозитарну систему України" (Відомості Верховної Ради, 2013, № 39, ст.517):</p> <p>а) у частині другій статті 1 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>б) частину другу статті 28 доповнити новим абзацом десятим такого змісту:</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		"вживає заходи для забезпечення виконання об'єктами оверсайта, визначеними Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», рекомендацій Національного банку України»;		
1292	16) у пункті 13.3 статті 13 Закону України "Про створення вільної економічної зони "Крим" та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України" (Відомості Верховної Ради, 2014, № 43, ст.2030) слова "пунктом 17 частини першої статті 1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";	-1199- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Підпункт 16 розділу "Прикінцеві і прикінцеві положення" виключити.	Враховано	
1293	17) пункт 1 частини першої статті 7 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" (Відомості Верховної Ради, 2015, № 23, ст.158) викласти у такій редакції:			17) пункт 1 частини першої статті 7 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 23, ст. 158; 2018 р., № 30, ст. 239; 2019 р., № 44, ст. 277) викласти в такій редакції:
1294	"1) банківська діяльність, діяльність з надання фінансових послуг – у випадках встановлених законом, та діяльність із здійснення операцій з готівкою, що включають інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки";			"1) банківська діяльність, діяльність з надання фінансових послуг – у випадках, встановлених законом, та діяльність із здійснення операцій з готівкою, що включають інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки";
1295	18) у статті 1 Закону України "Про фінансову реструктуризацію" (Відомості Верховної Ради, 2016, № 32, ст.555):			19) у статті 1 Закону України "Про фінансову реструктуризацію" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 32, ст. 555):
1296	у пункті 26 частини першої слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			у пункті 26 частини першої слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1297	у частині другій слова "Про банки і банківську діяльність" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			частину другу викласти в такій редакції "2. Для цілей цього Закону термін "істотна участь" вживається у значенні,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1298	<p>19) у частині другій статті 13 Закону України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 1, ст.2) слова "з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>	<p>-1200- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>підпункт 19 пункту 25 викласти у такій редакції:</p> <p>"19) у Законі України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 1, ст.2):</p> <p>слова "супровідні послуги" у тексті Закону в усіх відмінках і числах замінити словами "додаткові та/або супутні послуги" у відповідному відмінку і числі;</p> <p>у частині другій статті 13 слова "з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>у пункті 2 частини першої статті 28 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>-1201- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p>	<p>Враховано</p>	<p>наведеному у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному у Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Інші терміни, що вживаються в цьому Законі, наведені у значенні, встановленому законом";</p> <p>20) у Законі України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 1, ст. 2 із наступними змінами):</p> <p>а) у частині другій статті 13 слова і цифру "з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>б) у пункті 2 частини першої статті 28 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>в) у тексті Закону слова "супровідні послуги" у всіх відмінках і числах замінити словами "додаткові та/або супутні послуги" у відповідному відмінку і числі;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>підпункт 19 викласти у такій редакції: «19) у Законі України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 1, ст.2):</p> <p>а) у частині другій статті 13 слова "з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>б) у пункті 2 частини першої статті 28 слова «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» замінити словами «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;</p>		
1299	<p>20) Частину другу статті 9 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 4, ст.43) викласти в такій редакції:</p>			<p>21) частину другу статті 9 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 4, ст. 43) викласти в такій редакції:</p>
1300	<p>"2. Положення законів України "Про страхування" та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» поширюються на діяльність ЕКА з особливостями, встановленими цим Законом";</p>			<p>"2. Положення законів України "Про страхування" та «Про фінансові послуги та фінансові компанії» поширюються на діяльність ЕКА з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом";</p>
1301	<p>21) у Законі України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 45, ст.403):</p>	<p>-1202- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у підпункті 21: викласти у такій редакції: у підпунктах «а», «б», «в» та абзаці другому підпункту «в» слова «платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури» замінити словами «операторів платіжних систем, учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг»;</p>	Враховано	<p>23) у Законі України "Про основні засади забезпечення кібербезпеки України" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 45, ст. 403):</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1302	а) абзац другий частини третьої статті 4 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури";	-1203- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "а" підпункту 21 пункту пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції: "а) абзац другий частини третьої статті 4 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг".	Враховано	а) абзац другий частини третьої статті 4 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг ";
1303	б) частину третю статті 5 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури";	-1204- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "б" підпункту 21 пункту пункту 25 розділу VII викласти в такій редакції: "б) частину третю статті 5 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг".	Враховано	б) частину третю статті 5 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг ";
1304	в) частину другу статті 6 після слів "банківській системі України" доповнити словами "та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури";	-1205- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "в" підпункту 21 пункту пункту 25 розділу VII виключити.	Враховано	
1305	г) пункт 6 частини другої статті 8 викласти у такій редакції:	-1206- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Підпункт "г" підпункту 21 пункту пункту 25 розділу VII виключити.	Враховано	
1306	"6) Національний банк України визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури, для суб'єктів переказу коштів, здійснює контроль/перевірки їх виконання; створює центр кіберзахисту Національного банку України; встановлює вимоги до проведення аудиту інформаційної безпеки на об'єктах критичної інфраструктури у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, платіжних організацій, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури";			
1307	22) у частині другій статті 1 Закону України "Про енергетичну ефективність будівель" (Відомості Верховної Ради, 2017, № 33, ст.359) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";			22) у частині другій статті 1 Закону України "Про енергетичну ефективність будівель" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 33, ст. 359) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
1308	23) у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" (Відомості Верховної Ради, 2018, № 9, ст.50):			24) у Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 9, ст. 50 із наступними змінами):
1309	а) частину другу статті 1 доповнити абзацом такого змісту:			а) частину другу статті 1 доповнити абзацом четвертим такого змісту:
1310	"Термін "надавач фінансових послуг" у цьому Законі вживається у значенні, наведеному у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;	-1207- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) підпункти «а» і «б» викласти у такі редакції: «а) частину другу статті 1 доповнити абзацом такого змісту: "Термін "надавач фінансових послуг", "учасник ринку фінансових послуг", "фінансова група" у цьому Законі вживається у значенні, наведеному у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;	Враховано	"Терміни "надавач фінансових послуг", "учасник ринку фінансових послуг", "фінансова група" вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1311	б) частину третю статті 3 викласти в такій редакції:			б) частину третю статті 3 викласти в такій редакції:
1312	"3. Особливості проведення аудиту фінансової звітності Національного банку України, банків та інших учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Національний банк України встановлюються цим Законом та іншими законами";	-1208- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину третю статті 3 викласти в такій редакції: "3. Особливості проведення аудиту фінансової звітності Національного банку України, банків та інших учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Національний банк України, встановлюються цим Законом та іншими законами. Національний банк України у своїх нормативно-правових актах має право встановлювати вимоги та/або завдання з надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності щодо статистичної, регуляторної та іншої звітності, фінансової та нефінансової інформації та звітів щодо діяльності учасників ринків фінансових послуг, фінансових груп, державне регулювання яких здійснює Національний банк України»;	Відхилено	"3. Особливості проведення аудиту фінансової звітності Національного банку України, банків та інших учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Національний банк України, встановлюються цим Законом та іншими законами України";
1313	в) у статті 11:			
1314	доповнити новою частиною восьмою такого змісту:	-1209- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372) Підпункт "в" підпункту 23 пункту 25 розділу Прикінцеві та перехідні положення" виключити.	Враховано	
1315	"8. Аудитор та аудиторська фірма не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за подання Національному банку України інформації про надавача фінансових послуг, навіть якщо такими діями завдано шкоди юридичним або фізичним особам".	-1210- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Підпункт в підпункту 23 пункту 25 розділу VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, яким передбачені зміни до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", після слів "відповідальності за подання" доповнити словами "у встановленому законом порядку".	Відхилено	
1316	У зв'язку з цим, частину восьму вважати частиною дев'ятою.			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1317	г) речення перше абзацу другого частини першої статті 29 після слів "відсутністю кворуму" доповнити словами "або обрання суб'єкта аудиторської діяльності належить до компетенції наглядової ради у випадках, встановлених законом";			в) абзац другий частини першої статті 29 після слів "відсутністю кворуму" доповнити словами "або обрання суб'єкта аудиторської діяльності належить до компетенції наглядової ради у випадках, встановлених законом";
1318	г) частину першу статті 36 викласти в такій редакції:	<p>-1211- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Пункт "г" підпункту 23 пункту 25 викласти в такій редакції:</p> <p>" частину першу статті 36 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту або інші аудиторські послуги на вимогу законодавства підприємству, що становить суспільний інтерес, зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання аудиторського звіту інформувати Національний банк України або Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, які відповідно до законодавства здійснюють нагляд за таким підприємством, та контролюючий орган, до якого подається фінансова звітність разом з аудиторським звітом відповідно до законодавства, у визначеному ними порядку про встановлені факти щодо:</p> <p>1) порушення законодавства з питань, що належать до компетенції органу нагляду;</p> <p>2) суттєву загрозу або сумніви щодо можливості підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі;</p> <p>3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної або відмови від висловлення думки).</p> <p>Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає аудиторські послуги на вимогу законодавства підприємству, що становить суспільний інтерес, нагляд за якими здійснює Національний банк України, зобов'язаний</p>	Враховано	г) частину першу статті 36 викласти в такій редакції:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		негайно, але не пізніше дати підписання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, інформувати Національний банк України у визначеному Національним банком України порядку про встановлені факти недотримання встановлених пруденційних вимог та нормативів."		
1319	"1. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту підприємству, що становить суспільний інтерес, зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання звіту незалежного аудитора або іншого звітного документа інформувати Національний банк України, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, які відповідно до законодавства здійснюють нагляд за таким підприємством, та контролюючий орган, до якого подається фінансова звітність разом з аудиторським звітом відповідно до законодавства, про встановлені факти щодо:	-1212- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці сьомому підпункту «г» підпункту 23 пункту 25 Розділу VII: - після слів «не пізнішу» доповнити словами «трьох робочих днів з»; - після слів «Національний банк України» доповнити словом «або».	Відхилено	"1. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту або інші аудиторські послуги відповідно до законодавства підприємству, що становить суспільний інтерес, зобов'язаний невідкладно, але не пізніше дати підписання аудиторського звіту інформувати Національний банк України або Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, які відповідно до законодавства здійснюють нагляд за таким підприємством, та контролюючий орган, до якого подається фінансова звітність разом з аудиторським звітом відповідно до законодавства, у визначеному ними порядку про встановлені факти щодо: 1) порушення законодавства з питань, що належать до компетенції органу нагляду; 2) суттєвої загрози або сумнівів щодо можливості підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі; 3) наявності модифікованої думки (думки із застереженням, негативної або відмови від висловлення думки).
1320	1) порушення законодавства з питань, що належать до компетенції органу нагляду;			
1321	2) суттєву загрозу або сумніви щодо можливості підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі;			
1322	3) відмову від висловлення думки або надання негативної чи модифікованої думки;			
1323	4) недотримання мінімального необхідного капіталу в тому числі необхідного платоспроможного капіталу";			
1324				Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає аудиторські послуги відповідно до законодавства підприємству, що становить суспільний інтерес, нагляд за яким здійснює Національний банк України, зобов'язаний негайно, але не пізніше дати підписання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, інформувати

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1325	д) пункт 1 частини третьої статті 40 викласти у такій редакції:			Національний банк України у визначеному Національним банком України порядку про встановлені факти недотримання встановлених пруденційних вимог та нормативів"; г) у статті 40: пункт 1 частини третьої викласти в такій редакції:
1326	"1) суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги із обов'язкового аудиту фінансової звітності великих підприємств, банків, страховиків, професійних учасників фондового ринку та емітентів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, а також об'єднань страховиків, обов'язковість створення яких передбачена законом, - не рідше ніж один раз на три роки";	-1213- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт "д" підпункту 23 пункту 25 викласти в такій редакції: " у статті 40: пункт 1 частини третьої викласти у такій редакції: "1) суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги із обов'язкового аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) великих підприємств, банків, страховиків, професійних учасників фондового ринку та емітентів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, а також об'єднань страховиків, обов'язковість створення яких передбачена законом, - не рідше ніж один раз на три роки"; частину одинадцяті викласти у такій редакції: "11. При проведенні перевірки з контролю якості робочі документи обираються виходячи з аналізу ризиків невиконання суб'єктом аудиторської діяльності, насамперед завдань з надання аудиторських послуг, вимога щодо яких передбачене законодавством"; -1214- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	"1) суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) великих підприємств, банків, страховиків, професійних учасників фондового ринку та емітентів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, а також об'єднань страховиків, обов'язковість створення яких передбачена законом, - не менше одного разу на три роки"; частину одинадцяті викласти в такій редакції: "11. При проведенні перевірки з контролю якості робочі документи обираються виходячи з аналізу ризиків невиконання суб'єктом аудиторської діяльності, насамперед завдань з надання аудиторських послуг, вимога щодо надання яких передбачена законодавством";
		підпункт «д» викласти у такій редакції: «д) у статті 40:	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>в) пункт 1 частини третьої викласти у такій редакції:</p> <p>"1) суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги із обов'язкового аудиту фінансової звітності великих підприємств, банків, страховиків, професійних учасників фондового ринку та емітентів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, а також об'єднань страховиків, обов'язковість створення яких передбачена законом, суб'єктів аудиторської діяльності, які надають аудиторські послуги щодо статистичної, регуляторної та іншої звітності, іншої фінансової та не фінансової інформації страховиків, встановлених законодавством, - не рідше ніж один раз на три роки";</p> <p>г) частину четверту викласти у такій редакції:</p> <p>"4. Контроль якості аудиторських послуг суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, у тому числі контроль якості аудиторських послуг з аудиту іншої статистичної, регуляторної та іншої звітності, іншої фінансової та нефінансової інформації та звітів підприємств, що становлять суспільний інтерес, встановлених законодавством, проводиться Інспекцією.</p> <p>Контроль якості аудиторських послуг суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги із обов'язкового аудиту фінансової звітності, у тому числі контроль якості аудиторських послуг з аудиту іншої статистичної та регуляторної інформації та звітів, встановлених законодавством, проводиться Аудиторською палатою України.</p> <p>Контроль якості аудиторських послуг суб'єктів аудиторської діяльності, які не надають послуги із обов'язкового аудиту</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1327	е) у статті 43:	<p>фінансової звітності, інші ніж зазначено в абзацах першому та другому частини четвертої цієї статті, здійснюється за їхньою власною ініціативою Аудиторською палатою України»;</p> <p>д) частину одинадцяту викласти у такій редакції:</p> <p>"11. При проведенні перевірки з контролю якості робочі документи обираються виходячи з аналізу ризиків невиконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з аудиту фінансової звітності, завдання з аудиту іншої статистичної, регуляторної та іншої звітності, іншої фінансової та нефінансової інформації та звітів, встановлених законодавством, в обсязі та за процедурами, визначеними міжнародними стандартами аудиту та законодавством».</p> <p>-1215- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>підпункт «е» викласти у такій редакції:</p> <p>«е) частину першу статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських послуг та третіми особами обмежується виключно реальними збитками, що виникли внаслідок неправомірної дії або бездіяльності суб'єкта аудиторської діяльності у разі надання послуг з обов'язкового аудиту або огляду фінансової звітності, або аудиторських послуг з аудиту іншої статистичної, регуляторної та іншої звітності, іншої фінансової та нефінансової інформації та звітів замовника аудиторських послуг, встановлених законодавством. Упущена, втрачена вигода, додаткові витрати, що можуть бути понесені замовником аудиторських послуг та/або третіми особами, не відшкодовуються.</p> <p>Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських</p>	Враховано редакційно	<p>д) у статті 43:</p> <p>частини першу і другу викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських послуг та третіми особами обмежується виключно реальними збитками, що виникли внаслідок неправомірної дії або бездіяльності суб'єкта аудиторської діяльності у разі надання послуг з обов'язкового аудиту або огляду фінансової звітності, або інших аудиторських послуг, вимога щодо надання яких передбачена законодавством. Упущена, втрачена вигода, додаткові витрати, що можуть бути понесені замовником аудиторських послуг та/або третіми особами, не відшкодовуються.</p> <p>Відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності перед замовником аудиторських послуг, що не є обов'язковим аудитом або оглядом</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		послуг, що не є обов'язковим аудитом або оглядом фінансової звітності, або аудиторською послугою з аудиту іншої статистичної, регуляторної та іншої звітності, іншої фінансової та не фінансової інформації та звітів замовника аудиторських послуг, встановлених законодавством, встановлюється договором між замовником та суб'єктом аудиторської діяльності»;		фінансової звітності, або аудиторською послугою з аудиту регуляторної звітності, фінансової та нефінансової інформації замовника аудиторських послуг, визначених законодавством, встановлюється договором між замовником та суб'єктом аудиторської діяльності.
1328	частину другу викласти в такій редакції:			
1329	"2. Суб'єкт аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, зобов'язаний мати договір страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України, за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.	-1216- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац третій пункту "е" підпункту 23 пункту 25 викласти в такій редакції: "2. Суб'єкт аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, зобов'язаний мати договір страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений в порядку та на умовах, встановлених Національним банком України, за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю."	Враховано	2. Суб'єкт аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, зобов'язаний мати договір страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений у порядку та на умовах, встановлених Національним банком України, за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.
1330	Мінімальний розмір страхової суми за таким договором страхування, укладеним суб'єктом аудиторської діяльності, який проводить обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, має становити 10 відсотків суми отриманої винагороди за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту суб'єктів суспільного інтересу (без урахування податку на додану вартість) протягом року, що минув, але не менше 10 мільйонів гривень, якщо інше не передбачено законом;			Мінімальний розмір страхової суми за таким договором страхування, укладеним суб'єктом аудиторської діяльності, який проводить обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, має становити 10 відсотків суми отриманої винагороди за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту суб'єктів суспільного інтересу (без урахування податку на додану вартість) протягом року, що минув, але не менше 10 мільйонів гривень, якщо інше не передбачено законом";

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1331	у частинах третій та четвертій слова "чинного" та "цивільно-правової" виключити.			у частинах третій і четвертій слова "чинного" та "цивільно-правової" виключити;
1332		<p>-1217- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити підпунктом «є» такого змісту: «є) частину першу статті 44 викласти в такій редакції: "1. Інформація про застосування дисциплінарних стягнень після винесення рішення щодо застосування дисциплінарного стягнення має бути оприлюднена у триденний строк на офіційному веб-сайті Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю та на офіційному веб-сайті Аудиторської палати України, а також має бути доступною для ознайомлення протягом п'яти років з дати оприлюднення. Інформація про визнання аудиторського звіту та/або інших звітів суб'єкта аудиторської діяльності такими, що не відповідає вимогам цього Закону, не оприлюднюється, а надсилається до органів державної влади, до яких має подаватися аудиторський звіт та/або інші звіти суб'єкта аудиторської діяльності, та юридичної особи, фінансова звітність якої перевірялася»;</p>	Враховано редакційно	<p>е) частину першу статті 44 викласти в такій редакції: "1. Інформація про застосування дисциплінарних стягнень після прийняття рішення про застосування дисциплінарного стягнення оприлюднюється у триденний строк на офіційному веб-сайті Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю та на офіційному веб-сайті Аудиторської палати України, а також має бути доступною для ознайомлення протягом п'яти років з дати оприлюднення. Інформація про визнання аудиторського звіту та/або звітів суб'єкта аудиторської діяльності такими, що не відповідають вимогам цього Закону, не оприлюднюється, а надсилається до державних органів, до яких має подаватися аудиторський звіт та/або звіти суб'єкта аудиторської діяльності, та юридичної особи, фінансова або інша звітність якої перевірялася»;</p>
1333	24) у абзаці третьому частини другої статті 1 Закону України "Про валюту і валютні операції" (Відомості Верховної Ради, 2018, № 30, ст.239) слова "фінансові послуги" замінити словами "фінансова послуга", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії".	<p>-1218- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Підпункт 24 пункту 25 викласти в такій редакції: "24) у частинах першій та другій статті 2 Закону України "Про електронну комерцію" (Відомості Верховної Ради, 2015 р., № 45, ст. 410) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>	Враховано	<p>25) в абзаці третьому частини другої статті 1 Закону України "Про валюту і валютні операції" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 30, ст. 239; із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1591-IX) слова "фінансові послуги" замінити словами "фінансова послуга", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>
1334	25) у частинах першій та другій статті 2 Закону України "Про електронну			18) у частинах першій і другій статті 2 Закону України "Про електронну

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>комерцію" (Відомості Верховної Ради, 2015, № 45, ст.410) слова "Про електронний цифровий підпис" замінити словами "Про електронні довірчі послуги", а слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>			<p>комерцію" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 45, ст. 410; із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1591-IX) слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>
1335	<p>26) 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>26) 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 30 червня 2021 року № 1591-IX):</p>
1336	<p>а) у абзаці другому частини другої статті 1 слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>			<p>а) в абзаці другому частини другої статті 1 слова "Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>
1337	<p>б) у статті 11:</p>			<p>б) у статті 11:</p>
1338	<p>у абзаці другому частини третьої слово "видами" замінити на слово "класами";</p>			<p>в абзаці другому частини третьої слово "видами" замінити словом "класами";</p>
1339	<p>у абзаці четвертому частини п'ятнадцятої слова "проведення страхового відшкодування або страхової виплати" замінити словами "здійснення страхової виплати (відшкодування)".</p>			<p>в абзаці четвертому частини п'ятнадцятої слова "проведення страхового відшкодування або страхової виплати" замінити словами "здійснення страхової виплати (відшкодування)";</p>
1340		<p>-1219- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112), Н.д. Кінзбурська В. О. (р.к. №372)</p> <p>Пункт 25 розділу VII законопроекту доповнити новим підпунктом такого змісту:</p> <p>"у Законі України "Про фінансовий лізинг" від 4 лютого 2021 року № 1201-IX:</p> <p>преамбулу викласти у такій редакції:</p>	Враховано	<p>27) у Законі України "Про фінансовий лізинг" від 4 лютого 2021 року № 1201-IX:</p> <p>а) преамбулу викласти у такій редакції:</p> <p>"Цей Закон визначає загальні правові та організаційні засади фінансового лізингу в Україні відповідно до міжнародних стандартів у цій сфері";</p> <p>б) у статті 1:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"Цей Закон визначає загальні правові та організаційні засади фінансового лізингу в Україні відповідно до міжнародних стандартів у цій сфері";</p> <p>статті 1:</p> <p>абзац п'ятий частини першої викласти у такій редакції:</p> <p>"продавець (постачальник) - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу";</p> <p>абзац шостий частини першої викласти у такій редакції:</p> <p>"фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених у пунктах 1 – 4 частини першої статті 5 цього Закону";</p> <p>частину другу викласти у такій редакції:</p> <p>"2. Інші терміни в цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про електронну комерцію";</p>		<p>абзаци п'ятий і шостий частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>"продавець (постачальник) - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;</p> <p>фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених пунктами 1 – 4 частини першої статті 5 цього Закону";</p> <p>частину другу викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Інші терміни в цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про електронну комерцію";</p> <p>в) частину першу статті 2 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>частину першу статті 2 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Метою цього Закону є забезпечення захисту прав та законних інтересів лізингоодержувачів, лізингодавців, створення належного конкурентного середовища у сфері фінансового лізингу, гармонізація законодавства України із законодавством Європейського Союзу та міжнародними стандартами у цій сфері, забезпечення сприятливих умов для розвитку економіки України";</p> <p>частину першу статті 3 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Відносини між лізингодавцем та лізингоодержувачем, що виникають на підставі договору фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, цього Закону з урахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також прийнятими відповідно до закону актами Національного банку України";</p> <p>частину першу статті 4 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Державне регулювання та нагляд на ринку фінансового лізингу здійснює Національний банк України відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та інших законодавчих актів України"; абзац перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції: "2. Лізингоодержувач має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу за умови належного виконання лізингоодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також (у разі виникнення) неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором";</p>		<p>"1. Метою цього Закону є забезпечення захисту прав та законних інтересів лізингоодержувачів, лізингодавців, створення належного конкурентного середовища у сфері фінансового лізингу, гармонізація законодавства України із законодавством Європейського Союзу та міжнародними стандартами у цій сфері, забезпечення сприятливих умов для розвитку економіки України";</p> <p>г) частину першу статті 3 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Відносини між лізингодавцем та лізингоодержувачем, що виникають на підставі договору фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, цього Закону з урахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також прийнятими відповідно до закону актами Національного банку України";</p> <p>г) частину першу статті 4 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Державне регулювання та нагляд на ринку фінансового лізингу здійснює Національний банк України відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", цього Закону та інших законодавчих актів України";</p> <p>д) абзац перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Лізингоодержувач має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу, за умови належного виконання лізингоодержувачем своїх зобов'язань, за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також (у разі виникнення)</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частини першу, другу та п'яту статті 8 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або договору фінансового лізингу прав щодо об'єкта фінансового лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав лізингодавця.</p> <p>2. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як лізингоодержувача, у тому числі від лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу";</p> <p>"5. Ремонт і технічне обслуговування об'єкта фінансового лізингу здійснюються продавцем (постачальником) або іншою особою, визначеною договором купівлі-продажу (договором поставки), за яким лізингодавець набув у власність об'єкт фінансового лізингу, на підставі такого договору або на підставі окремого договору, укладеного між лізингоодержувачем та продавцем (постачальником)";</p> <p>у статті 9:</p> <p>абзац другий частини другої викласти у такій редакції:</p> <p>"Для цілей цієї частини термін "пов'язана особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>частину третю викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Лізингодавець зобов'язаний повідомляти лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу такого</p>		<p>неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором";</p> <p>е) частини першу, другу і п'яту статті 8 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або договору фінансового лізингу прав щодо об'єкта фінансового лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав лізингодавця.</p> <p>2. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як лізингоодержувача, у тому числі від лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу";</p> <p>"5. Ремонт і технічне обслуговування об'єкта фінансового лізингу здійснюються продавцем (постачальником) або іншою особою, визначеною договором купівлі-продажу (договором поставки), за яким лізингодавець набув у власність об'єкт фінансового лізингу, на підставі такого договору або на підставі окремого договору, укладеного між лізингоодержувачем та продавцем (постачальником)";</p> <p>є) у статті 9:</p> <p>абзац другий частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>"Для цілей цієї частини термін "пов'язана особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>лізингодавця, затвердженими відповідно до законодавства";</p> <p>статтю 11 виключити;</p> <p>пункт 3 частини третьої статті 13 викласти у такій редакції:</p> <p>"3) розмір та умови сплати платежів за супровідні та/або інші послуги, що надаються лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини";</p> <p>частину першу статті 14 викласти у такій редакції:</p> <p>"1. Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів" та цього Закону";</p> <p>у статті 17: абзац четвертий частини четвертої викласти у такій редакції:</p> <p>"Повернення предмета договору фінансового лізингу за виконавчим написом нотаріуса здійснюється в порядку, встановленому Законом України "Про виконавче провадження". Вчинення виконавчого напису про витребування предмета договору фінансового лізингу здійснюється нотаріусом відповідно до вимог та в порядку, встановлених главою 14 Закону України "Про нотаріат";</p> <p>частину сьому викласти у такій редакції:</p> <p>"7. Лізингові платежі, сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу до дати односторонньої відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу або його розірвання, не підлягають поверненню лізингоодержувачу, крім випадків, коли одностороння відмова від договору фінансового лізингу або його</p>		<p>частину третю викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Лізингодавець зобов'язаний повідомляти лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу такого лізингодавця, затвердженими відповідно до законодавства";</p> <p>ж) статтю 11 виключити;</p> <p>з) пункт 3 частини третьої статті 13 викласти в такій редакції:</p> <p>"3) розмір та умови сплати платежів за супровідні та/або інші послуги, що надаються лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини";</p> <p>и) частину першу статті 14 викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів" та цього Закону";</p> <p>і) у статті 17:</p> <p>абзац четвертий частини четвертої викласти в такій редакції:</p> <p>"Повернення предмета договору фінансового лізингу за виконавчим написом нотаріуса здійснюється в порядку, встановленому Законом України "Про виконавче провадження". Вчинення виконавчого напису про</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>розірвання здійснюються до моменту передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу. Лізингодавець має право стягнути з лізингоодержувача заборгованість із сплати лізингових платежів на дату розірвання договору, неустойку (штраф, пеню), документально підтверджені витрати, у тому числі внаслідок оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт об'єкта фінансового лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства, у тому числі витрати, понесені лізингодавцем у зв'язку із вчиненням виконавчого напису нотаріусом";</p> <p>пункт 8 частини першої статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>"8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця в строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством".</p> <p>-1220- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>додати пункт 25 розділу VII законопроекту новим підпунктом 27 такого змісту:</p> <p>«27) у Законі України «Про фінансовий лізинг»:</p> <p>а) в частині першій статті 2 слово «міжнародними» замінити словом «міжнародно-правовими»</p> <p>б) частину третю статті 3 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Положення інших нормативно-правових актів регулюють відносини у сфері</p>	Враховано частково	<p>витребування предмета договору фінансового лізингу здійснюється нотаріусом відповідно до вимог та в порядку, встановлених главою 14 Закону України "Про нотаріат";</p> <p>частину сьому викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Лізингові платежі, сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу до дати односторонньої відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу або його розірвання, не підлягають поверненню лізингоодержувачу, крім випадків, якщо одностороння відмова від договору фінансового лізингу або його розірвання здійснюються до моменту передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу. Лізингодавець має право стягнути з лізингоодержувача заборгованість із сплати лізингових платежів на дату розірвання договору, неустойку (штраф, пеню), документально підтверджені витрати, у тому числі на оплату ремонту, відшкодування витрат на ремонт об'єкта фінансового лізингу та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства, у тому числі витрати, понесені лізингодавцем у зв'язку із вчиненням виконавчого напису нотаріусом";</p> <p>ї) пункт 8 частини першої статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>"8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця у строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансового лізингу з урахуванням положень цього Закону.»</p> <p>в) абзац перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Лізингоодержувач має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу за умови належного виконання лізингоодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором.»</p> <p>г) частину третю статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Лізингодавець зобов'язаний повідомляти лізингоодержувача – споживача послуг фінансового лізингу про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу такого лізингодавця, затвердженими відповідно до законодавства.»</p> <p>г) пункт 1 частини третьої статті 11 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) здійснення посередницької діяльності із страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу;»</p> <p>д) пункт 2 частини третьої статті 11 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) оцінки майна лізингоодержувача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором фінансового лізингу, з урахуванням вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні»;»</p> <p>е) частину четверту статті 11 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Вимоги до осіб, які надають супровідні послуги на ринку фінансового лізингу, та</p>		<p>дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством";</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1341		<p>особливості надання таких послуг встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.»</p> <p>є) друге речення абзацу четвертого частини четвертої статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>«Вчинення виконавчого напису про витребування предмета договору фінансового лізингу на договорах фінансового лізингу здійснюється нотаріусом, за умови надання документів, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України.»</p> <p>ж) пункт 8 частини першої статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>«8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця в строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством.»»</p> <p>-1221- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити підпунктом 27 такого змісту:</p> <p>«27) у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1):</p> <p>а) статтю 1 доповнити новим підпунктом 33 такого змісту:</p> <p>«33) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою в статутному (складеному) 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</p>	Враховано редакційно	<p>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):</p> <p>а) частину першу статті 1 доповнити пунктом 33 такого змісту:</p> <p>"33) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами голосуючими акціями, часткою у статутному (складеному) 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 здійснення</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>формального володіння можливість, здійснення рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи».</p> <p>б) статтю 9 викласти у такій редакції:</p> <p>«Стаття 9. Капітал, структура власності, істотна участь у фінансовій установі.</p> <p>1. Мінімальний розмір капіталу фінансової установи, необхідний для її заснування, та загальні вимоги до капіталу, що необхідний для її функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>2. При створенні фінансової установи або у разі збільшення розміру зареєстрованого статутного (складеного) капіталу, статутний (складений) капітал повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на рахунках банків, якщо інше не передбачено цим Законом або законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>Статутний (складений) капітал фінансової установи може формуватися та/або збільшуватися за рахунок державних облігацій, що обмінюються на акції такої фінансової установи у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік.</p> <p>3. Продаж та придбання частки у статутному (складеному) капіталі здійснюються на умовах, встановлених законодавством України.</p> <p>4. Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал фінансової установи, встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими</p>		<p>рівнозначного впливу на управління чи діяльність юридичної особи";</p> <p>б) статтю 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 9. Капітал, структура власності, істотна участь у фінансовій установі</p> <p>1. Мінімальний розмір капіталу фінансової установи, необхідний для її заснування, та загальні вимоги до капіталу, що необхідний для її функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>2. При створенні фінансової установи або у разі збільшення розміру зареєстрованого статутного (складеного) капіталу статутний (складений) капітал повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на рахунках банків, якщо інше не передбачено цим Законом або законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>Статутний (складений) капітал фінансової установи може формуватися та/або збільшуватися за рахунок державних облігацій, що обмінюються на акції такої фінансової установи у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік.</p> <p>3. Продаж та придбання частки у статутному (складеному) капіталі здійснюються на умовах, встановлених законодавством України.</p> <p>4. Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал фінансової установи, встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>5. Структура власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, установленим законами України та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>6. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані щорічно подавати органам, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами таких органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та усі зміни до неї в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>7. Національний банк України оприлюднює відомості про структуру власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, за якими нагляд здійснює Національний банк, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.</p> <p>8. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг,</p>		<p>державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>5. Структура власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, повинна відповідати вимогам щодо прозорості, а також іншим вимогам, встановленим законами України та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>6. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані щороку подавати до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відомості про свою структуру власності, а також повідомляти про всі зміни у своїй структурі власності у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами таких органів.</p> <p>Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані оприлюднювати інформацію про структуру своєї власності та всі зміни у своїй структурі власності в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>7. Національний банк України оприлюднює відомості про структуру власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, за якими нагляд здійснює Національний банк України, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>мають право вживати заходи з метою встановлення відповідності структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.</p> <p>9. Власники істотної участі та ключові учасники фінансової установи та особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані надавати фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності та для повідомлення органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>10. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, мають право призначати працівника, відповідального за виконання вимог, визначених у цій статті. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>		<p>8. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право вживати заходів з метою встановлення відповідності структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, вимогам законодавства України, у тому числі запитувати інформацію та документи у фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, їх ключових учасників та власників істотної участі, а також вимагати надання відповідних пояснень.</p> <p>9. Власники істотної участі та ключові учасники фінансової установи та особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, зобов'язані надавати фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності та для повідомлення органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, передбаченого цією статтею, у порядку, обсязі та строки, встановлені нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>10. Фінансові установи та особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, мають право призначати працівника, відповідального за виконання вимог, визначених цією статтею. Правовий статус, повноваження, підзвітність та підпорядкування такого працівника, а також вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>11. Порядок здійснення органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, визначається нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, та визнавати особу власником істотної участі в фінансовій установі або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>12. Власники істотної участі у фінансовій установі або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>13. Фінансові установи (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9-10, 14 статті 4</p>		<p>державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>11. Порядок здійснення органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, контролю за дотриманням вимог щодо структури власності фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, визначається нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визначати наявність значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, та визнавати особу власником істотної участі у фінансовій установі або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги. Ознаки наявності значного впливу та/або контролю над управлінням або діяльністю фінансової установи або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, визначаються нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>12. Власники істотної участі у фінансовій установі або особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>13. Фінансові установи (крім корпоративного інвестиційного фонду та</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>цього Закону) зобов'язані, у разі, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у такій фінансовій установі таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової установи чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі фінансової установи та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль на управління або діяльність фінансової установи, разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства, надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9-10, 14 статті 4 цього Закону) будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка в статутному капіталі фінансової установи чи право голосу виявиться нижчою від рівнів, визначених абзацом першим цієї частини, або передати контроль над фінансовою установою іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>14. Юридична чи фізична особа, яка має намір набути істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 статті 4 цього Закону) або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо чи опосередковано володіти або</p>		<p>фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9-10, 14 частини першої статті 4 цього Закону) зобов'язані, у разі якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у такій фінансовій установі таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової установи чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі фінансової установи та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль на управління або діяльність фінансової установи, разом з повідомленням Регулятора про зміну структури власності з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Особа, яка має намір передати істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 9-10, 14 частини першої статті 4 цього Закону) будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі фінансової установи чи право голосу виявиться нижчою за рівні, визначені абзацом першим цієї частини, або передати контроль над фінансовою установою іншій особі, зобов'язана повідомити про це Національний банк України в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>14. Юридична чи фізична особа, яка має намір набути істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах фінансової установи, зобов'язана отримати письмове погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>Для отримання такого погодження відповідна юридична чи фізична особа (заявник) подає органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, інформацію, передбачену нормативно-правовими актами зазначеного органу, зокрема про власний фінансовий стан та ділову репутацію, а також про структуру власності (для юридичної особи). Фінансовим станом заявника є сукупність показників, що відображають його реальні та потенційні фінансові можливості, у тому числі рівень ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, забезпеченості власними оборотними коштами (власним капіталом) та їх ефективного використання, а також оцінка здатності заявника у майбутньому надавати в разі потреби додаткову фінансову підтримку фінансовій установі.</p> <p>15. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 статті 4 цього Закону) у разі, коли:</p> <p>1) заявником подано неповний пакет документів, визначених нормативно-правовими актами такого органу, або недостовірну інформацію чи подані</p>		<p>інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах фінансової установи, зобов'язана отримати письмове погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>Для отримання такого погодження відповідна юридична чи фізична особа (заявник) подає до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, інформацію, передбачену нормативно-правовими актами зазначеного органу, зокрема про власний фінансовий стан та ділову репутацію, а також про структуру власності (для юридичної особи). Фінансовим станом заявника є сукупність показників, що відображають його реальні та потенційні фінансові можливості, у тому числі рівень ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, забезпеченості власними оборотними коштами (власним капіталом) та ефективності їх використання, а також оцінка здатності заявника у майбутньому надавати в разі потреби додаткову фінансову підтримку фінансовій установі.</p> <p>15. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>документи не відповідають вимогам цього Закону або зазначених актів;</p> <p>2) заявник має непогашену або не зняту судимість. Якщо заявник є юридичною особою, зазначена вимога поширюється на членів виконавчого органу і наглядової ради такої юридичної особи, а також на власників істотної участі у фінансовій установі, які є фізичними особами;</p> <p>3) ділова репутація, структура власності або фінансовий стан заявника не відповідає вимогам, установленим законом або нормативно-правовими актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>4) у заявника відсутні власні кошти в обсязі, необхідному для набуття або збільшення істотної участі, та/або ним не підтверджено джерела походження коштів, що вносяться до статутного (складеного) капіталу;</p> <p>5) заявник згідно з поданими документами не відповідає вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>6) органами Антимонопольного комітету України заборонено концентрацію як таку, що призводить до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на всьому ринку чи в значній його частині;</p> <p>7) набуття чи збільшення істотної участі заявника у фінансовій установі загрожуватиме інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої фінансової установи, розвиткові конкурентного середовища;</p> <p>8) внаслідок набуття чи збільшення істотної участі заявником структура власності фінансової установи не відповідатиме вимогам щодо прозорості, або іншим вимогам, установленим законами України або нормативно-правовими актами органів, які</p>		<p>установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) у разі, якщо:</p> <p>1) заявником подано неповний пакет документів, визначених нормативно-правовими актами такого органу, або в таких документах міститься недостовірна інформація чи подані документи не відповідають вимогам цього Закону або зазначених актів;</p> <p>2) заявник має не погашену або не зняту у встановленому законом порядку судимість. Якщо заявник є юридичною особою, зазначена вимога поширюється на членів виконавчого органу і наглядової ради такої юридичної особи, а також на власників істотної участі у фінансовій установі, які є фізичними особами;</p> <p>3) ділова репутація, структура власності або фінансовий стан заявника не відповідає вимогам, встановленим законом або нормативно-правовими актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>4) у заявника відсутні власні кошти в обсязі, необхідному для набуття або збільшення істотної участі, та/або заявник не підтвердив джерела походження коштів, що вносяться до статутного (складеного) капіталу;</p> <p>5) заявник згідно з поданими документами не відповідає вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>6) органами Антимонопольного комітету України заборонено концентрацію як таку, що призводить до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на всьому ринку чи в значній його частині;</p> <p>7) набуття чи збільшення істотної участі заявника у фінансовій установі</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. 16. Про подання неповного пакета документів та/або невідповідність вимогам цього Закону та нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган повідомляє заявнику (його уповноваженій особі) не пізніше ніж протягом місяця з дня подання пакета документів. 17. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, приймає рішення про погодження або відмову у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 статті 4 цього Закону) не пізніше ніж протягом місяця з дня подання пакета документів, визначених нормативно-правовими актами зазначеного органу. 18. У разі коли особа набуває істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 статті 4 цього Закону) або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначена особа не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати будь-яким чином участь в управлінні такою фінансовою установою. 19. У разі виявлення органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, факту набуття особою істотної участі у фінансовій установі (крім		загрожуватиме інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої фінансової установи, розвитку конкурентного середовища; 8) внаслідок набуття чи збільшення істотної участі заявником структура власності фінансової установи не відповідатиме вимогам щодо прозорості або іншим вимогам, встановленим законами України або нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. 16. Про подання неповного пакета документів та/або невідповідність вимогам цього Закону та нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган повідомляє заявника (його уповноважену особу) протягом одного місяця з дня подання пакета документів. 17. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, приймає рішення про погодження або відмову у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) протягом одного місяця з дня подання пакета документів, визначених нормативно-правовими актами зазначеного органу. 18. У разі якщо особа набуває істотну участь у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 статті 4 цього Закону) або збільшення особою своєї істотної участі до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган призначає у двотижневий строк з дня отримання пропозицій щодо кандидатур від фінансової установи довірену особу, якій передається право брати участь у голосуванні.</p> <p>Довірена особа призначається з числа осіб, запропонованих фінансовою установою, на період до усунення порушення вимоги, визначеної частиною п'ятою цієї статті, але не більше одного року.</p> <p>Довірена особа повинна відповідати вимогам щодо ділової репутації, а також іншим вимогам, визначеним нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Довірена особа зобов'язана під час голосування діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою установою.</p> <p>20. Рішення загальних зборів учасників, прийняті з порушенням вимог, визначених частинами вісімнадцятою та дев'ятнадцятою цієї статті, не мають юридичної сили.</p> <p>21. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право 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 формування статутного (складеного) капіталу фінансової установи або набуття чи збільшення істотної</p>		<p>ринків фінансових послуг, така особа не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та у будь-який спосіб брати участь в управлінні такою фінансовою установою.</p> <p>19. У разі виявлення органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, факту набуття особою істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду та фінансових установ, що надають фінансові послуги, визначені пунктами 3-8, 11, 14 частини першої статті 4 цього Закону) або збільшення особою своєї істотної участі до рівня, визначеного частиною п'ятою цієї статті, без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, зазначений орган призначає у двотижневий строк з дня отримання пропозицій щодо кандидатур від фінансової установи довірену особу, якій передається право брати участь у голосуванні.</p> <p>Довірена особа призначається з числа осіб, запропонованих фінансовою установою, на період до усунення порушення вимоги, визначеної частиною п'ятою цієї статті, але не більше одного року.</p> <p>Довірена особа повинна відповідати вимогам щодо ділової репутації, а також іншим вимогам, визначеним нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Довірена особа під час голосування зобов'язана діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління фінансовою установою.</p> <p>20. Рішення загальних зборів учасників, прийняті з порушенням вимог, визначених</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>участі в ній, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у фінансовій установі. Зазначена інформація подається органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 10 робочих днів після надходження його запиту.</p> <p>22. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій установі вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визнати структуру власності фінансової установи такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагати усунення порушення та тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі у фінансовій установі використання права голосу та застосувати наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.</p> <p>23. Набуття істотної участі нерезидентами у фінансовій установі або збільшення її таким чином, що нерезидент буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи, здійснюється відповідно до вимог, встановлених цією статтею.</p> <p>24. Вимоги частин тринадцятої-двадцять третьої цієї статті Закону не поширюються на порядок набуття істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, яка набувається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».</p>		<p>частинами вісімнадцятою і дев'ятнадцятою цієї статті, не мають юридичної сили.</p> <p>21. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право 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 формування статутного (складеного) капіталу фінансової установи або набуття чи збільшення істотної участі в ній, фінансового стану та ділової репутації власників істотної участі (осіб, які претендують на істотну участь) у фінансовій установі. Зазначена інформація подається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 10 робочих днів після надходження його запиту.</p> <p>22. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у разі невідповідності власника істотної участі у фінансовій установі вимогам цього Закону або нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, мають право визнати структуру власності фінансової установи такою, що не відповідає вимогам законодавства України, вимагати усунення порушення і тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі у фінансовій установі використання права голосу та застосувати наслідки невідповідності структури власності вимогам законодавства України.</p> <p>23. Набуття істотної участі нерезидентами у фінансовій установі або збільшення її таким чином, що нерезидент буде прямо чи опосередковано володіти або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1342		<p>-1222- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>3) доповнити статтею 18¹ такого змісту:</p> <p>"Стаття 18¹. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях</p> <p>1. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі у цій статті – Регулятор) має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).</p> <p>Порядок створення та функціонування регуляторної платформи на ринках фінансових послуг, визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p>	Враховано	<p>контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи, здійснюється відповідно до вимог, встановлених цією статтею.</p> <p>24. Вимоги частин тринадцятої-двадцять третьої цієї статті не поширюються на порядок набуття істотної участі у платіжних установах, установах електронних грошей або операторах поштового зв'язку, яка набувається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».</p> <p>25. Вимоги частин чотирнадцятої – двадцятої і двадцять третьої цієї статті не поширюються на порядок набуття істотної участі у професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків, яка набувається відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";</p> <p>в) розділ III доповнити статтею 18¹ такого змісту:</p> <p>"Стаття 18¹. Регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях</p> <p>1. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі у цій статті – Регулятор) має право створювати регуляторну платформу для тестування інноваційних послуг, технологій та/або інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа).</p> <p>Порядок створення та функціонування регуляторної платформи на ринках фінансових послуг визначається цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають Регулятору заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>До заяви про участь в регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які на такій платформі використовуються, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням та з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.</p> <p>Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі її невідповідності вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, що мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливості діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Регулятора для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування</p>		<p>2. Для участі в регуляторній платформі юридичні особи та фізичні особи - підприємці подають Регулятору заяву за формою, встановленою нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>До заяви про участь у регуляторній платформі додаються документи, перелік та вимоги до змісту яких встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Особи, які звертаються до Регулятора для участі в регуляторній платформі, а також послуги, технології та/або інструменти, які використовуються на такій платформі, повинні відповідати вимогам та критеріям, встановленим Регулятором. Регулятор, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі особи в регуляторній платформі та визначає порядок такої участі.</p> <p>Регулятор має право відмовити особі в участі в регуляторній платформі у разі невідповідності такої особи вимогам та критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>3. Регулятор має право визначити спрощений порядок авторизації діяльності осіб, що мають намір стати учасниками регуляторної платформи, та особливості діяльності таких осіб на ринках фінансових послуг під час участі в регуляторній платформі.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи може передбачати спрощення або незастосування окремих вимог, установлених законодавством, у тому</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.</p> <p>4. Особа, яка бере участь в регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього строку участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення такою особою участі в регуляторній платформі.</p> <p>Участь у регуляторній платформі припиняється з моменту прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог та обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків інших країн для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів;;</p> <p>статтю 41¹ доповнити частиною третьою такого змісту:</p> <p>"3. Штрафні санкції за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини другої цієї статті застосовуються</p>		<p>числі нормативно-правовими актами Регулятора, для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, а також незастосування заходів впливу чи звільнення від відповідальності за порушення таких вимог.</p> <p>Особливий режим діяльності учасників регуляторної платформи запроваджується на строк не більше двох років.</p> <p>4. Особа, яка бере участь у регуляторній платформі, зобов'язана виконувати вимоги та рішення Регулятора протягом усього строку участі в регуляторній платформі. Наслідком невиконання таких вимог та/або рішень Регулятора є прийняття Регулятором рішення про припинення такою особою участі в регуляторній платформі.</p> <p>Участь у регуляторній платформі припиняється з дня прийняття Регулятором відповідного рішення в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>На вимогу Регулятора учасник регуляторної платформи зобов'язаний припинити надання або використання послуг, технологій та інструментів, які тестувалися в регуляторній платформі.</p> <p>Після завершення строку тестування учасник регуляторної платформи має право продовжувати надання або використання послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, заснованих на інноваційних технологіях, за умови проходження процедури авторизації та дотримання вимог і обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		також до юридичної особи, якій було анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та виключено з реєстру до завершення виконання всіх договорів із споживачами."		<p>5. Регулятор має право укладати угоди з регуляторами фінансових ринків іноземних держав для тестування міжнародних інноваційних фінансових послуг, технологій та інструментів";</p> <p>г) статтю 41¹ доповнити частиною третьою такого змісту:</p> <p>"3. Штрафні санкції за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, ліцензію якої на надання фінансових послуг анульовано та яку виключено з реєстру до завершення виконання всіх договорів із споживачами";</p> <p>28) у Законі України "Про платіжні послуги" від 30 червня 2021 року № 1591-IX:</p> <p>а) у розділі VIII "Прикінцеві та перехідні положення":</p> <p>у пункті 3:</p> <p>абзац двадцять дев'ятий підпункту 5 викласти в такій редакції:</p> <p>"абзаци восьмий, дев'ятий і двадцятий викласти в такій редакції";</p> <p>у підпункті 7:</p> <p>абзац сімнадцятий викласти в такій редакції:</p> <p>"абзац перший частини першої статті 73 після слів "валютного законодавства" доповнити словами "законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку";</p> <p>абзаци вісімнадцятий виключити;</p> <p>б) у тексті Закону слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p> <p>б) частину другу статті 22 Закону України "Про державну статистику"</p>
1343		<p>-1223- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>пункт 25 доповнити новими підпунктами такого змісту:</p> <p>"29) у Законі України "Про платіжні послуги" № 1591-IX від 30 червня 2021 року:</p> <p>а) у Розділі VIII "Прикінцеві та перехідні положення":</p> <p>абзац двадцять дев'ятий підпункту 5 пункту 3 викласти у такій редакції:</p> <p>"абзаци восьмий, дев'ятий і двадцятий викласти в такій редакції";</p> <p>у пункті 7:</p> <p>абзац сімнадцятий викласти в такій редакції:</p> <p>"частину першу статті 73 після слів «валютного законодавства» доповнити словами «законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку»;</p> <p>абзац вісімнадцятий виключити;</p> <p>б) у тексті Закону слова "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Про фінансові послуги та фінансові компанії";</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		30) частину другу статті 22 Закону України «Про державну статистику» (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 43, ст. 362 із наступними змінами) доповнити новим абзацом такого змісту: "дані фінансової звітності підприємств";		(Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 43, ст. 362; 2009 р., № 30, ст. 416; 2011 р., № 23, ст. 160) доповнити абзацом п'ятим такого змісту: "дані фінансової звітності підприємств".
1344	26. Кабінету Міністрів України до дня введення в дію цього Закону:			29. Кабінету Міністрів України до дня введення в дію цього Закону:
1345	привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;			привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
1346	забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади своїх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.			забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.
1347	27. Національному банку України:			30. Рекомендувати Національному банку України:
1348	1) 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;			1) 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;
1349	2) протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону переоформити ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг шляхом включення до ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду та внесення до відповідного реєстру запису про право надавати окремі фінансові послуги з урахуванням такого:			2) протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону переоформити ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг шляхом включення до ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду та внесення до відповідного реєстру запису про право надавати окремі фінансові послуги з урахуванням такого:
1350	для ломбардів, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів у кредит та обмеженням, що така фінансова послуга надається лише фізичним особам та під заставу майна;	-1224- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) В абзаці четвертому пункту 27 слова "та обмеженням, що така фінансова послуга надається лише фізичним особам та під заставу майна" замінити словами "на умовах ломбардного кредиту";	Враховано	для ломбардів, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит на умовах ломбардного кредиту;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1351	для фінансових компаній, які на день введення в дію цього Закону мали ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання фінансової послуги з надання коштів в кредит;	-1225- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац п'ятий підпункту 2 пункту 27 виключити;	Враховано	
1352	для фінансових компаній, які на день введення в дію цього Закону, мали ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу та/або надання гарантій та/або надання послуг з факторингу – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання таких фінансових послуг;	-1226- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац шостий викласти у такій редакції: «для фінансових компаній та ломбардів, які до дня введення в дію цього Закону мали 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” разом з ліцензією на надання платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання таких фінансових послуг разом з записом про право надавати фінансові платіжні послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, ліцензія на надання платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку відкликається».	Враховано редакційно	для фінансових компаній та ломбардів, які до дня введення в дію цього Закону мали 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”, разом з ліцензією на надання платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, – вноситься запис до відповідного реєстру щодо можливості надання таких фінансових послуг разом із записом про право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку, а ліцензія на надання платіжних послуг щодо здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку відкликається;
1353	фінансові компанії, які на день введення в дію цього Закону, мали ліцензії на надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків, мають право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі раніше отриманої ліцензії протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону. Якщо протягом зазначеного строку такі фінансові компанії не звернулися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових	-1227- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац сьомий підпункту 2 пункту 27 виключити;	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платіжних послуг, передбачених законом України, що регулює надання платіжних послуг, Національний банк України протягом трьох місяців із дня його спливу переоформлює ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг на ліцензії на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та вносить відповідний запис до відповідного реєстру ;			
1354	фінансові компанії, 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 законом України, що регулює надання платіжних послуг (окрім послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку), з дня отримання такої ліцензії втрачають право на надання відповідних фінансових послуг (окрім платіжних послуг), а відповідні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг анулюються;			фінансові компанії, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків разом із 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 які звернулися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених законом України, що регулює надання платіжних послуг (крім послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку), з дня отримання такої ліцензії втрачають право на надання відповідних фінансових послуг (крім платіжних послуг), а відповідні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг анулюються;
1355	фінансові компанії, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, не мали ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків			фінансові компанії, які до дня введення в дію цього Закону мали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, не мали ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3 – 7 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>фінансових послуг”, та протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону звернулися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг (в тому числі послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів) отримують ліцензії на надання платіжних послуг відповідно до закону України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг, а з дня отримання такої ліцензії їх ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг анулюються.</p>			<p>ринків фінансових послуг”, та протягом шести місяців з дня введення в дію цього Закону звернулися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, передбачених Законом України "Про платіжні послуги", отримують ліцензії на надання платіжних послуг відповідно до Закону України "Про платіжні послуги", а з дня отримання такої ліцензії їхні ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг анулюються.</p>
1356	<p>28. Національний банк України надсилає фінансовій компанії або ломбарду повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України “Про електронні документи та електронний документообіг”) та відповідний витяг з відповідного реєстру, протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до такого реєстру.</p>			<p>31. Національний банк України надсилає фінансовій компанії або ломбарду повідомлення про переоформлення ліцензії в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та витяг з відповідного реєстру протягом трьох робочих днів з дня внесення запису до такого реєстру.</p>
1357	<p>29. До дати внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія або ломбард здійснюють діяльність фінансової компанії або ломбарду з урахуванням вимог цього Закону відповідно до ліцензії, яка діє на день введення в дію цього Закону.</p>			<p>32. До дня внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія або ломбард здійснюють діяльність фінансової компанії або ломбарду з урахуванням вимог цього Закону відповідно до ліцензії, яка діє на день введення в дію цього Закону.</p>
1358	<p>Якщо до дня внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія або ломбард має намір включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг, то переоформлення ліцензії здійснюється одночасно з розглядом пакету документів на розширення обсягу ліцензії, який фінансова компанія або ломбард має подати відповідно до вимог цього Закону.</p>			<p>Якщо до дня внесення Національним банком України запису до відповідного реєстру фінансова компанія або ломбард має намір включити до ліцензії додаткові види фінансових послуг, переоформлення ліцензії здійснюється одночасно з розглядом пакета документів на розширення обсягу ліцензії, який фінансова компанія або ломбард має подати відповідно до вимог цього Закону.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1359	3 дня внесення Національним банком України запису про переоформлення ліцензії до відповідного реєстру ліцензії, що діяли на день введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а фінансові компанії або ломбарди здійснюють свою діяльність відповідно на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, що передбачені цим Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у відповідного реєстру.			3 дня внесення Національним банком України запису про переоформлення ліцензії до відповідного реєстру ліцензії, що діяли на день введення в дію цього Закону, вважаються анульованими, а фінансові компанії або ломбарди здійснюють свою діяльність відповідно на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду, що передбачені цим Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у відповідному реєстрі.
1360	30. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття та оприлюднення нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.			33. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття та оприлюднення нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.
1361		-1228- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)	Відхилено	

Розділ VII «Прикінцеві та перехідні положення» доповнити новим пунктом такого змісту:

«Кабінету Міністрів України поінформувати Верховну Раду України про стан виконання цього Закону у році, наступному за роком введення його в дію».

Обґрунтування: З метою забезпечення ефективності парламентського контролю за прийнятими рішеннями та відповідно до п. 13 ч. 1 ст. 85 Конституції України пропонується передбачити обов'язок Кабінету Міністрів України поінформувати Верховну Раду України у 2022 році про стан виконання цього Закону.



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B04000000440A3100AB198F00
Дійсний до: 25.01.2023 0:00:00

Апарат Верховної Ради України
№ 04-32/03-2021/355459 від 17.11.2021



702876