



# ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо удосконалення функцій Національного банку України  
з державного регулювання ринків фінансових послуг

---

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. У статті 130 Земельного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 3–4, ст. 27):

1) абзац шостий частини першої викласти в такій редакції:

"Право власності на земельні ділянки сільськогосподарського призначення може також набуватися банками, Національним банком України лише в порядку звернення стягнення на них як на предмет застави. Такі земельні ділянки мають бути відчужені банками на земельних торгах протягом двох років з дня набуття права власності. Національний банк України здійснює відчуження земельних ділянок сільськогосподарського призначення, набутих у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам для підтримки ліквідності, відповідно до Закону України "Про Національний банк України";

2) частину сьому доповнити абзацом другим такого змісту:

"Вимоги цієї частини не поширюються на випадки відчуження Національним банком України земельних ділянок сільськогосподарського призначення, набутих у власність у рахунок погашення боргу за кредитами, наданими банкам для підтримки ліквідності, відповідно до Закону України "Про Національний банк України".

2. У Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):

1) у частині першій статті 7:

пункт 26 викласти в такій редакції:

"26) здійснює відповідно до повноважень, визначених Законом України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги", державне

регулювання у сферах електронної ідентифікації та електронних довірчих послуг у банківській системі України та на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, при наданні платіжних послуг, а також утворює засвідчувальний центр для забезпечення внесення до Довірчого списку відомостей про банки, інших осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, про операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг, які мають намір надавати кваліфіковані електронні довірчі послуги";

пункт 34<sup>1</sup> доповнити словами "та вимог, встановлених законодавством, щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення";

пункт 34<sup>2</sup> доповнити словами "у тому числі вимог, встановлених законодавством, щодо забезпечення доступності платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення";

доповнити пунктом 41 такого змісту:

"41) встановлює вимоги щодо забезпечення доступності послуг, що надаються у банківській системі України, на ринках небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю на яких здійснює Національний банк, а також на платіжному ринку, для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення";

2) у пункті 1 частини першої статті 15:

в абзаці тридцять п'ятому слово "оверсайту" замінити словом "оверсайта";

в абзаці тридцять восьмому слово "економічних" замінити словом "пруденційних";

3) частини четверту і шосту статті 17 викласти в такій редакції:

"Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування) та надавачів обмежених платіжних послуг, здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, зокрема застосування до об'єктів оверсайта заходів впливу, визначених законом, а також застосування до банків, надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, заходів впливу (санкцій), передбачених законом, крім заходів, передбачених пунктами 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

"Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, а також застосування заходів впливу, визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг та колекторських компаній";

4) в абзаці другому частини першої статті 61, пункті 2 частини першої статті 67 слово "оверсайту" замінити словом "оверсайта".

3. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5–6, ст. 30 із наступними змінами):

1) у статті 2:

у частині першій:

абзац шостий визначення терміна "банківська група" викласти в такій редакції:

"Банківська холдингова компанія та надавач супровідних послуг, який має спільного контролера з учасниками банківської групи, належать до складу такої банківської групи";

у визначенні терміна "учасники банківської групи" слова "компанії з надання допоміжних" замінити словами "надавачі супровідних";

у частині другій слова "компанія з надання допоміжних послуг" замінити словами "надавач супровідних послуг";

2) у пункті 7 частини шостої, пункті 1 частини двадцять п'ятої статті 9, частині сьомій статті 24 слова "економічні нормативи" в усіх відмінках замінити словами "пруденційні нормативи" у відповідному відмінку;

3) абзац другий пункту 7 частини першої статті 73 викласти в такій редакції:

"банк відповідно до положень, затверджених Правлінням Національного банку України, але у розмірі не більш як 1 відсоток суми зареєстрованого статутного капіталу. Зазначене обмеження максимальної суми штрафу не застосовується у разі накладення на банк штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також штрафу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку. Максимальний розмір штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення не може перевищувати 7950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян. Максимальний розмір штрафу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку (крім штрафу за порушення вимог законодавства про захист прав споживачів на платіжному

ринку), не може перевищувати 5 відсотків обсягу операцій, проведених з порушенням вимог законодавства".

4. У пункті 2 частини двадцять першої статті 42 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 50, ст. 564 із наступними змінами) слово "економічних" замінити словом "пруденційних".

5. У пункті 8 частини восьмої статті 9 Закону України "Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності" (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 4, ст. 43; із змінами, внесеними Законом України від 24 березня 2022 року № 2154–ІХ) слова "Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" замінити словами "Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

6. У Законі України "Про валюту і валютні операції" (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 30, ст. 239 із наступними змінами):

1) в абзаці третьому частини другої статті 1 слова "Терміни "фінансова установа" замінити словами "Терміни "професійне судження", "фінансова установа" та";

2) частину п'яту статті 11 доповнити абзацом другим такого змісту:

"При здійсненні валютного нагляду Національний банк України має право застосовувати професійне судження".

7. У Законі України "Про електронні комунікації" від 16 грудня 2020 року № 1089–ІХ із наступними змінами:

1) пункт 1 частини восьмої статті 10 доповнити абзацом шостим такого змісту:

"Національного банку України щодо ненадання постачальниками електронних комунікаційних мереж та/або послуг запитуваної Національним банком України інформації, необхідної для контролю за дотриманням обмежень щодо віднесення операцій до обмежених платіжних послуг";

2) частину третю статті 18 доповнити пунктом 17 такого змісту:

"17) надавати на запит Національного банку України інформацію, необхідну для контролю за дотриманням обмежень щодо віднесення операцій до обмежених платіжних послуг";

3) частину першу статті 126 доповнити пунктом 11 такого змісту:

"11) у разі порушення вимог пункту 17 частини третьої статті 18 цього Закону – штраф у розмірі однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, а в разі повторного впродовж календарного року такого порушення – п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян".

8. У Законі України "Про платіжні послуги" (Відомості Верховної Ради України, 2023 р., № 10–11, ст. 26 із наступними змінами):

1) у статті 1:

у частині першій:

пункт 30 доповнити словами "або миттєвого кредитового переказу";

доповнити пунктом 33<sup>1</sup> такого змісту:

"33<sup>1</sup>) миттєвий кредитовий переказ – кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня";

пункт 94 викласти в такій редакції:

"94) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, – небанківська фінансова установа, що не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та має право надавати окремі фінансові платіжні послуги, перелік яких визначений законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг";

частину другу після абзацу сьомого доповнити новим абзацом такого змісту:

"Термін "інформаційно-комунікаційні технології" вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України "Про Національну програму інформатизації".

У зв'язку з цим абзаци восьмий і дев'ятий вважати відповідно абзацами дев'ятим і десятим;

2) статтю 2 доповнити частиною п'ятою такого змісту:

"5. Норми цього Закону щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що містить банківську таємницю, діють виключно в частині, що не суперечить Закону України "Про банки і банківську діяльність";

3) частину другу статті 6 доповнити абзацом другим такого змісту:

"Банки, оператори поштового зв'язку, філії іноземних платіжних установ мають право на суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг із діяльністю з надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг";

4) у статті 7:

абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

"1. Допоміжними до платіжних послуг є";

доповнити частиною другою такого змісту:

"2. Фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, органи державної влади та органи місцевого самоврядування не мають права надавати послуги, що є допоміжними до платіжних послуг";

5) у частині першій статті 8:

пункт 1 викласти в такій редакції:

"1) послуги із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки, що надаються особами, які здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки відповідно до ліцензії на здійснення операцій з готівкою";

у пункті 2:

у підпункті "г" слово "ідентифікованими" виключити;

підпункт "г" викласти в такій редакції:

"г) переказу залишку з особового рахунку абонента – фізичної особи, у тому числі фізичної особи – підприємця, який є споживачем електронних комунікаційних послуг мобільного зв'язку, на рахунок, відкритий у надавача платіжних послуг, або виплати залишку коштів з особового рахунку такого споживача через надавача платіжних послуг";

в абзаці восьмому цифри "20" замінити цифрами "37", а слово "отримувача" – словами "абонента – отримувача";

доповнити абзацом дев'ятим такого змісту:

"У разі якщо загальна сума платіжних операцій, передбачених пунктом 2 цієї частини, що виконуються протягом одного календарного місяця стосовно окремого абонента – отримувача послуг, не перевищує 37 відсотків розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом у такому місяці, виконання таких платіжних операцій не належить до обмежених платіжних послуг";

б) у статті 10:

в абзаці першому частини третьої слова "(крім банків)" виключити;

частину шосту викласти в такій редакції:

"6. Фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, має право надавати фінансову платіжну послугу за умови включення права на надання такої фінансової платіжної послуги до ліцензії на діяльність такої фінансової установи відповідно до закону з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також включення такої особи до Реєстру.

Інші правила суміщення щодо надання окремих фінансових платіжних послуг фінансовими установами можуть установлюватися законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами Національного банку України";

7) пункт 15 частини восьмої статті 11 після слів "відмова в доступі до" доповнити словами "інформаційних систем та/або";

8) статтю 12 доповнити частиною п'ятою такого змісту:

"5. Національний банк України вносить до Реєстру відомості про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, та про фінансові платіжні послуги, які така установа має право надавати на підставі ліцензії на діяльність такої фінансової установи, виданої у порядку, визначеному законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг:

1) не пізніше ніж через три дні з дня прийняття Національним банком України рішення про видачу заявнику ліцензії на діяльність такої фінансової установи (у разі включення до ліцензії права на надання фінансових платіжних послуг);

2) у день прийняття Національним банком України рішення про погодження зміни обсягу (розширення обсягу) ліцензії на діяльність такої фінансової установи та включення до ліцензії права на надання відповідних фінансових платіжних послуг";

9) у статті 16:

у частині четвертій слово "Реєстру" замінити словами "Реєстру та", а слова "і протягом всього строку дії такої ліцензії та/або запису в Реєстрі" виключити;

частину шосту викласти в такій редакції:

"6. З метою покриття негативних наслідків ризиків, які надавачі платіжних послуг беруть на себе у процесі надання платіжних послуг, Національний банк України має право встановлювати вимоги до достатності (адекватності) регулятивного капіталу надавачів платіжних послуг, а також порядок розрахунку та складові регулятивного капіталу надавачів платіжних послуг";

10) у статті 17:

частину четверту після слова "Набуття" доповнити словами "або збільшення";

у частині шостій:

у першому реченні слова "для погодження набуття або збільшення" замінити словами "для погодження набуття або збільшення/погодження набутої або збільшеної";

друге речення після слів "приймає рішення про погодження" доповнити словами "або відмову в погодженні";

частину дев'яту після слів "збільшила істотну участь" доповнити словами "без погодження Національного банку України, у тому числі";

у частині десятій слова "набуття або збільшення" замінити словами "фактично набутої або збільшеної";

11) частину шосту статті 20 після слів "нефінансових платіжних послуг" доповнити словами "(крім банків)";

12) частину шосту статті 24 викласти в такій редакції:

"6. Банки та інші надавачі платіжних послуг, зазначені в абзаці першому частини першої та абзаці другому частини другої статті 6 цього Закону, мають право надавати послуги технологічних операторів іншим надавачам платіжних послуг, операторам платіжних систем.

Надавачі платіжних послуг (крім банків), зазначені в абзаці першому частини першої та абзаці другому частини другої статті 6 цього Закону, мають право надавати послуги технологічних операторів виключно після внесення відомостей про таких осіб як технологічних операторів до Реєстру";

13) у тексті частини третьої статті 29 слово "споживача" замінити словом "користувача";

14) пункт 6 частини першої статті 30 доповнити підпунктом "г" такого змісту:

"г) інформацію про заходи реагування надавача платіжних послуг у разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції користувача, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190–192, 200, 361, 361<sup>2</sup>, 362–363 Кримінального кодексу України";

15) у статті 31:

пункт 5 частини четвертої доповнити словами "(у разі її зазначення)";

у пункті 5 частини п'ятої слова "дату валютування" виключити;

16) у статті 43:

у пункті 1 частини другої слова "України/податкового номера" замінити словами "України або облікового номера, який присвоюється контролюючими органами, або реєстраційного номера облікової картки платника податків – фізичної особи";

частину шосту доповнити абзацом другим такого змісту:

"Надавач платіжних послуг платника має право в договорі з платником передбачити застосування дати валютування за наявності технічної можливості її застосування";

17) у пункті 1 частини шостої статті 46 слова "України/податкового номера" замінити словами "України або облікового номера, який присвоюється контролюючими органами, або реєстраційного номера облікової картки платника податків – фізичної особи";

18) у статті 47:

у частині сьомій слова "з урахуванням положень цього Закону" замінити словами "якщо інше не встановлено цим Законом";



після частини сьомої доповнити новою частиною такого змісту:

"8. Надавач платіжних послуг, що не обслуговує рахунки платника та отримувача, але надає їм фінансові платіжні послуги, передбачені цим Законом, забезпечує виконання платіжної операції платника, ініційованої на користь отримувача, у визначений договором строк, який не повинен перевищувати три робочих дні з дня надходження коштів до цього надавача платіжних послуг".

У зв'язку з цим частину восьму вважати частиною дев'ятою;

19) доповнити статтею 49<sup>1</sup> такого змісту:

"Стаття 49<sup>1</sup>. Особливості здійснення миттєвого кредитового переказу

1. Надавачі платіжних послуг виконують миттєвий кредитовий переказ відповідно до вимог, встановлених цим Законом. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги та обмеження щодо виконання миттєвого кредитового переказу.

Виконання миттєвого кредитового переказу у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з дотриманням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України.

2. Надавач платіжних послуг, який надає користувачу послугу з виконання кредитового переказу, зобов'язаний:

1) забезпечити надання користувачу послуги з виконання миттєвого кредитового переказу з дотриманням вимог та обмежень, встановлених Національним банком України;

2) надати платнику можливість ініціювати миттєвий кредитовий переказ тими самими засобами дистанційної комунікації, якими надається можливість ініціювання кредитового переказу.

3. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку після отримання платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу зобов'язаний перевірити дотримання всіх необхідних умов для виконання такої платіжної інструкції та наявність і доступність коштів на рахунку платника.

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку після вчинення всіх дій щодо перевірки блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання миттєвого кредитового переказу, або списує суму коштів платіжної операції з рахунку платника.

4. Моментом прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу є зафіксований в операційно-обліковій системі надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку час надходження до нього такої платіжної інструкції від платника, незалежно від години або календарного дня її прийняття.

5. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, доступність для отримувача зарахованих коштів та повідомити надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку про завершення платіжної операції.

Надавач платіжних послуг отримувача після зарахування на рахунок отримувача суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу зобов'язаний невідкладно безкоштовно повідомити отримувача про таке зарахування коштів у спосіб, передбачений договором між ними.

6. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції, визначеного частиною п'ятою цієї статті, або якщо таке повідомлення не було отримане протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, повідомити платника про те, чи доступна сума коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу на рахунку отримувача. Таке повідомлення надсилається надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку безкоштовно у спосіб, передбачений договором.

7. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний відновити суму коштів платіжної операції на рахунку платника, якщо протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу платіжну операцію не буде завершено надавачем платіжних послуг отримувача.

8. Сума всіх комісійних винагород та інших зборів, які платник або отримувач зобов'язаний сплатити надавачу платіжних послуг під час виконання миттєвого кредитового переказу, не повинна перевищувати суму всіх комісійних винагород та інших зборів, які платник або отримувач має сплатити під час виконання кредитового переказу";

20) у частині третій статті 66:

в абзаці другому слова "повинні повідомляти" замінити словами "повинні негайно повідомляти";

абзац третій після слів "неналежних платіжних операцій" доповнити словами "у тому числі тих, які вчинили діяння, яке може містити склад кримінального правопорушення, передбаченого Кримінальним кодексом України";

21) в абзаці другому частини третьої статті 71 слова "виключно в межах України" замінити словами "у межах цієї платіжної системи виключно на території України";

22) частину другу статті 79 доповнити пунктом 1<sup>2</sup> такого змісту:

"1<sup>2</sup>) фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг";

23) у статті 81:

частину першу доповнити словами "а також з метою забезпечення доступності платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення";

частину восьму після слів "Національного банку України" доповнити словами "а також технологічного оператора, який надає послуги об'єкту нагляду";

у частині дев'ятій слова "Об'єкт нагляду Національного банку України зобов'язаний" замінити словами "Об'єкт нагляду Національного банку України, а також технологічний оператор, який надає послуги об'єкту нагляду, зобов'язані";

частини одинадцяті і дванадцяті викласти в такій редакції:

"11. Національний банк України має право для виконання покладених цим Законом наглядових функцій отримувати на безоплатній основі інформацію від органів державної влади України та об'єктів нагляду, операторів платіжних систем, технологічних операторів, а також інших юридичних осіб.

Постачальники електронних комунікаційних послуг, провайдери аудіовізуальних сервісів зобов'язані на відповідний запит Національного банку України надати інформацію, необхідну для контролю за дотриманням обмежень при проведенні платіжних операцій, встановлених пунктом 2 частини першої статті 8 цього Закону.

12. Органи державної влади України, об'єкти нагляду, оператори платіжних систем, технологічні оператори, а також інші юридичні особи зобов'язані надавати Національному банку України інформацію в строк, установлений Національним банком України, який не може бути менше п'яти робочих днів із дня отримання запиту Національного банку України про надання інформації.

За зверненням органу державної влади України, об'єктів нагляду, операторів платіжних систем, технологічних операторів, а також інших юридичних осіб строк, зазначений в абзаці першому цієї частини, може бути збільшено Національним банком України";

частину тринадцяті доповнити абзацом другим такого змісту:

"При здійсненні нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг Національний банк України має право застосовувати професійне судження";

24) у статті 82:

абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

"2. Національний банк України здійснює оверсайт з метою забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури та дотримання об'єктами оверсайта законодавства, що регулює діяльність платіжних систем та технологічних операторів, а також використання в платіжних системах платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій";

частини третю – п'яту викласти в такій редакції:

"3. Об'єктами оверсайта є оператори платіжних систем, розрахункові банки, технологічні оператори, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства, передбаченого частиною другою цієї статті.

4. Національний банк України на підставі встановлених ним критеріїв важливості має право визначати:

1) платіжну систему системно важливою платіжною системою або важливою платіжною системою;

2) технологічного оператора важливим технологічним оператором.

5. Національний банк України має право встановлювати вимоги до системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих технологічних операторів";

у частині шостій слова "платіжних систем" виключити;

частину сьому викласти в такій редакції:

"7. Національний банк України здійснює моніторинг об'єктів оверсайта, а також встановлює системи показників для моніторингу системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих технологічних операторів";

у частині восьмій слова "з надання платіжних послуг" замінити словами "технологічних операторів";

абзац перший частини одинадцятої замінити трьома абзацами такого змісту:

"11. Національний банк України має право здійснювати виїзний та безвиїзний моніторинг об'єктів оверсайта з питань дотримання ними вимог законодавства, що регулює діяльність платіжних систем та технологічних операторів, а також використання в платіжних системах платіжних інструментів і схем виконання платіжних операцій, електронних і цифрових грошей.

Національний банк України в межах виїзного та безвиїзного моніторингу має право письмово вимагати від об'єкта оверсайта документи та/або їх копії, а також письмові пояснення з питань його діяльності на платіжному ринку.

Об'єкти оверсайта в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, зобов'язані надавати Національному банку України в межах виїзного та безвиїзного моніторингу документи та/або їх копії, а також письмові пояснення з питань своєї діяльності на платіжному ринку".

У зв'язку з цим абзаци другий і третій вважати відповідно абзацами четвертим і п'ятим;

у частині чотирнадцятій:

абзац другий після слів "інформацію та документи" доповнити словами "у тому числі статистичну звітність щодо операцій з платіжними інструментами, електронними і цифровими грошима", а після слів "від органів державної влади" – словами "органів місцевого самоврядування";

абзац третій після слів "у тому числі нерезиденти" доповнити словами "а також банки, філії іноземних банків, фінансові установи, інші юридичні особи";

в абзаци п'ятому слово "інтерчейнджу" замінити словами "інтерчейнджу, отриману для виконання функції оверсайта платіжної інфраструктури", а після слів "у тому числі нерезидентами" доповнити словами "а також органами державної влади, органами місцевого самоврядування, банками, філіями іноземних банків, фінансовими установами, іншими юридичними особами";

25) у статті 83:

частину першу доповнити абзацом другим такого змісту:

"Національний банк України проводить перевірки надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг за їх місцезнаходженням та/або шляхом віддаленого доступу, що надається на період проведення перевірки, до документів, інформації та систем автоматизації з використанням інформаційно-комунікаційних технологій";

у частині четвертій:

абзац перший після слів "мають право отримувати" доповнити словами "у тому числі шляхом віддаленого доступу з використанням інформаційно-комунікаційних технологій";

доповнити абзацами другим і третім такого змісту:

"Уповноважені Національним банком України особи під час проведення перевірки мають право бути присутніми на засіданнях колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми документами, комітетів або комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг.

Керівники надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг під час проведення перевірки зобов'язані завчасно інформувати уповноважених Національним банком України осіб про проведення засідань колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми

документами, комітетів або комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, надавати інформацію про питання, що плануються до розгляду, та забезпечувати у період проведення перевірки можливість участі уповноважених Національним банком України осіб у таких засіданнях";

пункт 2 частини п'ятої доповнити словами "у тому числі шляхом віддаленого доступу з використанням інформаційно-комунікаційних технологій";

26) у статті 84:

пункт 2 частини першої викласти в такій редакції:

"2) накладення штрафу на:

об'єкт нагляду – у розмірі до 5 відсотків обсягу платіжної операції (платіжних операцій), виконаної (виконаних) із порушенням. У разі якщо виявлене порушення не пов'язане з виконанням платіжної операції, на об'єкт нагляду накладається штраф у розмірі від трьох тисяч до ста тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

об'єкт оверсайта – у розмірі від трьох тисяч до ста тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян";

частину шосту викласти в такій редакції:

"6. У разі порушення банком як об'єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку (крім законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку), Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до нього заходи впливу у порядку та строки, визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

За порушення законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку Національний банк України застосовує до банку захід впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини сьомої цієї статті";

доповнити частиною сьомою такого змісту:

"7. За порушення об'єктом нагляду законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку Національний банк України застосовує до особи-порушника захід впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі від трьох тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

У разі вчинення порушення, за яке статтею 28 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" передбачений інший розмір штрафу, ніж визначений абзацом першим цієї частини, за вчинення такого

порушення застосовується штраф у розмірі, передбаченому статтею 28 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

27) розділ VIII "Прикінцеві та перехідні положення" доповнити пунктом 13 такого змісту:

"13. Установити, що у період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, та протягом одного року після його припинення або скасування положення пункту 2 частини першої статті 8 цього Закону застосовуються з урахуванням особливостей, встановлених цим пунктом.

Операції, зазначені у пункті 2 частини першої статті 8 цього Закону, не є обмеженими платіжними послугами, якщо загальна сума операцій щодо кожної окремої послуги за календарний місяць за одним особовим рахунком не перевищує або дорівнює 37 відсотків розміру мінімальної заробітної плати, встановленої на дату здійснення платіжної операції.

Операції, зазначені у пункті 2 частини першої статті 8 цього Закону, є обмеженими платіжними послугами, якщо загальна сума операцій щодо кожної окремої послуги за календарний місяць за одним особовим рахунком становить від 38 відсотків розміру мінімальної заробітної плати до однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на дату здійснення платіжної операції".

9. У Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (Відомості Верховної Ради України, 2023 р., № 3–4, ст. 10 із наступними змінами):

1) частину другу статті 1 доповнити абзацом восьмим такого змісту:

"термін "інформаційно-комунікаційні технології" – у значенні, наведеному в Законі України "Про Національну програму інформатизації";

2) частину першу статті 5 доповнити пунктом 9<sup>1</sup> такого змісту:

"9<sup>1</sup>) доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що полягає в забезпеченні можливості таких осіб отримувати фінансові (супровідні) послуги, які надаються відповідно до законодавства певним надавачем фінансових та/або супровідних послуг, зокрема, забезпечення безперешкодного доступу до каналів дистанційного електронного обслуговування, устаткування та/або приміщень надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також забезпечення можливості отримання зазначеними особами необхідної інформації";

3) частину першу статті 13 доповнити абзацом третім такого змісту:

"Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, зобов'язана забезпечити особам з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення доступність таких послуг, у тому числі доступ

до приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, а також передбачити належне інформування таких осіб про забезпечення доступності послуг відповідно до вимог, встановлених Регулятором";

4) у частині п'ятій статті 21:

абзац перший після слів "фінансових послуг" доповнити словами "валютного нагляду";

абзац одинадцятий після слів "дотримання вимог" доповнити словами "валютного законодавства";

5) абзац перший частини п'ятої статті 23 замінити шістьма абзацами такого змісту:

"5. Національний банк України у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання та нагляду має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, відповідно до частини сьомої цієї статті за їх місцезнаходженням та/або шляхом віддаленого доступу, що надається на період проведення інспекційної перевірки, до документів, інформації та систем автоматизації з використанням наявних у осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, інформаційно-комунікаційних технологій, у тому числі фінансових груп і їх учасників.

Особи, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, у тому числі фінансові групи та їх учасники, зобов'язані мати принаймні один програмний продукт для забезпечення віддаленого доступу для проведення інспекційної перевірки.

Особи, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, у тому числі фінансові групи і їх учасники, зобов'язані під час проведення Національним банком України інспекційної перевірки надавати уповноваженим Національним банком України особам відповідну інформацію за їх місцезнаходженням та/або шляхом віддаленого доступу до документів, інформації та систем автоматизації з використанням інформаційно-комунікаційних технологій у строк, визначений уповноваженими Національним банком України особами, але не більший, ніж строк проведення такої інспекційної перевірки.

Уповноважені Національним банком України особи мають право під час проведення інспекційної перевірки надавачів фінансових та/або супровідних послуг бути присутніми на засіданнях колегіальних органів управління, визначених статутом та внутрішніми документами, комітетів або комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг.

Керівники надавачів фінансових та/або супровідних послуг зобов'язані під час проведення Національним банком України інспекційної перевірки завчасно інформувати уповноважених Національним банком України осіб про проведення



засідань колегіальних органів управління, визначених статутом та внутрішніми документами, комітетів або комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг, надавати інформацію про питання, що плануються до розгляду, та забезпечувати у період проведення інспекційної перевірки можливість участі уповноважених Національним банком України осіб у таких засіданнях.

У разі технічного збою чи у зв'язку з настанням інших невідворотних обставин, що об'єктивно унеможлиблювали виконання вимог цієї частини, особи, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, у тому числі фінансові групи і їх учасники, зобов'язані у порядку, встановленому Національним банком України, повідомити Національний банк України про факт технічного збою чи настання інших невідворотних обставин та надати підтвердження таких обставин. Національний банк України може вживати заходів для перевірки факту існування повідомлених обставин та за результатами вжитих заходів приймає рішення щодо можливості подальшого здійснення інспекційної перевірки. Встановлення наявності технічного збою або інших невідворотних обставин звільняє особу, яка охоплюється наглядовою діяльністю Національного банку України, від застосування заходу впливу до неї за недопуск уповноважених осіб до проведення перевірки".

У зв'язку з цим абзаци другий – п'ятий вважати відповідно абзацами сьомим – десятим;

б) пункт 1 частини другої статті 25 після слів "супровідних послуг" доповнити словами "включаючи забезпечення доступності таких послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення";

7) у статті 28:

у частині першій слова "(вимог до етичної поведінки)" замінити словами "(вимог до етичної поведінки), порушення прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку";

частину другу доповнити пунктом 16 такого змісту:

"16) недотримання встановлених законодавством вимог щодо забезпечення доступності фінансових та супровідних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення – у розмірі від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян";

8) частину другу статті 29 доповнити словами "та за умови внесення відомостей про таку фінансову компанію як фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, до Реєстру платіжної інфраструктури у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України";

9) абзац четвертий частини другої статті 30 доповнити словами "та за умови внесення відомостей про такий ломбард як фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, до Реєстру платіжної інфраструктури

у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України";

10) частину другу статті 32 після слів "для ломбарду" доповнити словами "крім фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів";

11) в абзаці другому частини сімнадцятої статті 48 слова "і обґрунтованість" виключити;

12) пункт 13 частини першої статті 50 після слів "відмова в доступі до" доповнити словами "інформаційних систем та/або".

10. У Законі України "Про страхування" (Відомості Верховної Ради України, 2023 р., №№ 12–13, ст. 28):

1) частину п'яту статті 97 викласти в такій редакції:

"5. Факт укладення договору страхування може посвідчуватися страховим полісом, сертифікатом. Договір страхування, що укладається шляхом приєднання та в інших передбачених законом випадках, складається з публічної частини договору страхування, якою є загальні умови страхового продукту, та індивідуальної частини договору страхування, якою може бути страховий поліс";

2) у статті 114:

у пункті 4 частини третьої слова "критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів (в тому числі активів на покриття технічних резервів для цілей фінансової звітності) та ризиковості операцій" виключити;

в абзаці третьому частини четвертої слова "підвищені значення економічних нормативів" замінити словами "додаткові вимоги до капіталу платоспроможності";

3) в абзаці другому частини четвертої статті 122 слова "і обґрунтованість" виключити;

4) пункт 9 частини другої статті 123 після слів "відмова в доступі до" доповнити словами "інформаційних систем та/або".

11. У Законі України "Про кредитні спілки" (Відомості Верховної Ради України, 2023 р., №№ 85–86, ст. 315):

1) у статті 4:

в абзаці першому частини третьої слова "Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" замінити словами "законів України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про платіжні послуги";

частину четверту доповнити абзацом другим такого змісту:

"Кредитна спілка має право надавати фінансові платіжні послуги у разі включення права на надання таких послуг до ліцензії кредитної спілки та

внесення Регулятором відомостей про таку кредитну спілку як фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, до Реєстру платіжної інфраструктури у порядку, визначеному законом та нормативно-правовими актами Національного банку України";

частину п'яту викласти в такій редакції:

"5. Кредитна спілка, крім об'єднаної кредитної спілки, має право надавати послуги (виражати їх вартість), брати на себе та виконувати свої зобов'язання, виключно в національній валюті України (крім послуги з торгівлі валютними цінностями та послуги з переказу коштів без відкриття рахунків). Об'єднана кредитна спілка має право надавати послуги (виражати їх вартість), брати на себе та виконувати свої зобов'язання з урахуванням особливостей, визначених у статті 61 цього Закону";

2) в абзаці першому частини шостої статті 11 слова "протягом трьох робочих днів" замінити словами "не пізніш як через три дні";

3) частину п'яту статті 12 викласти в такій редакції:

"5. Регулятор вносить до Реєстру запис про зміну (розширення або звуження) обсягу ліцензії в день прийняття ним відповідного рішення";

4) у статті 14:

частину першу доповнити абзацом восьмим такого змісту:

"У разі якщо фізична особа, яка є членом кредитної спілки, є фізичною особою – підприємцем, така особа вважається особою, яка відповідає ознакам членства кредитної спілки";

частину другу доповнити пунктом 2<sup>1</sup> такого змісту:

"2<sup>1</sup>) спільне місце військової служби осіб, які мають намір стати членами кредитної спілки";

5) у частині першій статті 19:

у пункті 6 слова "інші органи" замінити словами "загальні збори";

пункт 12 викласти в такій редакції:

"12) затвердження умов цивільно-правових чи трудових договорів (контрактів) (у разі якщо члени ради кредитної спілки залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами ради кредитної спілки, встановлення розміру винагороди членів ради кредитної спілки, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових чи трудових договорів (контрактів) з членами ради кредитної спілки";

6) у статті 20:

в абзаці чотирнадцятому частини дванадцятої слова "спосіб (способи), в який (які)" замінити словами "форму (форми), в якій (яких)";

абзац перший частини тринадцятої викласти в такій редакції:

"13. Рада кредитної спілки або інші особи, уповноважені скликати загальні збори членів кредитної спілки, при прийнятті рішення про скликання загальних зборів визначають форму (форми), у якій (яких) проводяться загальні збори, обираючи із форм, передбачених статутом кредитної спілки або положенням про загальні збори. Обрана форма (форми) проведення загальних зборів зазначається (зазначаються) у запрошенні і має (мають) забезпечувати право члена кредитної спілки обрати очну або дистанційну форму участі у разі їх поєднання";

пункт 2 частини двадцятої після слів "представлення особисто" доповнити словами "(у тому числі шляхом фіксації свого волевиявлення у письмовій формі (заочне голосування)";

7) абзац другий частини другої статті 22 після слів "на підставі" доповнити словами "цивільно-правових чи";

8) у частині четвертій статті 24 і частині восьмій статті 25 слово "п'яти" замінити словом "десяти";

9) пункт 4 частини третьої статті 32 викласти в такій редакції:

"4) здійснення окремої операції або здійснення протягом одного місяця пов'язаних операцій на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу кредитної спілки.

Для цілей цієї статті пов'язаними операціями вважаються операції, що здійснені між тими самими суб'єктами та мають ті самі предмет та підстави здійснення";

10) частину першу статті 41 викласти в такій редакції:

"1. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;

2) асоційовані особи фізичної особи, визначені пунктом 1 цієї частини;

3) юридичні особи, в яких фізичні особи, визначені пунктами 1 і 2 цієї частини, є керівниками та/або власниками істотної участі;

4) особи, які не визначені пунктами 1–3 цієї частини, але можуть впливати на управління або діяльність кредитної спілки:

керівник юридичної особи (підприємства, установи, організації), місце роботи в якій є ознакою членства у кредитній спілці;

керівник закладу освіти, місце навчання та/або роботи в якому є ознакою членства у кредитній спілці;

керівник професійної спілки або релігійної організації, належність до якої є ознакою членства у кредитній спілці;

5) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, визначених цією частиною";

11) в абзаці другому частини другої статті 48 слова "і обґрунтованість" виключити;

12) пункт 11 частини першої статті 58 після слів "відмова в доступі до" доповнити словами "інформаційних систем та/або";

13) частину четверту статті 61 доповнити пунктом 6 такого змісту:

"6) бути стороною правочину, яким передбачається надання кредиту (позики) в іноземній валюті від іноземних держав (крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України"), міжнародних фінансових організацій, організацій міжнародного співробітництва та розвитку, проектів міжнародної технічної допомоги такій об'єднаній кредитній спілці, за умови що укладення такого правочину не спричинить порушення вимог Регулятора";

14) у розділі XI "Прикінцеві та перехідні положення":

пункт 7 викласти в такій редакції:

"7. Кредитні спілки, які на день введення в дію цього Закону мають ознаки членства, що відповідали вимогам законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону:

1) не потребують приведення своїх ознак членства у відповідність з вимогами цього Закону;

2) мають право надавати кредити фізичним особам – підприємцям, які як фізичні особи є членами кредитної спілки, фермерським господарствам, кооперативам та мікропідприємствам, які знаходяться у власності членів кредитної спілки, за умови що такі юридичні особи:

а) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці (адміністративно-територіальних одиниць), де зареєстровані кредитна спілка та/або відокремлені підрозділи такої кредитної спілки;

б) не перебувають у процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);

в) відповідають критеріям, визначеним абзацами другим – п'ятим частини другої статті 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (застосовується для мікропідприємств)";

доповнити пунктом 7<sup>1</sup> такого змісту:

"7<sup>1</sup>. Кредитні спілки, які на день введення в дію цього Закону мали ознаки членства, що відповідали вимогам законодавства, що діяло до дня введення в дію цього Закону, у разі зміни ознаки членства на одну із ознак, визначених частиною другою статті 14 цього Закону, мають право створювати відокремлені підрозділи відповідно до статті 13 цього Закону та продовжувати надавати фінансові та інші послуги, а також провадити господарську діяльність у межах, визначених цим

Законом та їхніми статутами, у відокремлених підрозділах, створених до дня введення в дію цього Закону";

у пункті 12<sup>1</sup>:

абзац перший викласти в такій редакції:

"12<sup>1</sup>. Установити, що у період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, але не пізніше дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій Національного банку України з державного регулювання ринків фінансових послуг", спостережна (наглядова) рада кредитної спілки (крім кредитної спілки, ліцензія якої тимчасово зупинена відповідно до пункту 9<sup>1</sup> розділу VII "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії") має право прийняти рішення про тимчасове зупинення діяльності кредитної спілки";

доповнити абзацами двадцять другим і двадцять третім такого змісту:

"Протягом періоду тимчасового зупинення діяльності кредитна спілка має право не виконувати вимоги статті 20 (щодо обов'язку проведення річних загальних зборів), статей 25–32, 34, 38, 42 цього Закону, а також нормативно-правових актів Регулятора, якими встановлені вимоги до системи управління кредитних спілок та порядок регулювання діяльності кредитних спілок.

Дія абзацу двадцять другого цього пункту не поширюється на кредитну спілку, спостережна (наглядова) рада якої прийняла рішення про тимчасове зупинення діяльності кредитної спілки після дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій Національного банку України з державного регулювання ринків фінансових послуг";

доповнити пунктами 14<sup>1</sup>, 14<sup>2</sup> і 14<sup>3</sup> такого змісту:

"14<sup>1</sup>. Установити, що у період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, усі строки подачі документів, передбачених цим Законом, за обґрунтованим клопотанням кредитної спілки можуть бути подовжені Національним банком України.

14<sup>2</sup>. Реорганізація кредитних спілок, які на день введення в дію цього Закону мали ознаку членства – належність до однієї громадської організації, та кредитних спілок, які створені за територіальною ознакою, відбувається без застосування вимоги частини третьої статті 56 цього Закону щодо умови створення кредитних спілок, які беруть участь у реорганізації, на території

адміністративно-територіальної одиниці, що передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок, з урахуванням особливостей, встановлених цим пунктом.

Такі кредитні спілки мають право звернутися до Регулятора за наданням Регулятором попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки шляхом приєднання іншої кредитної спілки з урахуванням особливостей, встановлених цим пунктом, до 31 грудня 2025 року.

Адміністративно-територіальна одиниця, на території якої зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки, яка реорганізується шляхом приєднання до іншої кредитної спілки (далі в цьому пункті – приєднувана кредитна спілка), може бути:

1) адміністративно-територіальною одиницею (адміністративно-територіальними одиницями), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у кредитній спілці, яка реорганізується шляхом приєднання до неї іншої кредитної спілки (далі в цьому пункті – основна кредитна спілка); або

2) суміжною з адміністративно-територіальною одиницею, на території якої зареєстровано місцезнаходження основної кредитної спілки; або

3) несуміжною з адміністративно-територіальною одиницею, на території якої зареєстровано місцезнаходження основної кредитної спілки.

У разі якщо було проведено реорганізацію кредитних спілок шляхом приєднання кредитної спілки, місцезнаходження якої зареєстровано на території адміністративно-територіальної одиниці, передбаченої підпунктом 3 цього пункту, до основної кредитної спілки, приєднання до цієї реорганізованої кредитної спілки іншої кредитної спілки, місцезнаходження якої зареєстровано на території адміністративно-територіальної одиниці, яка не є адміністративно-територіальною одиницею (адміністративно-територіальними одиницями), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у основній кредитній спілці, або суміжною з адміністративно-територіальною одиницею, на території якої зареєстровано місцезнаходження основної кредитної спілки, не допускається.

Приєднувана кредитна спілка може мати відділення лише в межах адміністративно-територіальної одиниці, на території якої зареєстровано її місцезнаходження.

Основна кредитна спілка повинна мати стандартну ліцензію.

Регулятор у своєму нормативно-правовому акті встановлює підстави для відмови у наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки шляхом приєднання іншої кредитної спілки за процедурою, встановленою цим пунктом.

14<sup>3</sup>. Установити, що у період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 2102–ІХ, повідомлення про скликання загальних зборів членів кредитної спілки:

1) шляхом надсилання письмового запрошення може підтверджуватися реєстром (списком) відправлень, засвідченим внутрішнім аудитором кредитної спілки, з обов'язковим зазначенням у такому реєстрі дати і часу кожного з відправлень та додаванням результатів фото/відеофіксації надсилання таких запрошень кожному з членів кредитної спілки;

2) для членів кредитної спілки, місце проживання яких знаходиться на тимчасово окупованих територіях, може здійснюватися шляхом розміщення запрошення на веб-сайті кредитної спілки".

12. У Законі України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" від 21 травня 2024 року № 3720–ІХ:

1) абзац другий частини першої статті 11 викласти в такій редакції:

"Договір страхування складається з публічної частини договору страхування, якою є загальні умови страхового продукту, та індивідуальної частини договору страхування – страхового поліса (поліса)";

2) у статті 42:

абзац сьомий частини четвертої викласти в такій редакції:

"виконання зобов'язань такого страховика за внутрішніми договорами страхування (зокрема забезпечення безперервності виконання зобов'язань страховика перед іншим страховиком у процесі прямого врегулювання страхових випадків)";

частину сьому викласти в такій редакції:

"7. Забороняються будь-які стягнення з централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, крім стягнень, пов'язаних з регламентними виплатами, що здійснюються відповідно до цього Закону за рахунок коштів такого фонду. У разі прийняття Національним банком України рішення про застосування до страховика заходу впливу у вигляді анулювання йому ліцензії, внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про рішення суду, інших державних органів чи засновників (учасників) страховика про припинення юридичної особи шляхом її ліквідації чи у зв'язку з її ліквідацією, а також у разі відкриття провадження у справі про банкрутство страховика залишки коштів, сплачених ним як базовий та додатковий гарантійні внески до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, не включаються до ліквідаційної маси, залишаються у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ та



використовуються для здійснення регламентних виплат згідно з пунктом 4 частини першої та пунктами 1 і 2 частини другої статті 43 цього Закону за зобов'язаннями такого страховика та інших страховиків, виключених із членів МТСБУ. У разі недостатності коштів, сплачених страховиком як базовий та додатковий гарантійні внески до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, для здійснення виплат за всіма зобов'язаннями цього страховика МТСБУ має право вимоги до страховика на суму перевищення виплат за такими зобов'язаннями";

3) пункт 7 частини четвертої статті 47 виключити;

4) у статті 48:

у пункті 24 частини другої слова "страхового поліса, що посвідчує укладення внутрішнього договору страхування" замінити словами "страхового поліса (індивідуальної частини внутрішнього договору страхування)";

у пункті 13 частини третьої слова "документа, що посвідчує наявність міжнародного договору страхування (страхового поліса)" замінити словами "страхового поліса (індивідуальної частини міжнародного договору страхування)";

5) у пункті 1 частини другої статті 49 слова "затвердження положень про такі фонди" замінити словами "та з дотриманням порядків використання коштів з таких фондів, що затверджені органами управління та контролю МТСБУ у межах їх повноважень";

6) у статті 54:

абзац другий частини третьої викласти в такій редакції:

"Повернення страховику залишку базового та додаткового гарантійних внесків не здійснюється у разі прийняття Національним банком України рішення про застосування до страховика заходу впливу у вигляді анулювання йому ліцензії, внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про рішення суду, інших державних органів чи засновників (учасників) страховика про припинення юридичної особи шляхом її ліквідації чи у зв'язку з її ліквідацією, а також у разі відкриття провадження у справі про банкрутство страховика";

частину п'яту викласти в такій редакції:

"5. Порядок прийняття рішення про виключення страховика із членів МТСБУ та строк прийняття такого рішення, що не може перевищувати 30 календарних днів з дня виявлення підстави для його прийняття, визначаються статутом МТСБУ";

7) у розділі VI "Прикінцеві та перехідні положення":

пункт 1 доповнити абзацом шостим такого змісту:

"підпунктів 6 і 7 пункту 3 цього розділу, які набирають чинності та вводяться в дію з дня набрання чинності Законом України "Про внесення змін до

деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій Національного банку України з державного регулювання ринків фінансових послуг";

абзац другий підпункту 4.1 пункту 4 викласти в такій редакції:

"Договір страхування складається з публічної частини договору страхування, якою є загальні умови страхового продукту, та індивідуальної частини договору страхування – страхового поліса (поліса)";

у пункті 6:

в абзаці четвертому слова "документ, що посвідчує укладення такого договору (страховий поліс)" замінити словами "страховий поліс";

в абзаці шостому слова "що настали до введення в дію цього Закону чи за якими рішення були прийняті до введення в дію цього Закону" замінити словами і цифрами "що мають ознаки страхових випадків за договорами страхування цивільно-правової відповідальності, укладеними відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (Відомості Верховної Ради України, 2005 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами)";

абзац перший пункту 8 викласти в такій редакції:

"8. МТСБУ за рахунок коштів фонду захисту потерпілих відшкодовує шкоду (здійснює регламентну виплату) на умовах, визначених Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (Відомості Верховної Ради України, 2005 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами), у разі її заподіяння транспортним засобом, щодо якого на дату настання дорожньо-транспортної пригоди укладено внутрішній договір страхування із страховиком, стосовно якого до дня введення в дію цього Закону відкрито провадження у справі про банкрутство чи такий страховик ліквідований";

пункт 9 доповнити абзацом другим такого змісту:

"Мораторій, зазначений в абзаці першому цього пункту, не поширюється на повернення базового та гарантійного внесків колишньому учаснику (члену) МТСБУ шляхом врегулювання страхових випадків за укладеними ним договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. МТСБУ має право для забезпечення виконання зобов'язань колишнього його учасника (члена) із здійснення страхових виплат за внутрішніми договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів використовувати базовий та додаткові гарантійні внески такого колишнього учасника (члена) у фонді захисту потерпілих МТСБУ, незалежно від здійснення щодо такого колишнього учасника (члена) МТСБУ процедур банкрутства чи припинення його діяльності як юридичної особи";

у підпункті 1 пункту 12:

в абзаці третьому слова "документа, що посвідчує укладення внутрішнього договору страхування (страхового поліса)" замінити словами "страхового поліса (індивідуальної частини внутрішнього договору страхування)";

в абзаці четвертому слова "документів, що посвідчують укладення міжнародного договору страхування (страхового поліса та страхового сертифіката "Зелена картка")" замінити словами "страхового сертифіката "Зелена картка" та страхового поліса (індивідуальної частини міжнародного договору страхування)".

## II. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, крім абзаців п'ятого – сьомого підпункту 19 пункту 8 і підпункту 13 пункту 11 розділу I цього Закону, які набирають чинності через дев'ять місяців з дня опублікування цього Закону.

2. Надавачі платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, які станом на день набрання чинності цим Законом є сторонами договору про надання платіжних послуг, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом зобов'язані привести свою діяльність та документи у відповідність з вимогами частини третьої статті 66 Закону України "Про платіжні послуги".

3. Кабінету Міністрів України протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом:

забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

4. Національному банку України:

1) у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом:

забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

2) протягом дев'яти місяців з дня набрання чинності цим Законом забезпечити прийняття нормативно-правових актів, якими встановити вимоги до об'єднаних кредитних спілок, які є стороною правочину, відповідно до якого такої об'єднаній кредитній спілці надається кредит (позика) в іноземній валюті.

5. Юридичним особам (їх відокремленим підрозділам), які надають фінансові та супровідні, платіжні та обмежені платіжні послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, привести свою діяльність у відповідність із вимогами цього Закону в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України:

протягом дев'яти місяців з дня набрання чинності цим Законом – щодо забезпечення доступності приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення;

протягом 18 місяців з дня набрання чинності цим Законом – щодо забезпечення доступності каналів дистанційного електронного обслуговування для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Президент України

м. Київ

8 жовтня 2024 року

№ 3994-IX



В. ЗЕЛЕНСЬКИЙ