

Порівняльна таблиця
до проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій”

Зміст положення (норми) нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43 (зі змінами)	
2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: ... 7) строк діяльності небанківської установи - строк, який обчислюється з дати початку фактичного надання відповідних фінансових послуг у національній валюті ; ...	2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: ... 7) строк діяльності небанківської установи - строк, який обчислюється з дати початку фактичного надання відповідних фінансових послуг; ...
4. Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) на підставі ліцензії має право здійснювати такі валютні операції: ... Відсутній ...	4. Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) на підставі ліцензії має право здійснювати такі валютні операції: ... 1¹) фінансова платіжна послуга здійснення еквайрингу платіжних інструментів; ...
6. Оператор поштового зв'язку надає фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, якщо вона є валютною операцією , на підставі ліцензії.	6. Оператор поштового зв'язку надає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів , якщо вони є валютними операціями , на підставі ліцензії.
17. Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції в разі: 1) відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у національній валюті ;	17. Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції в разі: 1) відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг;

2) виключення ~~окремого виду фінансових послуг з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг відповідної послуги в національній валюті;~~

3) ~~припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (щодо фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);~~

4) застосування до небанківської установи заходу впливу щодо відповідної послуги або операції ~~в національній валюті~~ у вигляді:

обмеження чи зупинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у відповідному рішенні Національного банку, що надаються або здійснюються небанківською установою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, до закінчення зазначеного у відповідному рішенні Національного банку строку / до моменту дострокової відміни обмеження або зупинення послуг чи операцій, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у відповідному рішенні Національного банку;

тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї або більше платіжних послуг/зупинення дії ліцензії до набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг/про поновлення дії ліцензії.

Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції у випадках, зазначених у пункті 17 розділу I цього Положення, з дня ~~набрання чинності відповідним рішенням Національного банку.~~

2) виключення з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг окремого виду фінансової послуги, що також включені до ліцензії, / звуження обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг;

3) припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг / припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги, що також включені до ліцензії;

4) застосування до небанківської установи заходу впливу щодо відповідної послуги або операції у вигляді:

обмеження чи зупинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у відповідному рішенні Національного банку, що надаються або здійснюються небанківською установою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, до закінчення зазначеного у відповідному рішенні Національного банку строку / до моменту дострокової відміни обмеження або зупинення послуг чи операцій, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у відповідному рішенні Національного банку;

тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї або більше платіжних послуг/зупинення дії ліцензії до набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг/про поновлення дії ліцензії.

Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції з дня доведення до її відома відповідного рішення Національного банку.

18. Небанківська установа (крім центрального контрагента) у разі відкликання ліцензії або припинення здійснення окремих видів валютних операцій втрачає право: 1) укладати нові договори з надання фінансових послуг, включаючи договори з надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютними операціями; 2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансової послуги; 3) вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань будь-якої зі сторін договору.	18. Небанківська установа (крім центрального контрагента) у разі відкликання ліцензії або відкликання ліцензії щодо окремих валютних операцій або припинення здійснення окремих видів валютних операцій втрачає право: 1) укладати нові договори з надання відповідних фінансових послуг, включаючи договори з надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів, що є валютними операціями; 2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання відповідної фінансової послуги, що є валютною операцією; 3) вносити зміни до укладених договорів про надання відповідної фінансової послуги, які призводять до збільшення зобов'язань будь-якої зі сторін договору, що є валютною операцією.
19. Небанківська установа в разі відкликання ліцензії або припинення здійснення окремих видів валютних операцій продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг, включаючи зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютними операціями, з урахуванням особливостей, установлених законодавством України.	19. Небанківська установа в разі відкликання ліцензії або відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг в частині завершення розрахунків за укладеними договорами про надання фінансових послуг, включаючи зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів, що є валютними операціями, з урахуванням особливостей, установлених у пункті 76 розділу VI цього Положення.
21. Небанківська установа (крім центрального контрагента) у разі прийняття рішення про припинення здійснення: 1) однієї або кількох валютних операцій, передбачених ліцензією, зобов'язана протягом п'яти календарних днів із дня прийняття такого рішення звернутися до Національного банку із заявою у довільній формі про відкликання ліцензії щодо відповідної операції (відповідних операцій);	21. Небанківська установа (крім центрального контрагента) у разі прийняття рішення про припинення здійснення: 1) однієї або кількох валютних операцій, передбачених ліцензією, зобов'язана протягом п'яти календарних днів із дня прийняття такого рішення звернутися до Національного банку із заявою у довільній формі про відкликання ліцензії щодо відповідної валютної операції (відповідних валютних операцій); ...

2) всіх валютних операцій, передбачених ліцензією, зобов'язана протягом п'яти календарних днів із дня прийняття такого рішення звернутися до Національного банку із заявою в довільній формі про відкликання ліцензії.	
23. Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання заяви про відкликання ліцензії: 1) розглядає заяву про відкликання ліцензії/заяву про відкликання ліцензії щодо окремої операції; 2) приймає рішення про відкликання ліцензії на всі валютні операції або щодо окремої валютної операції.	23. Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання заяви про відкликання ліцензії: 1) розглядає заяву про відкликання ліцензії/заяву про відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції; 2) приймає рішення про відкликання ліцензії або відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції / відмову у відкликанні ліцензії або відкликанні ліцензії щодо окремої валютної операції.
24. Небанківська установа (крім центрального контрагента) у разі отримання рішення Національного банку, прийнятого відповідно до пункту 23 розділу I цього Положення, припиняє здійснення всіх або окремих валютних операцій з урахуванням умов, визначених у пунктах 17-19 розділу I цього Положення.	Виключено
30. Національний банк видає небанківській установі (крім центрального контрагента) ліцензію на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 4 розділу I цього Положення, за умови дотримання таких вимог: 1) відповідності: небанківської установи (крім платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку), її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам, визначеним <u>Положенням про авторизацію</u>; платіжної установи, установ електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, їх керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам <u>Положення про</u>	30. Національний банк видає небанківській установі (крім центрального контрагента) ліцензію на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 4 розділу I цього Положення, за умови дотримання таких вимог: 1) відповідності: небанківської установи (крім платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку), її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам, визначеним <u>Положенням про авторизацію</u>; платіжної установи, установ електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів, їх керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам <u>Положення про порядок здійснення авторизації діяльності</u>

порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі - нормативно-правовий акт Національного банку, що визначає порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг);

2) строку діяльності - не менше одного року у сфері надання фінансових послуг ~~у національній валюті~~, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію ~~на здійснення валютних операцій~~;

3) наявності власного та статутного капіталу небанківської установи (крім кредитної спілки ~~та страховика, який має намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя~~) у розмірі, не меншому, ніж встановлено в пункті 46 розділу IV цього Положення;

4) наявності в небанківської установи діючої ліцензії на:

вид діяльності з надання фінансових послуг, яка дає право на надання фінансових послуг ~~у національній валюті, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій~~;

надання фінансових платіжних послуг, яка дає право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів ~~у національній валюті без відкриття рахунку, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій~~.

Відсутній

Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) має право отримати ліцензію ~~на здійснення валютних операцій~~ щодо надання коштів у кредит за умови

надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі - нормативно-правовий акт Національного банку, що визначає порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг);

2) строку діяльності - не менше одного року у сфері надання фінансових послуг, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію;

3) наявності власного та статутного капіталу небанківської установи (крім кредитної спілки, страховика, **платіжної установи та установи електронних грошей**) у розмірі, не меншому, ніж встановлено в пункті 46 розділу IV цього Положення;

4) наявності в небанківської установи діючої ліцензії на:

вид діяльності з надання фінансових послуг, яка дає право на надання фінансових послуг, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію;

надання фінансових платіжних послуг, яка дає право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

надання фінансових платіжних послуг, яка дає право на надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) має право отримати ліцензію щодо надання коштів у кредит за умови наявності ліцензії на діяльність фінансової компанії/ломбарду з правом на надання коштів та банківських металів у кредит.

наявності ліцензії на діяльність фінансової компанії/ломбарду з правом на надання коштів та банківських металів у кредит.	
30¹. Вимога щодо строку діяльності, зазначена в підпункті 2 пункту 30 розділу II цього Положення, не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку.	30¹. Вимога щодо строку діяльності, зазначена в підпункті 2 пункту 30 розділу II цього Положення, не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів.
41. Небанківська установа (крім центрального контрагента) має право звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій за формою, визначеною в <u>додатку 3</u> до цього Положення, у разі розширення/зміни переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа. Небанківська установа для отримання ліцензії з розширенням/зміненням переліком валютних операцій, крім заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 36 розділу III цього Положення, за винятком документів, що раніше подавалися до Національного банку та не були повернуті небанківській установі, які є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, перелік яких зазначається небанківською установою в клопотанні, складеному відповідно до вимог абзацу другого пункту 39 розділу III цього Положення.	41. Небанківська установа (крім центрального контрагента) має право звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій за формою, визначеною в <u>додатку 3</u> до цього Положення, у разі розширення переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа. Небанківська установа для отримання ліцензії з розширенням переліком валютних операцій, крім заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 36 розділу III цього Положення, за винятком документів, що раніше подавалися до Національного банку та не були повернуті небанківській установі, які є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, перелік яких зазначається небанківською установою в клопотанні, складеному відповідно до вимог абзацу другого пункту 39 розділу III цього Положення.
42. Національний банк розглядає заяву та додані до неї документи про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій з розширенням/зміненням переліком валютних операцій у порядку, визначеному в <u>розділі V</u> цього Положення.	42. Національний банк розглядає заяву та додані до неї документи про видачу ліцензії у зв'язку з розширенням переліку валютних операцій у порядку, визначеному в <u>розділі V</u> цього Положення.
45. Небанківська установа зобов'язана подавати до Національного банку документи для отримання ліцензії, отримання витягу з електронного реєстру ліцензій, а також інші документи, визначені цим Положенням, із дотриманням вимог Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до	45. Небанківська установа зобов'язана подавати до Національного банку документи для отримання ліцензії, отримання витягу з електронного реєстру ліцензій, а також інші документи, визначені цим Положенням, із дотриманням вимог Положення № 200.

Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі — Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання).	
45¹. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено Положенням про загальні вимоги до документів і порядок їх подання. Небанківська установа подає документи, визначені цим Положенням, відповідно до вимог Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання.	45¹. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено Положенням № 200. Небанківська установа подає документи, визначені цим Положенням, відповідно до вимог Положення № 200.
46. Нейанківська установа (крім кредитної спілки, страховика та центрального контрагента) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу: 1) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, — у сумі 5 мільйонів гривень; 2) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень; 3) для здійснення валютних операцій, визначених у підпунктах 3, 4, 6 пункту 4 розділу I цього Положення, - у сумі 10 мільйонів гривень. До визначення мінімального розміру статутного капіталу нейанківської установи в разі її наміру здійснювати два або більше видів валютних операцій застосовується показник, що є найвищим серед показників, визначених у пункті 46 розділу IV цього Положення. Небанківська установа (крім кредитної спілки, страховика та центрального контрагента) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного	46. Нейанківська установа (крім кредитної спілки, страховика та центрального контрагента, платіжної установи та установи електронних грошей) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу: Виключено 2) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень; 3) для здійснення валютних операцій, визначених у підпунктах 3, 4, 6 пункту 4 розділу I цього Положення, - у сумі 10 мільйонів гривень. До визначення мінімального розміру статутного капіталу нейанківської установи в разі її наміру здійснювати два або більше видів валютних операцій застосовується показник, що є найвищим серед показників, визначених у пункті 46 розділу IV цього Положення. Небанківська установа (крім кредитної спілки, страховика та центрального контрагента, платіжної установи та установи електронних грошей) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або

(складеного) капіталу, встановленого в пункті 46 розділу IV цього Положення.	перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, встановленого в пункті 46 розділу IV цього Положення.
48. Національний банк під час розгляду пакета документів, доданих до заяви для отримання ліцензії здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб та розглядає документи, зазначені в <u>пунктах 452, 459, 460</u> глави 39 та <u>пунктах 479, 480</u> глави 41 розділу V Положення про авторизацію, у порядку, встановленому Положенням про авторизацію. Відсутній	48. Національний банк під час розгляду пакета документів, доданих до заяви для отримання ліцензії здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб та розглядає документи, зазначені в <u>пунктах 452, 459, 460</u> глави 39 та <u>пунктах 479, 480</u> глави 41 розділу V Положення про авторизацію, у порядку, встановленому Положенням про авторизацію. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській установі є будь-який робочий день у періоді 30 робочих днів до дати подання до Національного банку заяви для отримання ліцензії та доданого до неї пакета документів, визначених цим Положенням.
52. Рішення про видачу ліцензії або відмову в її видачі, зупинення, поновлення, відкликання ліцензії приймає Комітет з питань нагляду. Рішення Національного банку про видачу ліцензії або відмову в її видачі, а також зупинення, поновлення, відкликання ліцензії є обов'язковим для виконання. Національний банк видає небанківській установі ліцензію шляхом унесення облікового запису про це до електронного реєстру невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про видачу ліцензії, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення. Ліцензія набирає чинності з дня внесення до електронного реєстру облікового запису про видачу ліцензії.	52. Рішення про видачу ліцензії або відмову в її видачі, зупинення, поновлення, відкликання ліцензії, включаючи відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції, або відмову у відкликанні ліцензії, включаючи відкликанні ліцензії щодо окремої валютної операції, приймає Комітет з питань нагляду. Рішення Національного банку про видачу ліцензії або відмову в її видачі, а також зупинення, поновлення, відкликання ліцензії, включаючи відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції, або відмову у відкликанні ліцензії, включаючи відкликанні ліцензії щодо окремої валютної операції, є обов'язковим для виконання. Національний банк видає небанківській установі ліцензію шляхом унесення облікового запису про це до електронного реєстру невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про видачу ліцензії, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення. Ліцензія набирає чинності з дня внесення до електронного реєстру облікового запису про видачу ліцензії.

56⁻¹. Національний банк надає небанківській установі витяг з електронного реєстру невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня унесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня унесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру.	56⁻¹. Національний банк надає небанківській установі витяг з електронного реєстру невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня унесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня унесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру (включаючи витяг з електронного реєстру з новим переліком валютних операцій у разі видачі ліцензії у зв'язку з розширенням переліку валютних операцій).
70. Національний банк має право зупинити на строк до одного року дію ліцензії, виданої небанківській установі, у разі порушення нею вимог валютного законодавства. Порядок зупинення дії ліцензії (крім порядку припинення діяльності центрального контрагента в разі зупинення дії ліцензії) визначений нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду. Рішення Національного банку про тимчасове зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, тимчасове призупинення дії ліцензії на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, виданої в порядку, визначеному в Положенні про ліцензування та реєстрацію, нормативно-правовому акті Національного банку, що визначає порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, тимчасову, до усунення порушення, заборону надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку є одночасно рішенням про зупинення дії ліцензії.	70. Національний банк має право зупинити на строк до одного року дію ліцензії, виданої небанківській установі, у разі порушення нею вимог валютного законодавства. Порядок зупинення дії ліцензії (крім порядку припинення діяльності центрального контрагента в разі зупинення дії ліцензії) визначений нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду. Виключено

72. Національний банк має право відкликати у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі:

1) установлення факту подання до Національного банку документів, що містили неповну та/або недостовірну інформацію, для отримання ліцензії;

2) отримання від небанківської установи заяви про відкликання ліцензії;

3) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);

4) прийняття Національним банком рішення про відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг/припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг у національній валюті;

5) прийняття Національним банком рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансової послуги/звуження обсягу ліцензії ~~відповідної послуги в національній валюті~~;

6) невідповідності мінімального розміру власного та/або статутного капіталу небанківської установи вимогам, установленим у пункті 46 розділу IV цього Положення;

7) нездійснення небанківською установою ~~(крім платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку)~~ валютних операцій протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

~~8) ненадання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є~~

72. Національний банк має право відкликати у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі:

1) установлення факту подання до Національного банку документів, що містили неповну та/або недостовірну інформацію, для отримання ліцензії;

2) отримання від небанківської установи заяви про відкликання ліцензії **та копії рішення загальних зборів учасників (акціонерів) небанківської установи про припинення здійснення валютних операцій на підставі ліцензії**;

3) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);

4) прийняття Національним банком рішення про відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг/припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг;

5) прийняття Національним банком рішення про виключення з ліцензії **на вид діяльності з надання фінансових послуг окремого виду фінансової послуги / звуження обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги, що також включені до ліцензії (якщо ліцензія небанківської установи не містить інших валютних операцій)**;

6) невідповідності мінімального розміру власного та/або статутного капіталу небанківської установи вимогам, установленим у пункті 46 розділу IV цього Положення **(крім кредитної спілки, страховика та центрального контрагента, платіжної установи та установи електронних грошей)**;

7) нездійснення небанківською установою валютних операцій протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

Виключено

валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру; 9) припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку; 10) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії на здійснення валютних операцій з розширеним/зміненим переліком валютних операцій; 11) припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (щодо фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку); 12) прийняття Національним банком рішення щодо застосування до небанківської установи заходу впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових/фінансових платіжних послуг чи операцій. Відсутній	8) припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку; 9) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії з розширеним переліком валютних операцій. Виключено Виключено Вимоги підпунктів 7, 8 пункту 72 розділу VI цього Положення не поширюються на валютні операції при наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення еквайрингу платіжних інструментів. Рішення про відкликання ліцензії з підстави, передбаченої у підпункті 9 пункту 72 розділу VI цього Положення, приймається одночасно з рішенням про видачу ліцензії у зв'язку з розширенням переліку валютних операцій.
72¹. Національний банк приймає рішення про відкликання ліцензії за заявою небанківської установи	72¹. Національний банк приймає рішення про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції або

протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви небанківської установи. Національний банк приймає рішення про відкликання ліцензії на підставі заяви та доданих до неї документів, визначених цим Положенням. У рішенні про відмову у відкликанні ліцензії на здійснення валютних операцій за заявою небанківської установи зазначаються відомості, визначені в <u>пункті 91</u> розділу V Положення № 200.	про відмову у відкликанні ліцензії / відкликанні ліцензії щодо окремої валютної операції (за заявою небанківської установи) на підставі заяви та доданих до неї документів, визначених цим Положенням. У рішенні про відмову у відкликанні ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції за заявою небанківської установи зазначаються відомості, визначені в <u>пункті 91</u> розділу V Положення № 200.
72². У рішенні про відкликання ліцензії на здійснення валютних операцій з ініціативи Національного банку зазначаються відомості, визначені в <u>пункті 91</u> розділу V Положення № 200.	72². У рішенні про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції з ініціативи Національного банку зазначаються відомості, визначені в <u>пункті 91</u> розділу V Положення № 200.
73. Національний банк має право припинити в небанківської установи (крім центрального контрагента) дію ліцензії щодо окремої валютної операції в разі: Відсутній 4) наявності підстав, зазначених у підпунктах 2, 4, 6-9, 12 пункту 72 розділу VI цього Положення; Національний банк припиняє дію ліцензії щодо валютної операції, стосовно якої є відповідна підстава, у порядку, визначеному в пункті 75 розділу VI цього Положення.	73. Національний банк має право відкликати в небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію щодо окремої валютної операції в разі: 1) отримання від небанківської установи заяви про відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції та копії рішення загальних зборів учасників (акціонерів) небанківської установи про припинення здійснення окремих валютних операцій на підставі ліцензії; 2) наявності підстав, зазначених у підпунктах 6-8 пункту 72 розділу VI цього Положення (щодо окремої валютної операції). Виключено
Відсутній	73¹. Національний банк відкликає в небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію щодо окремої валютної операції в разі:

	1) виключення з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг окремого виду фінансової послуги / звуження обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг щодо відповідної послуги, що також включені до ліцензії; 2) припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги, що також включені до ліцензії; 3) припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у відповідному рішенні Національного банку, що також включені до ліцензії.
Відсутній	73 ² . Національний банк відкликає ліцензію щодо окремої валютної операції, стосовно якої є відповідна підстава, у порядку, визначеному в пункті 75 розділу VI цього Положення.
Відсутній	73³. Національний банк має право відмовити у відкликанні ліцензії / відкликанні ліцензії щодо окремої валютної операції небанківській установі (крім центрального контрагента) за її заявою, у разі: 1) виявлення підстав, за якими ліцензія може бути відкликана за рішенням Національного банку; 2) порушення небанківською установою вимог валютного законодавства України; 3) неусунення у встановлений Національним банком строк недоліків, що були підставою для залишення заяви про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції без руху, та/або наявність у документах, доданих до заяви про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції, неповної та/або недостовірної інформації та/або невідповідність їх вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку.
75. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення, поновлення, відкликання ліцензії, обмеження,	75. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення, поновлення, відкликання ліцензії, включаючи відкликання ліцензії

зупинення, поновлення здійснення окремих видів валютних операцій небанківської установи:

1) уносить до облікового запису в електронному реєстрі інформацію про це не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення;

2) доводить до відома небанківської установи відповідну інформацію у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду;

3) протягом **п'яти** робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 75 розділу VI цього Положення, надсилає небанківській установі повідомлення про прийняте рішення засобами електронного зв'язку Національного банку з направленням копії цього рішення та в разі прийняття рішення про припинення здійснення окремих видів валютних операцій - додатково витягу з електронного реєстру про видачу ліцензії з новим переліком валютних операцій;

4) розміщує інформацію про рішення, зазначене в абзаці першому пункту 75 розділу VI цього Положення, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення.

76. Небанківська установа (крім центрального контрагента) зобов'язана припинити здійснення валютних операцій/валютної операції згідно з ліцензією ~~наступного робочого дня після дня отримання повідомлення про прийняте рішення або оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформації про відкликання ліцензії.~~

щодо окремої валютної операції, обмеження, зупинення, **припинення**, поновлення здійснення окремих видів валютних операцій небанківської установи:

1) уносить до облікового запису в електронному реєстрі інформацію про це не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення;

2) доводить до відома небанківської установи відповідну інформацію у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду;

3) протягом **трьох** робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 75 розділу VI цього Положення, надсилає небанківській установі повідомлення про прийняте рішення засобами електронного зв'язку Національного банку з направленням копії цього рішення та в разі прийняття рішення про припинення здійснення окремих видів валютних операцій **або відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції** - додатково витягу з електронного реєстру про видачу ліцензії з новим переліком валютних операцій;

4) розміщує інформацію про рішення, зазначене в абзаці першому пункту 75 розділу VI цього Положення, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення.

76. Небанківська установа (крім центрального контрагента) **у разі прийняття щодо неї рішення про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції** зобов'язана:

1) припинити здійснення відповідних валютних операцій/валютної операції згідно з ліцензією з дня доведення до її відома відповідного рішення, а за умови наявності укладених договорів про надання фінансових послуг - не пізніше завершення

	відповідних розрахунків за укладеними договорами, але не більше ніж 60 календарних днів; 2) письмово повідомити клієнтів, з якими укладені договори про надання фінансових послуг, про відповідне рішення протягом трьох робочих днів із дня доведення до її відома відповідного рішення.
79. Порухення небанківською установою вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку [включаючи здійснення валютних операцій після дня набрання чинності рішенням Національного банку про відкликання, зупинення Національним банком ліцензії, включаючи зупинення здійснення окремої валютної операції (окремих валютних операцій), подання недостовірних відомостей та підроблених документів (їх копій)] тягне за собою відповідальність згідно із законодавством України.	79. Порухення небанківською установою вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку [включаючи здійснення валютних операцій після дня набрання чинності рішенням Національного банку про відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції, зупинення Національним банком ліцензії, включаючи зупинення здійснення окремої валютної операції (окремих валютних операцій), подання недостовірних відомостей та підроблених документів (їх копій)] тягне за собою відповідальність згідно із законодавством України.
Додаток 3 до Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій (пункт 41 розділу III) Заява про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій (у зв'язку з розширенням/змінною переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа) “ ____ ” _____ 20__ р. Національний банк України 1. У зв'язку з розширенням/змінною переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа _____ (повне найменування небанківської установи), _____, (місцезнаходження небанківської установи) в особі уповноваженого _____ представника _____ (прізвище, власне ім'я,	Додаток 3 до Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій (пункт 41 розділу III) Заява про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій (у зв'язку з розширенням переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа) “ ____ ” _____ 20__ р. Національний банк України 1. У зв'язку з розширенням переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа _____ (повне найменування небанківської установи), _____, (місцезнаходження небанківської установи) в особі уповноваженого _____ представника _____ (прізвище, власне ім'я, по

по	батькові)	батькові)
_____ , яка/який діє на підставі _____, звертається до Національного банку України з проханням на заміну ліцензії на здійснення валютних операцій від _____ № ____ видати нову ліцензію на здійснення таких валютних операцій: _____ . (перелік видів операцій) ...		_____ , яка/який діє на підставі _____, звертається до Національного банку України з проханням на заміну ліцензії на здійснення валютних операцій від _____ № ____ видати нову ліцензію на здійснення таких валютних операцій: _____ . (перелік видів операцій) ...

Директор Департаменту
методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

Сергій САВЧУК