*ДООПРАЦЬОВАНИЙ ПРОЕКТ*

*вноситься народними депутатами України - членами Комітету з питань фінансів, податкової та митної політики*

*О.М.Василевською - Смаглюк*

*(Посвідчення№302)*

*Я.І.Железняком*

*(Посвідчення№212)*

*О.В.Ковальчуком*

*(Посвідчення№353)*

**ЗАКОН УКРАЇНИ**

**Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо фінансових послуг у галузі поштового зв’язку**

Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:

І. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

**1. У Кримінальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 25-26, ст.131):**

1. у статті 200:
2. назву викласти в такій редакції:

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

1. частину першу після слів «інших засобів доступу до банківських» доповнити словами «або поштових»;
2. у статті 218-1:
3. назву викласти в такій редакції:

«Стаття 218-1. Доведення банку або національного оператора поштового зв’язку до неплатоспроможності»;

1. у частині першій:

після слів «доведення банку» доповнити словами «або національного оператора поштового зв’язку»;

після слів «осіб вчинення пов’язаною з банком» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку»;

після слів «призвели до віднесення банку» доповнити словами «або національного оператора поштового зв’язку»;

1. доповнити примітку новим пунктом такого змісту:

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

1. у статті 220-1:

а) частину першу після слів «або іншою службовою особою банку» доповнити словами «або національного оператору поштового зв’язку»;

б) частину третю після слів «або іншою службовою особою банку» доповнити словами «або національного оператору поштового зв’язку»;

в) частину четверту викласти у такій редакції:

«4. Умисне пошкодження або знищення керівником або іншою службовою особою банку або національного оператору поштового зв’язку бази даних про вкладників або вчинення дій, що унеможливлюють ідентифікацію вкладника за інформацією, наявною у базі даних про вкладників, або вчинення дій, наслідком яких є незаконне збільшення суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов’язаних з виведенням банку або національного оператору поштового зв’язку з ринку, або унеможливлюють початок здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможного банку або національного оператору поштового зв’язку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», - «.

1. у статті 231:
2. назву викласти в такій редакції:

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

1. частину першу після слів «або банківську таємницю» доповнити словами «або професійну таємницю національного оператора поштового зв’язку»;

5) у статті 232:

1. назву викласти в такій редакції:

«Стаття 232. Розголошення комерційної або банківської таємниці, або професійної таємниці національного оператора поштового зв’язку»;

1. частину першу після слів «комерційної або банківської таємниці» доповнити словами «або професійної таємниці національного оператора поштового зв’язку».

**2. У** **Господарському кодексі України** (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 18, № 19-20, № 21-22, ст.144):

1) частину четверту статті 62 після слів «в установах банків» доповнити словами «та/або поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв’язку»;

2) речення трете частини четвертої статті 64 викласти у такій редакції:

«Підприємства можуть через свої відокремлені підрозділи відповідно до закону відкривати рахунки в установах банків та/або поштові рахунки, які відкриваються національним оператором поштового зв’язку»;

3) частину першу статті 198 після слів «через установи банків» доповнити словами «або через національного оператора поштового зв’язку»;

4) у статті 341:

а) назву викласти у такій редакції:

«Стаття 341. Розрахункові операції банків та національного оператора поштового зв’язку»;

б) частину першу після слів «Розрахункові операції банків» доповнити словами «та національного оператора поштового зв’язку»;

в) частину другу після слів «на відповідних рахунках» доповнити словами «та/або на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв’язку з урахуванням обмежень, визначених законодавством»;

г) частини четверту і п’яту викласти у такій редакції:

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

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

5) доповнити статтею 342-1 такого змісту:

«Стаття 342-1. Поштові рахунки

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

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

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

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

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

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

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

6) у статті 343:

а) частину першу після слів «без участі установ банку» доповнити словами «або національного оператора поштового зв’язку»;

б) частину третю викласти у такій редакції:

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

в) частину четверту після слів «на прострочену суму платежу і давати банку» доповнити словами «(національному оператору поштового зв’язку)».

**3. У Цивільному кодексі України** (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст.356):

1) пункт 4 частини першої статті 32 викласти у такій редакції:

«4) самостійно укладати договір банківського вкладу (рахунку) та/або поштового вкладу та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку та/або поштовому рахунку)»;

2) частину третю статті 111 викласти у такій редакції:

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

3) частину третю статті 1049 після слів «суми, що позичалася, на його банківський» доповнити словами «або поштовий»;

4) доповнити статтею 1058-1 такого змісту:

«Стаття 1058-1. Договір поштового вкладу

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

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

3. До національного оператора поштового зв’язку та вкладника за рахунком, на який внесений вклад, застосовуються положення про договір банківського рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не випливає із суті договору банківського вкладу»;

5) статтю 1066 доповнити частиною п’ятою такого змісту:

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

6) статтю 1087 доповнити частиною четвертою такого змісту:

«4. Положення цієї глави застосовуються до національного оператора поштового зв’язку, який відкриває та обслуговує поштові рахунки, відповідно до закону та порядку визначеному Національним банком України»;

7) частину третю статті 1088 викласти у такій редакції:

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

**4. Статтю 52 Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб»** (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст.399) доповнити частиною п’ятою такого змісту:

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

**5. Частину п’яту статті 24** **Закону України «Про оплату праці»** (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 17, ст.121) викласти у такій редакції:

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

**6. Частину дев’яту статті 16 Закону України «Про місцеве самоврядування в України»** (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 24, ст.170) після слів «рахунки в установах банків України» доповнити словами «, а також можуть мати поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв’язку».

**7. Частину першу статті 7** **Закону України «Про Національний банк України»** (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст.238) доповнити пунктом 41 такого змісту:

«41) встановлює порядок відкриття та обслуговування національним оператором поштового зв’язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв’язку окремих фінансових (банківських) послуг, визначених законодавством».

**8. Частину першу статті 9 Закону України «Про державну соціальну допомогу малозабезпеченим сім’ям**» (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 35, ст. 290) після слів «на особовий рахунок уповноваженого представника сім’ї в банківській установі» доповнити словами «або на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв’язку».

**9. У Законі України «Про банки і банківську діяльність»** (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст.30):

1) у статті 2:

1. у частині першій термін «розрахункові банківські операції» після слів «на банківських» доповнити словами «або поштових»;
2. доповнити новою частиною четвертою такого змісту:

«Терміни «національний оператор поштового зв’язку» та «поштовий рахунок» вживаються в значеннях, визначених Законом України «Про поштовий зв’язок»;

2) частину девʼяту статті 17 після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «крім випадків, визначених цим Законом»;

3) у статті 47:

1. назву викласти в такій редакції:

«Стаття 47. Види діяльності банку та національного оператора поштового зв’язку»

1. доповнити новою частиною п’ятою такого змісту:

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

4) у статті 51:

1. частину першу після слів «для здійснення банківської діяльності банки» доповнити словами «та національний оператор поштового зв’язку»;
2. частину четверту після слів «банки в Україні» доповнити словами «та національний оператор поштового зв’язку»;
3. частину п’яту після слів «а також іншу інформацію, необхідну для здійснення банком» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку»;
4. частину шосту після слів «при виконанні розрахункової операції банк» доповнити словами «та національний оператор поштового зв’язку»;

ґ) частину сьому після слів «об’єднаннями таких підприємств (господарських товариств), банки» доповнити словами «та національний оператор поштового зв’язку»;

5) статтю 57 після слів «вклади фізичних осіб банків» доповнити словами «та вклади на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв’язку»;

6) у статті 58:

1. назву статті після слів «відповідальність банку» доповнити словами «та національного оператора поштового зв’язку»;
2. доповнити статтю новими частинами такого змісту:

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

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

7) статтю 59 після частини третьої доповнити новою частиною такого змісту:

«Вимоги частин першої – третьої цієї статті поширюються на поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв’язку».

У зв'язку із цим частини четверту і п'яту вважати відповідно частинами п’ятою і шостою;

8) доповнити статтями 60-1 та 61-1 такого змісту:

«Стаття 60-1. Професійна таємниця національного оператора поштового зв’язку

Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою національному оператору поштового зв’язку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг національним оператором поштового зв’язку, є професійною таємницею національного оператора поштового зв’язку.

Професійною таємницею національного оператора поштового зв’язку, зокрема, є:

1) відомості про поштові рахунки клієнтів;

2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

3) фінансово-економічний стан клієнтів;

4) системи охорони національного оператора поштового зв’язку та клієнтів;

5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

7) коди, що використовуються національним оператором поштового зв’язку для захисту інформації.

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

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

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

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

1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить професійну таємницю національного оператора поштового зв’язку;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять професійну таємницю національного оператора поштового зв’язку;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

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

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

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

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

Положення статті 62 цього Закону стосовно порядку розкриття банківської таємниці поширюється на розкриття професійної таємниці національного оператора поштового зв’язку»

**10. У** **Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні**» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 29, ст. 137):

1) у підпункті 1.27 статті 1 після слів «рахунка банку» доповнити словами «чи поштового рахунку»;

2) пункт 14.2 статті 14 доповнити новим реченням такого змісту:

«Національним оператором поштового зв’язку може проводитись емісія електронних платіжних засобів для обслуговування поштових рахунків в порядку, визначеному Національним банком України для національного оператора поштового зв’язку».

**11. У Законі України** **«Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»** (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1):

1) у статті 1:

а) у частині першій:

трете речення пункту 1 після слів «визначених Митним кодексом України» доповнити словами «а також національний оператор поштового зв’язку, який має право надавати окремі, визначені законодавством, фінансові послуги, у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв’язку»;

пункт 7 після слів «здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг» доповнити словами «національний оператор поштового зв’язку, який має право надавати окремі, визначені законодавством, фінансові послуги, у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв’язку»;

б) частину другу доповнити новим реченням такого змісту: «Термін «національний оператор поштового зв’язку» застосовується у значенні, визначеному в Законі України «Про поштовий зв'язок»;

2) пункт 14 частини першої статті 4 викласти у такій редакції:

«14) банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про поштовий зв'язок».

**12. У Законі України** **«Про поштовий зв'язок»** (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 6, ст. 39):

1) у статті 1:

1. термін «національний оператор поштового зв’язку (національний оператор)» після слів «у сфері надання послуг поштового зв'язку» доповнити словами «та окремих фінансових послуг»;
2. після терміну «поштовий індекс» доповнити новим терміном «поштовий рахунок» такого змісту:

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

2) у статті 7:

а) назву викласти у такій редакції:

«Стаття 7. Державне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку та надання фінансових послуг національним оператором поштового зв’язку»;

б) доповнити частиною другою такого змісту:

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

3) у статті 8:

а) назву викласти у такій редакції:

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

б) після частини першої доповнити новою частиною такого змісту:

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

У зв'язку із цим частини другу – шістнадцяту вважати відповідно частинами третьою – сімнадцятою;

в) після частини дев'ятої доповнити новою частиною такого змісту;

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

У зв'язку із цим частини десяту – сімнадцяту вважати відповідно частинами одинадцятою – вісімнадцятою;

4) статтю 15 після частини третьої доповнити новими частинами такого змісту:

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

надання окремих фінансових послуг, в тому числі, відкриття та обслуговування поштових рахунків;

здійснення валютообмінних операцій;

емісію електронних платіжних засобів для обслуговування поштових рахунків;

залучення поштових вкладів (депозитів) від фізичних та юридичних осіб.

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

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

У зв’язку із цим частини четверту – сьому вважати відповідно частинами сьомою – десятою.

**13. У** **Законі України** **«Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»** (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 49-50, ст. 376, № 51, ст. 376) частину першу статті 47 після слів «місцем фактичного проживання пенсіонера в межах України» доповнити словами «або перераховується на визначений цією особою поштовий рахунок у порядку, передбаченому законодавством.

**14. У Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»** (Відомості Верховної Ради України , 2012 р., № 50, ст.564):

1) частину першу статті 1 після слів «Національним банком України» доповнити словами «національним оператором поштового зв’язку»;

2) у статті 17:

1. частину першу викласти в такій редакції:

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

1. частину третю після слова «банк» доповнити словами «та національний оператор поштового зв’язку»;

3) статтю 30 викласти в такій редакції:

«Стаття 30. Регулювання Фондом діяльності банків та національного оператора поштового зв’язку

1. Фонд здійснює регулювання діяльності банків та національного оператора поштового зв’язку шляхом:

1) прийняття в межах своїх повноважень нормативно-правових актів, обов’язкових до виконання банками та національним оператором поштового зв’язку;

2) здійснення контролю за виконанням зобов’язань банків та національного оператора поштового зв’язку у зв’язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб;

3) виведення неплатоспроможних банків та національного оператора поштового зв’язку з ринку;

4) в інших формах, передбачених цим Законом.

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

6) у статті 31:

1. назву викласти в такій редакції:

«Стаття 31. Звітність банків та національного оператора поштового зв’язку перед Фондом»;

1. доповнити новою частиною такого змісту:

«5. Звіти національного оператора поштового зв’язку до Фонду надаються відповідно до окремого порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду»;

7) у статті 32:

1. назву викласти в такій редакції:

«Стаття 32. Перевірки банків та національного оператора поштового зв’язку»;

1. доповнити новою частиною шістнадцятою такого змісту:

«16. Перевірки національного оператора поштового зв’язку Фондом здійснюються відповідно до окремого порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду»;

8) у статті 33:

1. назву 33 викласти в такій редакції:

«Стаття 33. Адміністративно-господарські санкції щодо банків та національного оператора поштового зв’язку за порушення законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб»;

1. частину першу після слів «у разі порушення банками» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку»;
2. частину другу викласти в такій редакції:

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

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

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

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

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

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

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

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

1. у частині п’ятій:

абзац третій після слів «накладено на банк» доповнити словами «або на національного оператора поштового зв’язку»;

абзац четвертий після слів «у разі вчинення банком» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку»;

абзац восьмий після слів «отримання банком» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку»;

абзац дев’ятий після слів «копія завіреного банком» доповнити словами «або національним оператором поштового зв’язку».

9) Розділ Х «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» доповнити новими пунктами 16-18 такого змісту:

«16. Поштові вклади, залучені національним оператором поштового зв’язку, прирівнюються до банківських вкладів.

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

18. Виведення з ринку національного оператора поштового зв’язку здійснюється відповідно до передбаченої цим Законом процедури виведення з ринку неплатоспроможних банків».

ІІ. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

2. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та прийняти акти, необхідні для реалізації положень цього Закону.

3. Національному банку України у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та прийняти акти, необхідні для реалізації положень цього Закону, у яких передбачити:

- вимоги з організації захисту приміщення не поширюються на відділення національного оператора поштового зв’язку в яких зберігаються цінності, обсяг яких не перевищують 100 мінімальних заробітних плат;

- окремі спрощені вимоги до обладнання власних транспортних засобів національного оператора поштового зв’язку, який використовується під час інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- максимально можливий середньоденний залишок коштів на всіх поштових рахунках одного клієнта в розмірі: для фізичних осіб – дорівнює сумі граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, що встановлюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; для юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, самозайнятих фізичних осіб, розпорядників (одержувачів) державних коштів – не більше 10 мільйонів гривень.

**Голова Верховної Ради**

**України Д. РАЗУМКОВ**