

Комітет Верховної Ради України
з питань фінансової політики і банківської діяльності

Р І Ш Е Н Н Я

від 22 травня 2018 р.

**Про проект Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів
України щодо регулювання переказу коштів
реєстр. № 7270 від 09.11.2017 р.**

На засіданні Комітету 22 травня 2018 року (Протокол №92) розглянуто проект Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо регулювання переказу коштів, (реєстр. № 7270). Проект розроблено з метою удосконалення регулювання платіжних систем та контролю за операційними ризиками їх учасників, упорядкування діяльності платіжних установ на ринку послуг з переказу коштів, упорядкування питання випуску та здійснення операцій із електронними грошима, приведення національного кримінального законодавства до вимог європейського законодавства.

Головне науково-експертне управління Апарату Верховної Ради України у своєму висновку за № 16/3-123/7270(39428) від 26.02.2018р. висловлює щодо нього зауваження і пропозиції, які Комітет зможе розглянути при доопрацюванні законопроекту до другого читання.

Кабінет Міністрів України своїм висновком за № 1952/0/2-18 від 23.02.2018р. підтримує законопроект та висловлює деякі пропозиції і зауваження до нього, зокрема, наголошує на доопрацюванні законопроекту в частині запропонованих змін до Закону України «Про житлово-комунальні послуги».

Національний банк України у своєму листі за № 18-0008/85572 від 21.12.2017 р. зазначив, що законопроект потребує доопрацювання та висловив ряд зауваження та пропозицій до нього, що перешкоджали його прийняттю, **після чого, у результаті проведених робочих зустрічей у березні-квітні 2018 р., узгоджено концептуальні положення законопроекту та листом за № 18-0011/26658 від 14.05.2018р. повідомлено про підтримку законопроекту Національним банком України та досягнення домовленості стосовно прийняття законопроекту у першому читанні за умови врахування викладених у останньому листі змін та досягнуто згоди щодо доопрацювання ряду положень законопроекту до другого читання.**

З огляду на вищенаведене,

Комітет в и р і ш и в:

1. Рекомендувати Верховній Раді України прийняти за основу проект Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо регулювання переказу коштів (реєстр. № 7270), поданий народними депутатами України: Демчаком Р. Є., Поляковим М. А., Довбенком М. В., та іншими з урахуванням таких пропозицій:

1. У абзаці другому підпункту 1 пункту 2 слова «електронних інвойсів» замінити словами «рахунків на оплату (в електронному вигляді)», а слова “правил доступу до рахунку при наданні послуги ініціювання платежу” виключити.

2. У абзаці п'ятому підпункту 1 пункту 2 слова «стандарту електронних інвойсів, встановленого» замінити словами «обов'язкових реквізитів для переказу коштів, які має містити рахунок на оплату (в паперовому/електронному вигляді)» та слова «із застосуванням електронних інвойсів» замінити словами «із застосуванням рахунків на оплату (в паперовому/електронному вигляді)»

3. У абзаці двадцять дев'ятому підпункту 2 пункту 3 слова «відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів або ліцензію Національного банку України на» вилучити.

4. У абзаці тридцять третьому підпункту 2 пункту 3 слова «або ліцензії на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів» виключити.

5. У абзаці десятому підпункту 5 пункту 3 слова «на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів або ліцензії» виключити.

6. У абзаці дев'ятнадцятому підпункту 5 пункту 3 слова «та платіжних установ, які мають платіжну ліцензію на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів» виключити.

7. В абзаці двадцять сьомому підпункту 5 пункту 3 слова “або платіжній установі” виключити.

8. У абзацах сімнадцятому та двадцятому підпункту 6 пункту 3 після слів «на переказ коштів» доповнити словами «без відкриття рахунків»

9. У абзаці вісімнадцятому підпункту 6 пункту 3 слова «або з відкриттям» виключити, а слова «або ліцензії на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів» замінити словами “без відкриття рахунків” .

10. У абзаці дев'ятнадцятому підпункту 6 пункту 3 слова «або ліцензії на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів» замінити словами “без відкриття рахунків”

11. В абзаці четвертому підпункту 7 пункту 3 слова “платіжні установи” виключити.

12. Абзаци третій-дев'ятий підпункту 8 пункту 3 виключити.

13. Підпункт 12 пункту 3 виключити.

14. В абзаці дев'ятнадцятому підпункту 15 пункту 3 слова “або платіжних установах” виключити.

15. В абзаці четвертому підпункту 16 пункту 3 слова “або платіжних установах України” виключити.

16. Абзац другий підпункту 18 пункту 3 виключити.

17. Підпункт 36 пункту 3 викласти у такій редакції:

“36) доповнити новою статтею 43 такого змісту:

“ Стаття 43. Захист прав споживачів у сфері послуг з переказу коштів.

Захист прав споживачів у сфері послуг з переказу коштів здійснює Національний банк України.

Національний банк України у встановленому ним порядку здійснює державний нагляд за додержанням законодавства про захист прав споживачів у сфері послуг з переказу коштів, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у цій сфері в обсязі, визначеному Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

18. В абзаці третьому підпункту 1 пункту 4 слова “ліцензії платіжним установам на відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів та переказ коштів” виключити.

19. Підпункт 3 пункту 4 виключити.

20. Пункт 4 законопроекту доповнити новим підпунктом 4 такого змісту:

“3) Частину першу статті 40 після слів “електронних документів” доповнити словами “у тому числі встановлює обов’язкові реквізити для переказу коштів, які має містити рахунок на оплату (в паперовому/електронному вигляді)”;

21. Пункт 6 виключити.

22. Доповнити законопроект новим пунктом 10 такого змісту:

“10. Частину восьму статті 10 Закону України “Про захист прав споживачів” (Відомості Верховної Ради УРСР, 1991, N 30 (23.07.91), ст. 379) викласти у такій редакції:

“8. Виконавець залежно від характеру і специфіки виконаної роботи (наданої послуги, крім послуги у сфері громадського харчування та громадського транспорту) зобов’язаний надати споживачеві рахунок на оплату, який засвідчує факт виконаної роботи (наданої послуги). Споживач має право отримувати від виконавця рахунок на оплату, як у паперовому, так і в електронному вигляді. Виконавець надає споживачу рахунок на оплату в електронному вигляді у порядку визначеному законодавством України або в інший спосіб, передбачений у договорі. Обов’язкові реквізити для переказу коштів, які має містити рахунок на оплату (в паперовому/електронному вигляді), встановлюються Національним банком України”.

2. Доповідачем та співдоповідачем з зазначеного питання визначити народного депутата України – заступника Голови Комітету з питань фінансової політики і банківської діяльності – Демчака Руслана Євгенійовича.

**Перший заступник
Голови Комітету**

М. В. Довбенко