



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 255-28-07, факс: 255-25-91

ВИСНОВОК

на проект Закону України про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (реєстр. № 4366 від 12.11.2020), підготовлений до другого читання

28 листопада 2022 року
протокол № 123

Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики (далі – Комітет) на своєму засіданні 28 листопада 2022 року (протокол № 123) за дорученням Верховної Ради України (Постанова Верховної Ради України № 2528-ІХ від 16 серпня 2022 року) доопрацював з урахуванням пропозицій і поправок суб'єктів права законодавчої ініціативи проект Закону України про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (реєстр. № 4366), який прийнято Верховною Радою України за основу 16 серпня 2022 року.

До законопроекту для підготовки його до другого читання у термін, визначений положеннями статті 116 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України», надійшло 132 пропозиції від народних депутатів України.

Під час доопрацювання законопроекту до другого читання народними депутатами – членами Комітету підготовлено 50 пропозицій на підставі пункту 4 частини першої статті 15 Закону України «Про комітети Верховної Ради України», а саме пропозиції №№ 6, 16, 20, 27, 31, 32, 34, 39, 43, 45, 64, 72, 84, 88, 93, 96, 101, 102, 104, 105, 107, 109, 114, 116, 119, 124, 131, 136, 140, 142, 144, 145, 153, 154, 158, 165, 166, 167, 168, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182 були подані на розгляд Комітету, підтверджені на його засіданні та за результатами голосування на засіданні Комітету враховані у таблиці до другого читання.

Такі пропозиції, зокрема, стосуються:

1) виключення з Податкового кодексу України (далі – Кодекс) термінів «операційний банківський день», «торгівля валютними цінностями», «торгівля іноземною валютою», як таких що застосовуються у профільних законах;

2) функцій та повноважень контролюючих органів щодо отримання від установ, які наділені правом відкриття рахунків/електронних гаманців, довідки та/або копії документів про наявність рахунків/електронних гаманців, а на підставі рішення суду – інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках/електронних гаманцях; застосування штрафних санкцій у разі неподання повідомлень про відкриття/закриття рахунків або початок проведення видаткових операцій до отримання підтвердження контролюючого органу про взяття такого рахунку/електронного гаманця на облік; сплати пені за порушення з вини банків/небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей;

3) відповідного поширення термінів «розрахункові документи», «платіжні інструкції», «банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей», «рахунок/електронний гаманець» у структурних частинах Кодексу (зокрема: щодо обчислення та сплати податків, погашення податкового боргу) та деяких інших 14 законах і кодексах;

4) надання можливості подання в електронній формі, з дотриманням вимог профільного законодавства, облікової картки фізичної особи - платника податків для реєстрації фізичної особи в Державному реєстрі;

5) вдосконалення питань оподаткування витрат з корпоративних чи особистих карт під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій;

6) удосконалення питання розкриття банківської таємниці та унормування питання розкриття таємниці надавача платіжних послуг;

7) змін до Закону України «Про виконавче провадження» щодо врегулювання порядку звернення стягнення на кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях в процедурах виконавчого провадження (можливість органів державної виконавчої служби або приватного виконавця накладати арешт на електронні гроші боржників та на кошти на рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, крім коштів, які фактично належать користувачам і лише обліковуються на таких рахунках (за аналогією із банківськими рахунками);

8) уточнення положень Закону України «Про платіжні послуги», зокрема щодо:

збільшення строків перехідних положень для «переліцензування» діючих небанківських установ на надання фінансових платіжних послуг (з шести до дев'яти місяців);

виключення можливості скасування платником у будь-який момент згоди на списання за платіжними операціями, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника;

не застосування Національним банком України в силу вимог закону до надавачів платіжних послуг заходів впливу за невідповідність вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими на його виконання, яка існувала до 1 грудня 2022 року;

у зв'язку зі змінами до Кодексу в частині сплати податків та зборів з використанням електронних грошей, пропонується передбачити, що користувачі матимуть право погашати у емітента електронні гроші в обмін на кошти, що перераховуються не лише на власний рахунок такого користувача, а також і для цілей сплати податків та зборів на відповідні рахунки в Держказначействі;

скасування обмеження, що кошти на платіжному рахунку користувача можуть знаходитися тільки протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції, що дозволить користувачу вільно розпоряджатися своїми коштами;

з метою підвищення якості проведення виїзного моніторингу об'єктів оверсайту розширено перелік систем об'єктів оверсайту, до яких вони повинні забезпечити доступ працівникам Національного банку України та запроваджено особливості застосування заходів впливу до банків - у разі порушення банком, як об'єктом нагляду, вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, до нього застосовуватимуться заходи впливу відповідно, у порядку та строки, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

9) змін до процесуальних кодексів (КАСУ, ЦПК, ГПК та Кодекс про процедури банкрутства) забезпечено можливість накладення арешту та стягнення з електронних гаманців та рахунків у небанківських надавачів платіжних послуг;

10) змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність», якими встановлюється обов'язок банків надавати інформацію, що становить банківську таємницю ДПС та Мінфіну щодо наявності електронних гаманців, на яких зберігаються електронні гроші, та органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - також номери електронних гаманців, залишок електронних грошей на електронних гаманцях та інформацію про операції списання з електронних гаманців та/або зарахування на електронні гаманці. Крім того інформація надається нотаріусам та іншим органам, які оформлюють спадщину – на їх запит щодо наявності електронних гаманців та залишку коштів на таких гаманцях.

Таким чином, за результатами розгляду пропозицій суб'єктів права законодавчої ініціативи, було підготовлено порівняльну таблицю законопроекту до другого читання, яка містить усі внесені та не відкликані пропозиції. Загалом до законопроекту надійшло 182 пропозиції та поправки народних депутатів України, з яких 135 враховано (в тому числі частково та редакційно), 47 – відхилено.

Враховуючи викладене, керуючись пунктом 4 частини першої статті 15, пунктами 5, 6 частини першої статті 16 Закону України «Про комітети Верховної Ради України», пунктом 3 частини першої статті 123 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України», Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики вирішив:

1. Врахувати у таблиці до другого читання пропозиції №№ 6, 16, 20, 27, 31, 32, 34, 39, 43, 45, 64, 72, 84, 88, 93, 96, 101, 102, 104, 105, 107, 109, 114, 116, 119, 124, 131, 136, 140, 142, 144, 145, 153, 154, 158, 165, 166, 167, 168, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, які були подані відповідно до пункту 4 частини першої статті 15 Закону України «Про комітети Верховної Ради України».

2. Підтримати редакцію законопроекту, запропоновану до розгляду Комітету з урахуванням результатів обговорення та голосування на засіданні Комітету.

3. Рекомендувати Верховній Раді України проект Закону України про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (реєстр. № 4366) прийняти у другому читанні та в цілому з необхідними техніко-юридичними правками.

4. Доповідачем від Комітету під час розгляду законопроекту на пленарному засіданні Верховної Ради України визначити Голову підкомітету з питань функціонування платіжних і інформаційних систем та запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики – Василевську-Смаглюк Ольгу Михайлівну.

Додаток: Пропозиції відповідно до пункту 4 частини першої статті 15 Закону України «Про комітети Верховної Ради України» на 42 арк.;

Порівняльна таблиця до другого читання на 169 арк.

Голова Комітету

Д.О. Гетманцев

Пропозиції відповідно до пункту 4 частини першої статті 15
Закону України «Про комітети Верховної Ради України» до
проекту Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо
платіжних послуг), реєстраційний №4366

Пропозиції та поправки до проекту №4366

№6 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Пункт 1 розділу 1 законопроекту викласти в такій редакції:

«У пункті 14.1 статті 14:

- 1) підпункти 14.1.133, 14.1.247, 14.1.248 виключити»;
- 2) у підпункті 14.1.266 слова та знаки «на рахунки платника податку, відкриті в установах банків та/або» замінити словами «на рахунки платника податку у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, на електронний гаманець у емітента електронних грошей та/або рахунки», а слова «з рахунків платника податку, відкритих в установах банків, та/або» замінити словами «з рахунків платника податку у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, з електронних гаманців у емітента електронних грошей та/або з рахунків».

№16 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 19^{-1.1} статті 19⁻¹:

- 1) у підпункті 19^{-1.1.4} слова «подальшого переказу» замінити словами «виконання платіжних операцій»;
- 2) у підпункті 19^{-1.1.21} слова «рахунках у банку» замінити словами та знаками «рахунках/електронних гаманцях у банку, іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей».

№20 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 20:

- 1) підпункт 20.1.5 викласти в такій редакції:
«20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від Національного банку України, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей довідки у порядку та на підставах, визначених цим Кодексом, з урахуванням законів які визначають порядок розкриття вказаними особами інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів/електронних грошей на рахунках у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, електронних гаманцях, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів

Пропозиції та поправки до проекту №4366

господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;

2) підпункт 20.1.27 викласти в такій редакції:

«20.1.27. застосовувати до банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, які не подали відповідним контролюючим органам в установленій законом строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків або розпочали здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунка/електронного гаманця на облік у такого органу, фінансові (штрафні) санкції (штрафи) в установленому цим Кодексом розмірі»;

3) підпункт 20.1.28 викласти в такій редакції:

«20.1.28. стягувати з банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, пеню за несвоєчасне виконання ними рішень суду, рішень керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених цим Кодексом, та платіжних інструкцій платників податків про сплату податків, зборів, платежів»;

4) у підпункті 20.1.31 слова «такого платника податків у банках та інших фінансових установах» замінити словами та знаками «електронних гаманцях такого платника податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей»;

5) у підпункті 20.1.32 слова «платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку» замінити словами «/електронних гаманцях платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей»;

6) у підпункті 20.1.33 після слів «в банку» доповнити словами та знаками «, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей»;

7) у підпункті 20.1.34 після слова «банках» доповнити словами та знаками «інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»

№27 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пунктах 35^{-1.5}, 35^{-1.6}, 35^{-1.7} статті 35⁻¹ слова «розрахункові документи» у всіх відмінках і числах замінити словами «платіжні інструкції» у відповідному відмінку і числі».

Пропозиції та поправки до проекту №4366

№31 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У підпункті 49.20 статті 49 слово та знаки «(банківський)» виключити».

№32 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 57:

1) у підпункті 57.1 слово та знаки «(банківський)» виключити»;

2) абзац перший пункту 57.5 статті 57 викласти в такій редакції:

«57.5. Фізичні особи - платники податків повинні сплачувати податки і збори, що встановлені цим Кодексом, через банки (у тому числі із застосуванням єдиного рахунку в порядку, визначеному статтею 35¹ цього Кодексу) або небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей».

№34 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 63:

1) у абзаці другому пункту 63.2 слова «юридичних осіб - нерезидентів, які відкривають рахунки у банках України» замінити словами «нерезидентів, зазначених у пункті 64.5 статті 64 цього Кодексу»;

2) пункт 63.6 викласти в такій редакції:

«63.6. Облік платників податків у контролюючих органах ведеться за податковими номерами. Податковим номером є:

1) ідентифікаційний код юридичної особи (резидента), відокремленого підрозділу юридичної особи (резидента і нерезидента) в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;

2) обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами у разі взяття на облік:

компаніям, організаціям, утвореним відповідно до законодавства інших держав;

іноземним дипломатичним представництвам та консульським установам, представництвам міжнародних організацій в Україні;

уповноваженим особам за договорами про спільну діяльність, управителям майна за договорами управління майном, інвесторам (операторам) за угодами про розподіл продукції, виконавцям проектів (програм) міжнародної технічної допомоги та представництвам донорських установ в Україні,

іншим особам та платникам у разі додаткового взяття їх на облік.

3) реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи.

Порядок визначення податкового номера встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Пропозиції та поправки до проекту №4366

Облік осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган, ведеться за прізвищем, ім'ям, по батькові, серією (за наявності) та номером діючого паспорта громадянина України у формі книжечки або номером діючого паспорта громадянина України у формі картки, що оформлений із застосуванням засобів Єдиного державного демографічного реєстру (далі – серія та номер паспорта). До паспортів громадянина України з числа зазначених осіб вноситься відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта. Така відмітка вноситься:

контролюючими органами – до паспортів громадян України у формі книжечок. Порядок внесення такої відмітки визначається центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;

органом, що здійснює оформлення паспорта громадянина України у формі картки, у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

Інформаційна взаємодія між Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та Єдиним державним демографічним реєстром щодо обміну відомостями про податковий номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків) або право здійснювати платежі за серією (за наявності) та номером паспорта здійснюється в порядку, установленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері міграції (імміграції та еміграції), у тому числі протидії нелегальній (незаконній) міграції, громадянства, реєстрації фізичних осіб, біженців та інших визначених законодавством категорій мігрантів»;

3) у пункті 63.7 після слів «серію» доповнити словами та знаками «(за наявності)» та слова «платіжних документах» замінити словами «платіжних інструкціях».

№39 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 64.5 статті 64:

1) абзац перший викласти в такій редакції:

«64.5. Нерезиденти (іноземні юридичні компанії, організації), які здійснюють в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва, або придбавають нерухоме майно або отримують майнові права на таке майно в Україні, або відкривають рахунки в банках України (крім кореспондентських рахунків, що відкриваються банкам-нерезидентам), у небанківських надавачів платіжних послуг або відкривають електронні гаманці в емітентів електронних грошей відповідно до статті 64 Закону України «Про платіжні послуги», або набувають право власності на інвестиційний актив, визначений абзацами третім - шостим підпункту «е» підпункту 141.4.1 пункту

Пропозиції та поправки до проекту №4366

141.4 статті 141 цього Кодексу, в іншого нерезидента, який не має постійного представництва в Україні, зобов'язані стати на облік у контролюючих органах»;

2) абзац п'ятий викласти у такій редакції:

«до відкриття рахунку/електронного гаманця в Україні - до контролюючого органу за місцезнаходженням установи (відділення) банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей, в яких відкривається рахунок/електронний гаманець».

№43 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У абзаці першому пункту 66.3 слова «адміністративно-територіальна одиниця та», «(далі - адміністративний район)» виключити.»

№45 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 67.5 статті 67 слова «у банках та інших фінансових установах України» замінити словами «у банках, небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ України», після слів «та/або закриття всіх рахунків» доповнити знаком та словами «/електронних гаманців».

№64 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 70:

1) пункт 70.5 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

«Облікова картка фізичної особи - платника податків може бути подана в електронній формі засобами електронних комунікацій, з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг, електронного документообігу, надання публічних (електронних публічних) послуг.»

У зв'язку з цим абзаци другий - сьомий вважати відповідно абзацами третім - восьмим.»

2) абзац перший пункту 70.12 викласти в такій редакції:

«70.12. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) використовуються органами державної влади та органами місцевого самоврядування, юридичними особами незалежно від організаційно-правових форм, включаючи Національний банк України, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей біржі, особами, які провадять незалежну професійну діяльність, фізичними особами - підприємцями, а також фізичними особами в усіх документах, які містять інформацію про об'єкти оподаткування фізичних осіб або про сплату податків, зокрема у разі:»;

Пропозиції та поправки до проекту №4366

3) Підпункт 70.12.3 викласти в такій редакції:

«70.12.3. відкриття рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентів електронних грошей, а також у платіжних інструкціях під час здійснення фізичними особами безготівкових розрахунків».

№72 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 73:

1) у пункті 73.3:

абзаци двадцять другий та двадцять третій викласти у такій редакції:

«Інформація на запит контролюючого органу надається Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг емітентами електронних грошей безоплатно у порядку і обсягах, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про платіжні послуги».

Порядок отримання інформації контролюючими органами за їх письмовим запитом визначається Кабінетом Міністрів України»;

у другому реченні абзацу двадцять четвертого слово «банками» замінити словами та знаком «банками, небанківськими надавачами платіжних послуг та емітентами електронних грошей»;

2) абзац перший пункту 73.4 викласти в такій редакції:

«73.4. Інформація про наявність та рух коштів/електронних грошей на рахунках/електронних гаманцях платника податків надається в обсягах більших, ніж передбачені пунктом 73.3 цієї статті, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей контролюючим органам за рішенням суду. Для отримання такої інформації контролюючий орган звертається до суду».

№84 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 101.4 статті 101 слова «розрахункові документи» замінити словами «платіжні інструкції».

№88 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Пункт 4 розділу I законопроекту викласти у редакції:

"У статті 118:

1) назву статті 118 викласти у такій редакції:

«Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців, звіту про підзвітні рахунки»;

2) абзац перший пункту 118.1. викласти у такій редакції:

«118.1. Неподання банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу

Пропозиції та поправки до проекту №4366

строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаранцій платників податків»;

3) пункт 118.2. викласти у такій редакції:

«118.2. Здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаранцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах

– тягне за собою накладення штрафу на банк, іншу фінансову установу, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей в розмірі 10 відсотків суми усіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень»;

4) у абзаці першому пункту 118.3 слова «або іншій фінансовій установі при відкритті рахунку» замінити словами та знаками «, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг/емітенту електронних грошей при відкритті рахунку/електронного гаранця».

№93 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Пункт 4 розділу I законопроекту доповнити таким підпунктом:

«В абзаці восьмому статті 123⁻¹ слова «застрахованою особою» замінити словами «страховиком (страхувальником) за умови отримання відповідної згоди від застрахованої особи у порядку, визначеному законодавством та/або договором страхування».

№96 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:
"У статті 124:

1) у абзаці четвертому пункту 124.1 слово та знаки «(банківський)» виключити;

2) пункт 124.4 викласти в такій редакції:

«124.4. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, еквайр, емітент електронних грошей, сплачує штрафи в розмірах, встановлених пунктом 124.1 цієї статті»

№101 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 129:

1) пункт 129.6 викласти в такій редакції:

«129.6. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів,

Пропозиції та поправки до проекту №4366

небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей сплачує пеню за кожний день прострочення, включаючи день сплати, та штрафи у розмірах, встановлених цим Кодексом»;

2) у абзаці першому пункту 129.7 слова «платіжні доручення» замінити словами «платіжні інструкції»;

3) пункт 129.8 викласти у такій редакції:

«129.8. При стягненні коштів і майна платників податків - клієнтів банків, користувачів небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей страхувальників страхових організацій або членів інших небанківських фінансових установ, утворених відповідно до закону, контролюючі органи або державні виконавці не мають права звертати стягнення на залишки коштів на кореспондентських рахунках банків, розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, а також на страхові та прирівняні до них резерви банків, страхових організацій або фінансових установ, що сформовані відповідно до законодавства України»;

4) підпункт 129.9.4 пункту 129.9 викласти в такій редакції:

«129.9.4. вчинення діяння (дії чи бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей».

№102 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У абзаці другому пункту 131.2 статті 131 слова «платіжному документі» замінити словами «платіжній інструкції».

№104 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 141:

абзац другий підпункту 141.1.3. пункту 141.1. викласти в редакції:

«на позитивну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах) та приростом (убутком) відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах)»;

абзац другий підпункту 141.1.4. пункту 141.1. викласти в редакції:

«на від'ємну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах) та приростом (убутком) відповідних

Пропозиції та поправки до проекту №4366

резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах));

абзац четвертий підпункту 141.4.5. пункту 141.4. виклати у редакції:

«під час укладання договорів страхування або перестраховування безпосередньо із страховиками та перестраховиками-нерезидентами, які відповідають вимогам щодо перестраховування в страховиків (перестраховиків) нерезидентів, установленим Національним банком України (у тому числі через або за посередництвом страхових та/або перестрахових брокерів), а також під час укладання договорів перестраховування з розміщення ризиків в іноземних ядерних пулах за дорученням членів ядерного страхового пулу, - за ставкою 0 відсотків».

№105 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«В абзаці другому підпункту 165.1.28. пункту 165.1. статті 165. слова «національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» замінити словами «Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначених законодавством про регулювання ринків фінансових послуг».

№107 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 168.1 статті 168:

1) підпункт 168.1.2. пункту 168.1. статті 168. викласти в такій редакції:

«168.1.2. Податок сплачується (перераховується) до відповідного бюджету під час виплати оподаткованого доходу єдиним платіжним документом. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг приймають платіжні документи на виплату доходу лише за умови одночасного подання платіжної інструкції на перерахування цього податку до відповідного бюджету або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 35⁻¹ цього Кодексу»;

2) у підпункті 168.1.4. слово «банківських» замінити словом «операційних».

№109 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«Пункт 170.9. статті 170. викласти в редакції:

«170.9. Оподаткування суми надміру витрачених коштів/електронних грошей, отриманих платником податку на відрядження або під звіт, не повернутої у встановлений строк 170.9.1. Податковим агентом платника податку під час оподаткування суми, виданої платнику податку під звіт та не повернутої ним протягом встановленого підпунктом 170.9.3 цього пункту строку, є особа, що видала таку суму, а саме:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

а) на відрядження - у сумі, що перевищує суму витрат платника податку на таке відрядження, розрахованій згідно із цим підпунктом.

Не є доходом платника податку - фізичної особи, яка перебуває у трудових відносинах із своїм роботодавцем або є членом керівних органів підприємств, установ, організацій, сума відшкодованих йому у встановленому законодавством порядку витрат на відрядження в межах фактичних витрат, а саме, на проїзд (у тому числі перевезення багажу, бронювання транспортних квитків) як до місця відрядження і назад, так і за місцем відрядження (у тому числі на орендованому транспорті), оплату вартості проживання у готелях (мотелях), а також включених до таких рахунків витрат на харчування чи побутові послуги (прання, чищення, лагодження та прасування одягу, взуття чи білизни), на найм інших жилих приміщень, оплату телефонних розмов, оформлення закордонних паспортів, дозволів на в'їзд (віз), обов'язкове страхування, інші документально оформлені витрати, пов'язані з правилами в'їзду та перебування у місці відрядження, в тому числі будь-які збори і податки, що підлягають сплаті у зв'язку із здійсненням таких витрат.

Фактична кількість днів перебування у відрядженні визначається згідно з наказом про відрядження за наявності одного чи декількох документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).

Зазначені в абзаці другому цього підпункту витрати не є об'єктом оподаткування цим податком лише за наявності підтвердних документів що засвідчують вартість таких витрат.

До підтвердних документів належать:

транспортні квитки або транспортні рахунки та багажні квитанції (у тому числі електронні квитки);

документи, отримані від осіб, що надають послуги з розміщення та проживання фізичної особи, страхові поліси;

документи (виписки та/або відомості з рахунку), що містять визначену законом інформацію про виконані платіжні операції за рахунком, до якого емітовані платіжні інструменти;

документи, що підтверджують виконання операції з використанням платіжних інструментів;

інші документи, що засвідчують вартість витрат.

Включаються до оподаткованого доходу вартість алкогольних напоїв і тютюнових виробів, суми «чайових», за винятком випадків, коли суми таких «чайових» включаються до рахунку згідно із законами країни перебування, а також плата за видовищні заходи.

До оподаткованого доходу не включаються також витрати на відрядження, не підтверджені документально, на харчування та фінансування інших власних потреб фізичної особи (добові витрати), понесені у зв'язку з таким відрядженням

Пропозиції та поправки до проекту №4366

у межах території України, але не більш як 0,1 розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня податкового (звітного) року, в розрахунку за кожен календарний день такого відрядження, а для відряджень за кордон - не вище 80 євро за кожен календарний день такого відрядження за офіційним обмінним курсом гривні до євро, установленим Національним банком України, в розрахунку за кожен такий день.

Кабінетом Міністрів України окремо визначаються граничні норми добових для відрядження членів екіпажів суден/інших транспортних засобів або суми, що спрямовуються на харчування таких членів екіпажів замість добових, якщо такі судна (інші транспортні засоби):

провадять комерційну, промислову, науково-пошукову чи риболовецьку діяльність за межами територіальних вод України;

виконують міжнародні рейси для провадження навігаційної діяльності чи перевезення пасажирів або вантажів за плату за межами повітряного або митного кордону України;

використовуються для проведення аварійно-рятувальних та пошуково-рятувальних робіт за межами митного кордону або територіальних вод України.

Суми та склад витрат на відрядження державних службовців, а також інших осіб, що направляються у відрядження підприємствами, установами та організаціями, які повністю або частково утримуються (фінансуються) за рахунок бюджетних коштів, визначаються Кабінетом Міністрів України. Сума добових для таких категорій фізичних осіб не може перевищувати суму, встановлену цим підпунктом.

Сума добових визначається в разі відрядження:

у межах України та країн, в'їзд громадян України на територію яких не потребує наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження та відповідними первинними документами;

до країн, в'їзд громадян України на територію яких здійснюється за наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження за наявності документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).

За відсутності зазначених відповідних підтвердних документів сума добових включається до оподаткованого доходу платника податку.

Будь-які витрати на відрядження не включаються до оподаткованого доходу платника податку за наявності документів, що підтверджують зв'язок такого відрядження з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає, зокрема (але не виключно) таких: запрошень сторони, що приймає, діяльність якої збігається з діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає; укладеного договору чи контракту; інших документів, які встановлюють або засвідчують бажання встановити цивільно-правові відносини; документів, що засвідчують участь відрядженої особи в переговорах, конференціях або симпозиумах, інших

Пропозиції та поправки до проекту №4366

заходах, які проводяться за тематикою, що збігається з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає.

Якщо згідно із законами країни відрядження або країн, територією яких здійснюється транзитний рух до країни відрядження, обов'язково необхідно здійснити страхування життя або здоров'я відрядженої особи чи її цивільної відповідальності (у разі використання транспортних засобів), то витрати на таке страхування не включаються до оподаткованого доходу платника податку.

За запитом представника контролюючого органу роботодавець/сторона, що відряджає, забезпечує за власний рахунок переклад підтвердних документів, виданих іноземною мовою;

б) під звіт для виконання окремих цивільно-правових дій від імені та за рахунок особи, що їх видала, - у сумі, що перевищує суму фактичних витрат платника податку на виконання таких дій.

Для цілей цього пункту до суми перевищення не включаються та не оподатковуються документально підтверджені витрати, здійснені за рахунок готівкових чи безготівкових коштів/електронних грошей, наданих платнику податку під звіт роботодавцем на організацію та проведення прийомів, презентацій, свят, розваг та відпочинку, придбання та розповсюдження подарунків, у встановлених межах, що здійснені таким платником та/або іншими особами з рекламними цілями.

Сума податку, нарахована на суму такого перевищення, утримується особою, що видала такі кошти/електронні гроші, за рахунок будь-якого оподаткованого доходу (після його оподаткування) платника податку за відповідний місяць, а у разі недостатності суми доходу - за рахунок оподаткованих доходів наступних звітних місяців до повної сплати суми такого податку.

У разі коли платник податку припиняє трудові або цивільно-правові відносини з особою, що видала такі кошти/електронні гроші, сума податку утримується за рахунок останньої виплати оподаткованого доходу під час проведення остаточного розрахунку, а у разі недостатності суми такого доходу непогашена частина податку включається до податкового зобов'язання платника податку за наслідками звітного (податкового) року.

Якщо повне утримання такої суми податку є неможливим внаслідок смерті платника податку чи визнання його судом безвісно відсутнім або оголошення його судом померлим, така сума утримується під час нарахування доходу за останній для такого платника податку податковий період, а в непогашеній частині визнається безнадійною до сплати.

170.9.2. У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку для проведення розрахунків застосував платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити, вартість витрат засвідчується документом (випискою та/або відомостями з рахунку) в електронній або паперовій формі, що містить визначену законом інформацію про

Пропозиції та поправки до проекту №4366

виконані платіжні операції за рахунком, до якого емітований такий платіжний інструмент.

170.9.3. Документальне підтвердження суми фактичних витрат на відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій шляхом надання підтвердних документів, що засвідчують суму таких витрат, у разі здійснення безготівкових розрахунків з використанням платіжних інструментів, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізитів та повернення особі, що видала кошти/електронні гроші під звіт, суми надміру витрачених коштів/електронних грошей, розмір яких розрахований згідно з підпунктом 170.9.1 цього пункту, здійснюється платником податку до закінчення місяця, наступного за місяцем, у якому платник податку:

- а) завершує таке відрядження;
- б) завершує виконання окремої цивільно-правової дії за дорученням та за рахунок особи, що видала кошти/електронні гроші під звіт.

У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував для проведення розрахунків платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити та списання коштів/електронних грошей за понесеними витратами здійснюється надавачем платіжних послуг пізніше дати коли платник податку завершує таке відрядження або завершує виконання окремої цивільно-правової дії, то строки установлені у цьому підпункті продовжуються на один календарний місяць.

170.9.4. Звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт складається та подається у строки визначені підпунктом 170.9.3 цього пункту платником податку (у паперовій або в електронній формі (з дотриманням вимог Законів України “Про електронні документи та електронний документообіг” та “Про електронні довірчі послуги”) за формою, встановленою центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, у разі:

- а) наявності оподаткованого доходу, визначеного відповідно до підпункту 170.9.1 цього пункту, з метою розрахунку суми податку;
- б) використання платником податку готівки понад суму добових витрат (включаючи отриманої із застосуванням платіжних інструментів).

У разі якщо під час відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував платіжні інструменти, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізити, для проведення розрахунків у безготівковій формі та/або для отримання готівки в межах суми добових витрат та за відсутності оподаткованого доходу, Звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт не складається і не подається».

№114 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«Пункт «г» пункту 174.1. статті 174 викласти у такій редакції:

«г) готівка або кошти, що зберігаються на рахунках/електронних гаманцях спадкодавця, відкритих у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентів електронних грошей, депозитні, ощадні, іпотечні сертифікати, сертифікати фонду операцій з нерухомістю».

№116 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 179.8 статті 179 слова і знаки «банківський рахунок, відкритий у будь-якому комерційному банку» замінити словами і знаками «рахунок, відкритий у банку або небанківського надавача платіжних послуг».

№119 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 187:

1) пункт «а» пункту 187.1. статті 187 викласти в такій редакції:

«а) дата зарахування коштів від покупця/замовника на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню,

а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима – дата зарахування електронних грошей платнику податку як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець ,

а в разі постачання товарів/послуг за готівку – дата оприбуткування коштів у касі платника податку,

а в разі відсутності такої – дата інкасації готівки у банківській установі, що обслуговує платника податку»;

2) у пункті 187.7 слова «на банківський рахунок платника податку» замінити словами «на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг»;

3) в абзаці третьому пункту 187.8 слова «з банківського рахунка платника податку» замінити словами «з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг».

№124 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Пункт 5 Розділу I законопроекту викласти у такій редакції:

«Підпункт 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 викласти в такій редакції:

«196.1.5. відступлення права вимоги, переведення боргу, торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями (вимогами), за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи;

Пропозиції та поправки до проекту №4366

переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу до лізингодавця (нового кредитора) від лізингодавця (первинного кредитора) із збереженням прав та обов'язків сторін за договором фінансового лізингу в разі, коли лізингодавцем (первинним кредитором) під час передачі лізингоодержувачу такого об'єкта фінансового лізингу нараховані та відображені у податковій звітності за відповідний звітний (податковий) період податкові зобов'язання з податку;

надання послуг з:

виконання платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем;

розрахунково-касового обслуговування;

інкасації;

залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного);

управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами);

доручення, надання, управління і відступлення прав вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ;

надання гарантій, банківських поручительств;

випуску, погашення електронних грошей;

емісії, обміну, погашення цифрових грошей Національного банку України.

Перелік послуг з виконання платіжних операцій, розрахунково-касового обслуговування визначається Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику».

№131 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 198:

1) абзац другий пункту 198.2 вкласти в такій редакції: «дата списання коштів з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг на оплату товарів/послуг, а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима – дата списання електронних грошей платника податків як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець постачальника»;

2) в абзаці шостому пункту 198.6 слова «з банківського рахунку (видачі з каси) платника податку» замінити словами «з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг (видачі з каси)».

№136 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

"У статті 201:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

1) слова «поточний рахунок» в усіх відмінках замінити словами та знаком «рахунок у банку/небанківському надавачі платіжних послуг» у відповідних відмінках;

2) абзац восьмий пункту 201.4 викласти в такій редакції:

«здійснення постачання товарів/послуг за готівку кінцевому споживачеві (який не є платником податку), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок постачальника)»;

3) у абзаці двадцять п'ятому пункту 201.10 статті 201 слова «товарних чеків або інших розрахункових» виключити.

№140 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 222:

1) у підпункті 222.1.5 пункту 222.1 слова «банківської установи» замінити словами та знаком «банку/небанківського надавача платіжних послуг», слова «поточний рахунок» замінити словами «рахунок в банку/небанківському надавачі платіжних послуг»;

2) у підпункті 222.2.4 пункту 222.2 статті 222 слова «або платіжні доручення про сплату податку з відміткою банку про дату виконання платіжного доручення» замінити словами та знаком «або платіжні інструкції про сплату податку з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання».

№142 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У статті 226:

у абзаці першому пункту 226.14 слово «платіжні» виключити».

№144 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новими пунктами такого змісту:

«В абзаці першому пункту 250.5 статті 250 слова «одним платіжним дорученням» замінити словами «однією платіжною інструкцією».

№145 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У пункті 257.6 статті 257 слово «платіжного» виключити».

№153 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 6 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У абзаці четвертому пункту 9 підрозділу 3 розділу XX слова «платіжних документів» замінити словом «документів».

Пропозиції та поправки до проекту №4366

№154 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Після пункту 6 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«В абзаці третьому пункту 38 та абзацах другому та третьому пункту 38¹ підрозділу 5 слова «банківський рахунок» замінити словами та знаком «рахунок в банку/небанківському надавачі платіжних послуг».

№158 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«У підрозділі 10 розділу XX:

1) у пункті 69.17:

слова «інша фінансова установа» у всіх відмінках і числах замінити словами та знаками «інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей», слово «рахунка» у всіх відмінках і числах доповнити словами та знаком «/електронних гаманців» у відповідному відмінку та числі;

доповнити новим абзацом такого змісту:

«Щодо всіх рахунків /електронних гаманців відкритих / закритих у період дії воєнного та надзвичайного стану на території України платникам податків, визначеним у пункті 69.1 статті 69 цього Кодексу, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані направити (у тому числі повторно) до контролюючих органів повідомлення про відкриття / закриття рахунків / електронних гаманців для отримання від контролюючих органів повідомлення про взяття рахунків / електронних гаманців на облік не пізніше одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Якщо після припинення таких станів у банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей відсутнє підтвердження взяття рахунку / електронного гаманця на облік в контролюючому органі, то вважається, що банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком / електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку / електронного гаманця на облік у контролюючих органах»;

2) у абзаці третьому підпункту 69.20 пункту 69 підрозділу 10 розділу XX слова «платіжний документ» у замінити словом «документ», слова «платіжного документа» замінити словами «такого документа»;

3) доповнити пунктом 69.32 такого змісту:

«69.32 у порядку та за формою, встановленою згідно з пунктом 69.5 статті 69 Податкового кодексу України до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані подати повідомлення про відкриття щодо рахунків/електронних гаманців, незакритих на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших

Пропозиції та поправки до проекту №4366

законів України щодо платіжних послуг (далі у цьому пункті – Закон)» і відкритих платникам податків, визначеним у пункті 69.1 статті 69 Податкового кодексу України.

Такі повідомлення мають бути подані протягом одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Після спливу такого строку здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гаманцем, відкритим до дня набрання чинності Законом, дозволяється за умови отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку / електронного гаманця на облік у контролюючих органах. У разі неподання у такий строк повідомлення про відкриття зазначеного рахунку/електронного гаманця, вважається, що небанківський надавач платіжних послуг/емітент електронних грошей з дати набрання чинності Законом розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гаманцем до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку /електронного гаманця на облік у контролюючих органах. Якщо протягом зазначеного строку рахунок / електронний гаманець закривається, то достатнім є направлення повідомлення про закриття рахунку /електронного гаманця у строки, встановлені пунктом 69.2 статті 69 Податкового кодексу України».

№165 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 6, ст. 56):

пункт третій частини п'ятої статті 9 викласти в такій редакції:

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

пункт третій частини другої статті 240 викласти в такій редакції:

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

частину п'яту статті 336 викласти в такій редакції:

«5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах), електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, яке набрало законної сили»;

№166 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

2) у Законі України «Про оплату праці» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1995, № 17, ст.121 із наступними змінами) в частині п'ятій статті 24 слова «установи банків» замінити словами «банки/небанківських надавачів платіжних послуг, які отримали право на відкриття і ведення обслуговування рахунків відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;

№167 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

3) у Законі України «Про державне регулювання виробництва і обігу спирту етилового, коньячного і плодового, алкогольних напоїв, тютюнових виробів, рідин, що використовуються в електронних сигаретах, та пального» (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 46, ст. 345 із наступними змінами):

у частині сьомій статті 4, частині шостій статті 15 слово «платіжним» перед словами «документом про сплату чергового платежу за ліцензією» вилучити;

у частині четвертій статті 16 слова «копію платіжного доручення з відміткою банку про сплату» замінити словами «копію платіжної інструкції на перерахування плати чергового платежу за ліцензією з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання»;

№168 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

4) у Законі України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):

пункт 2⁻¹ частини першої статті 7 викласти в такій редакції:

«2⁻¹) відповідно до закону здійснює емісію цифрових грошей Національного банку, визначає порядок їх випуску, зберігання та погашення, а також особливості виконання платіжних операцій із їх застосуванням»;

частини четверту та шосту статті 17 викласти у 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, здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, зокрема застосування до об'єктів оверсайта заходів впливу, визначених законом, а також застосування до банків 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, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування) та надавачів обмежених платіжних послуг, а також застосування заходів впливу,

Пропозиції та поправки до проекту №4366

визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг, надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг та колекторських компаній»;

у пункті 7 частини першої статті 33 слова «переказ коштів без відкриття рахунків» замінити словами «надання фінансових платіжних послуг»;

№172 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

5) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):

у пункті 7 частини тринадцятої статті 7 цифри «50» замінити цифрами «51³»;
у статті 62:

у частині першій: підпункт “а” пункту 4 доповнити словами та знаком “/електронних гаманців”;

у пункті 6 слово “рахунки” у всіх відмінках замінити словами та знаком “рахунки/електронні гаманці” у відповідному відмінку, а після слова “коштів” доповнити словами та знаком “/електронних грошей”;

у пункті 9 слово “рахунки” у всіх відмінках замінити словами та знаком “рахунки/електронні гаманці” у відповідному відмінку;

у пункті 10 слова в дужках “рахунок (вклад)” у всіх відмінках і числах замінити словами в дужках і знаком “рахунок (вклад)/електронний гаманець” у відповідному відмінку та числі, а слово “коштів” замінити словами та знаком “коштів/електронних грошей”;

пункт 11 викласти у такій редакції:

“11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків/електронних гаманців (вкладів) та залишку коштів/електронних грошей на рахунках/електронних гаманцях (вкладах) померлих власників цих рахунків/електронних гаманців та/або щодо залишку коштів/електронних грошей, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках/електронних гаманцях у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.”;

в абзаці четвертому частини шостої після слів “рахунків” доповнити словами та знаком “/електронних гаманців”.

Пропозиції та поправки до проекту №4366

№173 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

б) абзац третій частини другої статті 1076⁹ Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) виключити";

№174 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

7) у Цивільному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., №№ 40-42, ст. 492):

пункт третій частини п'ятої статті 8 викласти в такій редакції:

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

пункт третій частини другої статті 268 викласти в такій редакції:

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

абзац другий частині 8 статті 290 викласти в такій редакції:

«1) термін «активи» означає грошові кошти (у тому числі готівкові кошти, кошти, що перебувають на рахунках/електронних гаманцях, у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей чи на зберіганні у банках або інших фінансових установах), інше майно, майнові права, нематеріальні активи, у тому числі криптовалюти, обсяг зменшення фінансових зобов'язань, а також роботи чи послуги, надані особі, уповноваженій на виконання функцій держави чи місцевого самоврядування»;

частину 5 статті 440 викласти в такій редакції:

«5. За заявою стягувача суд може накласти арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах) електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, що набрало законної сили»;

№175 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

8) у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 2-3, ст. 11 із наступними змінами):

у статті 9:

частину сьому викласти у такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«7. Єдиний внесок сплачується шляхом перерахування платником безготівкових коштів з його рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг, або на єдиний рахунок. Платники, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 1 частини першої статті 4 цього Закону, які не мають рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг або не використовують єдиний рахунок, сплачують внесок шляхом внесення готівки через банки, небанківських надавачів платіжних послуг чи відділення зв'язку»;

у частині десятій:

пункт 1 після слів «списання банком» доповнити словами «небанківським надавачем платіжних послуг»;

у пункті 2 слова «або іншою установою - членом» замінити словами «небанківським надавачем платіжних послуг або іншим учасником»;

у статті 24:

назву викласти у такій редакції:

«Обов'язки банків, небанківських надавачів платіжних послуг щодо дотримання законодавства про збір та ведення обліку єдиного внеску»;

частини першу та другу після слова «банки» доповнити словами «небанківські надавачі платіжних послуг»;

у частині дванадцятій статті 25:

абзац перший після слова «банків» доповнити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;

пункт 2 після слова «банки» доповнити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;

у тексті Закону слова «платіжні доручення» «розрахункові документи» у всіх числах і відмінках замінити словами «платіжні інструкції» у відповідному відмінку та числі»;

№176 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

9) у Законі України «Про виконавче провадження» (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 30, ст. 542, № 51, ст. 839; 2017 р., № 7-8, ст. 50, № 9, ст. 67):

пункт перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції:

«1) реквізити рахунка у банку, іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг»;

у частині п'ятій статті 8 слова «про стягнення аліментів» виключити;

абзаци другий та третій частини третьої статті 9 викласти в такій редакції:

«Банки, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей у разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця фізичній або юридичній особі, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі

Пропозиції та поправки до проекту №4366

боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця. Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України.

Виконавець не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення зобов'язаний прийняти рішення про накладення арешту на майно та (або) на кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях боржника в банках, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей у порядку, визначеному статтею 56 цього Закону, крім випадку, коли на таке майно арешт уже накладено з тих самих підстав»;

частину третю статті 13 викласти в такій редакції:

«3. Платіжні інструкції на примусове списання коштів або пред'явлення емітенту електронних грошей до погашення в обмін на грошові кошти надсилаються не пізніше наступного робочого дня після накладення арешту та в подальшому не пізніше наступного робочого дня з дня отримання інформації про наявність коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях»;

у частині третій статті 18:

пункт 7 викласти в такій редакції:

«7) накладати арешт на кошти та інші цінності боржника, зокрема на кошти, які перебувають у касах, на рахунках у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та органах, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів (крім коштів на єдиному рахунку, відкритому у порядку, визначеному статтею 35⁻¹ Податкового кодексу України, коштів на рахунках платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, коштів на електронних рахунках платників акцизного податку, коштів на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом), на рахунки в цінних паперах, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей, також опечатувати каси, приміщення і місця зберігання грошей»;

пункт 21 викласти в такій редакції:

«21) отримувати від банків та інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей інформацію про наявність рахунків/електронних гаманців та/або стан рахунків/електронних гаманців боржника, рух коштів та операції за рахунками/електронними гаманцями боржника, а також інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;

пункт 3 частини п'ятої статті 19 викласти в такій редакції:

«3) за рішеннями майнового характеру подати виконавцю протягом п'яти робочих днів з дня відкриття виконавчого провадження декларацію про доходи та майно боржника, зокрема про майно, яким він володіє спільно з іншими

Пропозиції та поправки до проекту №4366

особами, про рахунки у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці у емітентів електронних грошей, про майно, що перебуває в заставі (іпотеці) або в інших осіб, чи про кошти та майно, належні йому від інших осіб, за формою, встановленою Міністерством юстиції України»;

частину четверту статті 24 викласти в такій редакції:

«4. Виконавець має право вчиняти виконавчі дії щодо звернення стягнення на доходи боржника, виявлення та звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунках боржника у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей, на рахунки в цінних паперах у депозитарних установах на території, на яку поширюється юрисдикція України»;

у статті 26:

частину третю викласти в такій редакції:

«3. У заяві про примусове виконання рішення стягувач має право зазначити відомості, що ідентифікують боржника чи можуть сприяти примусовому виконанню рішення (рахунок/електронний гаманець боржника, місце роботи чи отримання ним інших доходів, конкретне майно боржника та його місцезнаходження тощо), рахунки в банках, небанківських надавачів платіжних послуг для отримання ним коштів, стягнутих з боржника, а також зазначає суму, яка частково сплачена боржником за виконавчим документом, за наявності часткової сплати»;

Абзац перший частини сьомої викласти у такій редакції:

«7. У разі якщо в заяві стягувача зазначено рахунки боржника у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці у емітентів електронних грошей, виконавець негайно після відкриття виконавчого провадження накладає арешт на кошти/електронні гроші боржника»;

частину четверту статті 35 викласти в такій редакції:

«4. Арешт, накладений виконавцем на майно боржника, у тому числі на кошти на рахунках боржника у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей протягом строку, на який виконавець зупиняє вчинення виконавчих дій, не знімається, крім випадків, передбачених пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону. У період зупинення вчинення виконавчих дій виконавець має право звертатися до суду в порядку, встановленому цим Законом, а також вживати заходів до розшуку боржника (його майна) або проведення перевірки його майнового стану»;

абзац перший частини другої статті 44 викласти в такій редакції:

«2. Приватний виконавець для здійснення примусового виконання рішень відкриває в державних банках, рахунки, у тому числі за потреби в іноземній валюті, для:»;

Пропозиції та поправки до проекту №4366

статтю 47 викласти в такій редакції:

«Стаття 47. Порядок виплати стягнутих грошових коштів

1. Грошові кошти, стягнуті з боржника (у тому числі одержані від реалізації майна боржника), зараховуються на відповідний рахунок/органу державної виконавчої служби, рахунок/приватного виконавця.

2. Стягувачу - фізичній особі стягнуті з боржника кошти перераховуються виконавцем на зазначений у заяві про примусове виконання рішення рахунок у банку або іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, (заяві про зміну реквізитів рахунку у банку або іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг) чи надсилаються на адресу стягувача поштовим переказом не пізніше наступного робочого дня з дня надходження таких коштів на депозитний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця.

3. Стягувачу - юридичній особі стягнуті грошові суми перераховуються виконавцем у встановленому порядку на визначені стягувачем рахунки.

4. Грошові кошти, стягнуті до Державного бюджету України або місцевих бюджетів, перераховуються в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

5. Не допускається виплата стягувачу стягнутих коштів готівкою або виплата стягнутих коштів іншим особам, які не є стягувачами (крім виплати грошових коштів заставодержателю, який не є стягувачем, згідно із статтею 51 цього Закону).

Органам державної виконавчої служби та приватним виконавцям забороняється використовувати стягнуті з боржників грошові кошти, що підлягають виплаті стягувачам, на цілі, не передбачені цією статтею, а також звертати на них стягнення для виплати іншим особам, які не є стягувачами за виконавчими документами, під час примусового виконання яких такі кошти стягнуто (крім випадків, коли стягувач є одночасно боржником в іншому виконавчому провадженні).

6. Стягнуті з боржника кошти, що залишилися після задоволення всіх вимог за виконавчими документами, перераховуються боржнику (крім випадків повернення коштів іншим особам).

7. У разі якщо стягнуті з боржника грошові кошти не витребувані стягувачем протягом одного року з дня їх зарахування на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця, такі кошти зараховуються до Державного бюджету України в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, за умови повідомлення виконавцем стягувача про наявність стягнутих на його користь грошових коштів»;

у статті 48:

абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

«1. Звернення стягнення на майно боржника полягає в його арешті, вилученні (списанні коштів з рахунків) та примусовій реалізації (пред'явленні електронних

Пропозиції та поправки до проекту №4366

грошей до погашення в обмін на кошти, що перераховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця)»; частину другу доповнити абзацом такого змісту:

«Не допускається накладення арешту, звернення стягнення на кошти, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями цього небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу. Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;

частину четверту викласти в такій редакції:

«4. На кошти та інші цінності боржника, що знаходяться на рахунках та на зберіганні у банках чи інших фінансових установах, небанківському надавачу платіжних послуг або на електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей, на рахунках у цінних паперах у депозитарних установах, накладається арешт не пізніше наступного робочого дня після їх виявлення. Арешт поширюється також на кошти на рахунках та електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей відкритих після винесення постанови про накладення арешту»;

частину восьму викласти в такій редакції:

«8. Виконавець проводить перевірку майнового стану боржника у 10-денний строк з дня відкриття виконавчого провадження. У подальшому така перевірка проводиться виконавцем не рідше ніж один раз на два тижні - щодо виявлення рахунків, електронних гаманців боржника, не рідше ніж один раз на три місяці - щодо виявлення нерухомого та рухомого майна боржника та його майнових прав, отримання інформації про доходи боржника»;

у статті 49 після слів «іншій фінансовій установі» доповнити словами та знаками «, небанківському надавачу платіжних послуг» у відповідних відмінках»;

частини першу та другу статті 52 викласти в такій редакції:

«1. Виконавець звертає стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться у касах або інших сховищах боржника - юридичної особи, у банках або інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей у порядку, встановленому цим Законом. Інформацію про наявні у боржника рахунки/електронні гаманці виконавець отримує в податкових органах, інших державних органах, на підприємствах, в установах та організаціях, які зобов'язані надати йому інформацію невідкладно, але не пізніше ніж у триденний строк, а також за повідомленнями стягувача.

Пропозиції та поправки до проекту №4366

2. Виконавець може звернути стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться на його рахунках/електронних гаманцях і на рахунках/електронних гаманцях, відкритих боржником - юридичною особою через свої філії, представництва та інші відокремлені підрозділи»;

частину четверту викласти в такій редакції:

«4. У разі якщо після накладення виконавцем арешту на кошти/електронні гроші боржника-юридичної особи у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей боржник умисно не виконує судового рішення і відкриває нові рахунки в банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці у емітентів електронних грошей виконавець надсилає відповідним правоохоронним органам матеріали для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності»;

частину четверту статті 53 викласти в такій редакції:

«4. На належні боржникові у разі передачі від інших осіб кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронних гаманцях у емітентів електронних грошей стягнення звертається виконавцем на підставі ухвали суду в порядку, встановленому цим Законом»;

абзац другий частини другої статті 59 викласти в такій редакції:

«Виконавець зобов'язаний зняти арешт з коштів на рахунку боржника та/або з електронних грошей, які знаходяться на електронних гаманцях у емітентів електронних грошей не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від банку, небанківських надавачів платіжних послуг, документів, які підтверджують, що на кошти, які знаходяться на рахунку, заборонено звертати стягнення згідно із цим Законом, а також у випадку, передбаченому пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону»;

частину першу статті 68 викласти в такій редакції:

«1. Стягнення на заробітну плату, пенсію, стипендію та інші доходи боржника звертається у разі відсутності в боржника коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронних гаманцях емітентів електронних грошей, відсутності чи недостатності майна боржника для покриття в повному обсязі належних до стягнення сум, а також у разі виконання рішень про стягнення періодичних платежів»;

№177 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

10) у Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):

пункт третій частини п'ятої статті 11 викласти в такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

пункт третій частини другої статті 250 викласти в такій редакції:

«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;

у пункті першому частини першої статті 283 після слів «рахунках» доповнити словами та знаком «/електронних гаманцях»;

№178 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

11) у підпункті «в» пункту 8 частини першої статті 1 Закону України «Про валюту і валютні операції» (Відомості Верховної Ради, 2018 р., № 30, ст.239) слова «філії» замінити словами «відокремлені підрозділи»;

№179 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

"Внести зміни до таких законодавчих актів України:

12) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74):

у частині четвертій статті 34 після абзацу 14 доповнити новим абзацом такого змісту:

«відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити;

абзаци 15-19 відповідно вважати абзацами 16-20»;

у частині другій статті 36 після абзацу 5 доповнити новим абзацом такого змісту:

«відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити;

абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8»;

абзац другий частини 15 статті 39 викласти в такій редакції:

«У разі вжиття заходів щодо забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна (органам державної реєстрації речових прав, державним нотаріальним конторам, органам державної автомобільної інспекції за місцезнаходженням (місцем проживання) боржника), установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентам електронних грошей, у яких знаходяться електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також установі, що веде державні реєстри обтяжень майна»;

абзац четвертий частини п'ятої статті 41 викласти в такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«Стягнення грошових коштів за вимогами кредиторів за зобов'язаннями, на які не поширюється дія мораторію, крім випадків, передбачених статтею 94 цього Кодексу, провадиться з рахунку боржника в установі банку, небанківських надавачів платіжних послуг або електронного гаманця боржника у емітентів електронних грошей, а також Контроль за такими стягненнями здійснює арбітражний керуючий»;

у пункті 4 статті 50 після абзацу шостого доповнити новим абзацом такого змісту:

«Не допускається накладення арешту, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором.

абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8»;

пункт 4 частині 1 статті 114 викласти в такій редакції:

«4) отримувати інформацію про рух коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про платіжні послуги»;

пункт 8 частини 3 статті 116 викласти в такій редакції:

«8) відомості про всі наявні рахунки/електронні гаманці боржника (у тому числі депозитні рахунки), відкриті в банках та інших фінансово-кредитних установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей в Україні та за кордоном, їх реквізити, із зазначенням сум грошових коштів на таких рахунках, електронних гаманцях»;

у статті 119:

пункт 11 частини 5 викласти в такій редакції:

«11) зобов'язання банків, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей надати керуючому реструктуризацією та суду інформацію про залишок коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника»;

абзац другий частині 7 викласти в такій редакції:

«У разі вжиття заходів для забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна, органам державної автомобільної інспекції за місцем проживання боржника, установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентів електронних грошей, у яких є електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також органам державної прикордонної служби»;

№180 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

13) у Законі України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

у статті 1:

у частині першій:

доповнити пунктом 9⁻¹ такого змісту:

«9⁻¹) доступ до рахунку – можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку та користувача цього рахунку, яку на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач послуг з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків. Така можливість забезпечується шляхом взаємодії інформаційних систем зазначених надавачів платіжних послуг»;

пункт 30 викласти у такій редакції:

«30) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, який використовується для ініціювання кредитового переказу»;

у пункті 90 слова «цифр або знаків» замінити словами «літер, цифр, символів або знаків»;

у пункті 91 слова «в установленому порядку отримала» замінити словами «на підставі отриманої ліцензії набула»;

пункт 94 викласти у такій редакції:

«94) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, - небанківська фінансова установа, яка не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та у порядку, визначеному законом, має право надавати окремі фінансові платіжні послуги»;

у частині другій:

абзац другий викласти у такій редакції:

«Терміни «абонент», «електронна комунікаційна послуга», «постачальник електронних комунікаційних послуг» вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні комунікації»;

після абзацу сьомого доповнити новим абзацом такого змісту:

«Термін «ділові відносини» вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У зв'язку з цим абзац восьмий вважати абзацом дев'ятим»;

назву, частину першу та абзац перший частини другої статті 3 викласти у такій редакції:

«Стаття 3. Грошові кошти (кошти) в Україні

1. Грошові кошти (кошти) існують в Україні у готівковій (формі грошових знаків) та безготівковій (формі записів на рахунках) формах.

2. Грошові кошти (кошти) для цілей цього Закону включають також електронні гроші та цифрові гроші у випадках, передбачених цим Законом»;

у статті 6:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

пункт 2 частини першої виключити;

частину другу викласти у такій редакції:

«2. Банки, платіжні установи, установи електронних грошей, а також філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей (далі - філії іноземних платіжних установ) мають виключне право на суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з діяльністю з надання нефінансових платіжних послуг»;

у статті 8:

у пункті 2 частини першої:

в абзаці першому слова «оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій» замінити словами «постачальником електронних комунікаційних послуг»;

у підпункті «в» слово «телекомунікаційного» замінити словами «електронно-комунікаційного»;

у підпункті «д» слово «телекомунікаційних» замінити словами «електронних комунікаційних»;

у частині другій слова «прийнятими на виконання цього Закону» виключити; частину третю доповнити абзацом четвертим такого змісту:

«Національний банк України у разі виявлення існування практики надання обмежених платіжних послуг, що порушує права споживачів обмежених платіжних послуг, встановлює у межах своєї компетенції додаткові вимоги до надавачів таких послуг та порядку їх надання»;

у статті 10:

пункт 1 частини першої викласти у такій редакції:

«1) банки, філії іноземних банків (далі – банки)»;

абзац перший частини шостої викласти у такій редакції:

«6. Фінансові установи, інші ніж зазначені у частинах четвертій та п'ятій цієї статті, мають право надавати послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів після отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг»;

у частині тринадцятій слово «юридичну» виключити;

у частині дев'ятій статті 11:

пункт 1 викласти у такій редакції:

«1) отримання від надавача платіжних послуг заяви про припинення надання окремого виду фінансової платіжної послуги, зазначеної в ліцензії»;

у пунктах 2-6 слова «платіжної послуги» замінити словами «фінансової платіжної послуги»;

в абзаці першому частини четвертої статті 12 слова «(обмеженої платіжної послуги)» виключити;

частину другу статті 13 викласти у такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«2. До особи, яка має намір здійснювати діяльність малої платіжної установи, застосовуються спрощені вимоги для отримання ліцензії, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України»;

у статті 15:

частину першу викласти у такій редакції:

«1. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг зобов'язані організувати та забезпечити належне функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та належне управління ризиками з урахуванням особливостей виду діяльності, бізнес-моделі, характеру і видів послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, законами з питань діяльності господарських товариств та нормативно-правовими актами Національного банку України»;

у частині другій слова «управління та управління ризиками платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку» замінити словами «управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками банків, небанківських надавачів платіжних послуг»;

абзац перший частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції:

«5. Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати істотну участь або відмовити в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо»;

у частині другій статті 19 слова «Банки та фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг» замінити словами «Надавачі фінансових платіжних послуг, крім філій іноземних платіжних установ, органів державної влади, органів місцевого самоврядування»;

частину четверту статті 20 викласти в такій редакції:

«4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернене стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу.

Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;

пункт 1 частини першої статті 21 викласти в такій редакції:

«1) підтверджену незалежним аудитором фінансову та консолідовану фінансову звітність, що складається та подається відповідно до законодавства України»;

у статті 23:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

в частині першій слово та цифри «пунктах 1-6, 9» замінити словом та цифрою «пункті 9»;

частину другу виключити;

друге речення частини шостої статті 24 викласти у такій редакції:

«Надавачі платіжних послуг (крім банків), перелік яких визначений в абзаці першому частини першої статті 7 цього Закону, мають право надавати відповідні послуги виключно після внесення до Реєстру відомостей про таких осіб як технологічних операторів»;

у частині першій статті 25 слова «такі установи» замінити словами «такі юридичні особи»;

частину першу статті 31 викласти у такій редакції:

«1. Перед ініціюванням платіжної операції надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати платнику наявну інформацію про:

1) максимальний час виконання платіжної операції;

2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за технічної можливості кожна комісійна винагорода має зазначатися окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.

Національний банк України у разі виявлення існування практики надання платіжних послуг, що порушує права споживачів платіжних послуг, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги до інформації про умови та порядок надання кожного виду таких платіжних послуг, яка надається їх споживачам. Національний банк України має право визначати вимоги до порядку, в якому надається така інформація, та форми надання такої інформації»;

частину другу статті 33 викласти в такій редакції:

«2. Надавачі платіжних послуг під час поширення реклами повинні дотримуватися вимог законів України «Про рекламу», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України щодо реклами у сфері фінансових і платіжних послуг. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу нефінансових та обмежених платіжних послуг, та способу викладення інформації про умови надання послуг на платіжному ринку»;

частину сьому статті 42 викласти в такій редакції:

«7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника, може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону»;

частину другу статті 43 викласти у такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«2. Надавач платіжних послуг платника під час виконання платіжної операції з рахунку платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції ініціатора відповідність:

1) номера рахунку платника та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або

2) унікального ідентифікатора платника.

Інформація, зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції, визначається надавачем платіжних послуг платника, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.

Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію лише у разі якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про платника, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе надавач платіжних послуг платника»;

у статті 46:

частину четверту доповнити абзацом другим такого змісту:

«Виконання платіжної інструкції стягувача здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України»;

частину шосту викласти в такій редакції:

«6. Надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:

1) номера рахунку отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або

2) унікального ідентифікатора отримувача.

Інформація, зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час

Пропозиції та поправки до проекту №4366

виконання платіжної операції визначається надавачем платіжних послуг отримувача, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.

Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише в разі якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про отримувача, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.

У разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право:

зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на відповідний рахунок для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня після надходження коштів повернути їх надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення;

не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

Надавачі платіжних послуг мають право здійснювати обмін інформацією між собою щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача.

Порядок обміну інформацією між надавачами платіжних послуг щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача визначається правилами платіжної системи.

У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну отримувачу, несе надавач платіжних послуг отримувача»;

у статті 53:

частину першу доповнити абзацом другим такого змісту:

«Доступ до рахунку здійснюється шляхом взаємодії інформаційних систем надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку та стороннього надавача платіжних послуг»;

частини другу, третю та восьму викласти у такій редакції:

«2. Для забезпечення права на передбачений частиною першою цієї статті доступ до рахунку користувача надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням такого доступу отримати згоду користувача. Згода користувача надається щодо:

- 1) конкретного стороннього надавача платіжних послуг, якому він надає згоду на доступ;
- 2) конкретного рахунку, згоду на доступ до якого він надає;
- 3) конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку він надає свою згоду та конкретного обсягу інформації щодо рахунку і користувача такого рахунку.

Пропозиції та поправки до проекту №4366

Згода користувача може бути отримана надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.

Надання згоди користувача здійснюється із застосуванням посиленої автентифікації користувача, яку проводить надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку. Згода користувача діє протягом строків, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо посиленої автентифікації, крім випадків відкликання її користувачем раніше.

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку перед або одночасно з отриманням згоди користувача зобов'язаний отримати дозвіл користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Такий дозвіл користувача може бути отриманий надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.

3. Порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а також порядок дій у разі надання та відкликання згоди користувачем визначається договором між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України. Порядок надання сторонньому надавачу платіжних послуг згоди користувача та відкликання такої згоди визначається договором між користувачем та відповідним стороннім надавачем платіжних послуг з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України.

Згода користувача може бути відкликана користувачем через стороннього надавача платіжних послуг або через надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку.

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування у власній інформаційній системі фактів надання/відкликання згоди користувача.

Додатковий запит згоди, підтвердженої посиленою автентифікацією користувача, проводиться надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку виключно у разі наявності підозри вчинення несанкціонованого доступу»;

«8. Національний банк України визначає умови доступу сторонніх надавачів платіжних послуг до рахунків користувачів, порядок надання та відкликання згоди користувача та обов'язкові вимоги до способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів»;

частину третю статті 57 викласти у такій редакції:

«3. Емітент електронних грошей має право розпочати діяльність з електронними грошима після авторизації діяльності з надання фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних

Пропозиції та поправки до проекту №4366

операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, у порядку, визначеному цим Законом»;

пункт 2 частини першої статті 58 викласти в такій редакції:

«2) використовуються абонентом постачальника електронних комунікаційних послуг для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого електронного комунікаційного, цифрового пристрою, за умови, що вартість таких послуг включена постачальником електронних комунікаційних послуг до рахунка абонента за електронні комунікаційні послуги»;

у частині вісімнадцятій статті 59:

в абзаці першому слова «поточний/платіжний» замінити словами «поточний або платіжний»;

абзац другий викласти у такій редакції:

«Користувач, який є споживачем, або інша особа має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача або, у випадках, передбачених законом, на інший вказаний рахунок»;

абзац третій доповнити словами «та/або на рахунок у Державній казначейській службі України або на рахунок, відкритий в банку органу державної виконавчої служби/приватному виконавцю»;

абзац перший частини другої та частину п'яту статті 61 викласти в такій редакції:

«2. Комерційним агентом може бути надавач платіжних послуг або юридична особа – торговець, яка на підставі договору залучається виключно емітентом-банком для розповсюдження електронних грошей, або постачальник електронних комунікаційних послуг, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за електронні комунікаційні послуги), за умови включення такого постачальника електронних комунікаційних послуг до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону»;

«5. Юридична особа має право розпочати діяльність комерційного агента лише після внесення відповідних відомостей про неї до Реєстру»;

у статті 63:

у частині першій:

пункти 1 і 3 викласти в такій редакції:

«1) вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) та підлягають поверненню відповідно до умов договору»;

«3) рахунок умовного зберігання (ескроу) - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено договором,

Пропозиції та поправки до проекту №4366

або повернення таких коштів клієнту у разі настання підстав, передбачених договором»;

у частині другій слова «відповідно до цього Закону» виключити;

у статті 64:

у пункті 2 частини першої слово «філіям» замінити словами «відокремленим підрозділам»;

абзац третій частини п'ятої виключити;

абзаци перший і другий частини восьмої викласти у такій редакції:

«8. У разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця користувача надавач платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.

Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку/електронного гаманця або закриття рахунку/електронного гаманця особі, внесений до Єдиного реєстру боржників, зобов'язаний у день такого відкриття або закриття повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця»;

у статті 65:

у частинах першій, другій і четвертій слова «з обслуговування рахунку» виключити;

частину третю виключити;

у статті 66:

у частинах першій і другій слово «Надавачі» замінити словами «Банки та небанківські надавачі»;

у частині третій: абзац перший викласти у такій редакції:

«3. Національний банк України своїми нормативно-правовими актами встановлює вимоги щодо управління банками та небанківськими надавачами платіжних послуг кіберризиками та ризиками безпеки як складовими операційного ризику під час провадження діяльності з надання платіжних послуг та визначає критерії істотності операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки»;

у першому реченні абзацу третього слова «запобігання відмиванню коштів» замінити словами «запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

в абзаці першому частини четвертої статті 67 слово «небанківського» виключити;

частину третю статті 70 викласти у такій редакції:

«3. Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та порядку розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів»;

частину сьому статті 72 викласти у такій редакції:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

«7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, виконання платіжних операцій у таких платіжних системах, перелік реквізитів платіжних інструкцій, які в них використовуються, та інші питання, пов'язані з їхньою діяльністю, визначаються Національним банком України»;

у частині четвертій статті 77 слова «послуг, забезпечують» замінити словами «послуг, контроль за додержанням законодавства про рекламу на платіжному ринку, забезпечують»;

пункт 8 частини першої статті 78 викласти у такій редакції:

«8) надсилання об'єктам нагляду Національного банку України обов'язкових до виконання вимог про усунення порушень законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг»;

частину другу статті 79 доповнити пунктом 1⁻¹ такого змісту:

«1⁻¹) банки, що надають платіжні послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців»;

у статті 81:

частину першу викласти у такій редакції:

«1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення дотримання ними пруденційних нормативів та вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, передбаченого частиною другою статті 82 цього Закону), законодавства щодо інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, законодавства, що регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, законодавства, виконання вимог якого є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та законодавства щодо реклами на платіжному ринку»;

частину другу доповнити словами «та пруденційних нормативів»;

частину шосту викласти у такій редакції:

«6. Національний банк України під час здійснення нагляду має право вимагати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, їх керівників усунення порушень вимог законодавства, передбачених частиною першою цієї статті, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів»;

частину сьому викласти у такій редакції:

«7. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг у формі перевірок та безвиїзного нагляду відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України»;

Пропозиції та поправки до проекту №4366

у статті 82:

абзац другий частини одинадцятої викласти у такій редакції:

«Під час здійснення виїзного моніторингу об'єкти оверсайта повинні забезпечити доступ до своїх інформаційних систем, включаючи операційно-облікові системи, що використовуються ними для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку»;

в абзацах першому – четвертому частини чотирнадцятої слово «інформацію» замінити словами «інформацію та документи»;

№181 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктом такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

у Законі України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ:

у статті 83:

частини першу, третю і четверту викласти у такій редакції:

«1. Національний банк України в рамках здійснення нагляду проводить перевірки надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою визначення достовірності звітності надавачів платіжних послуг та дотримання надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, що регулює порядок здійснення платіжних операцій та відносини між надавачами і користувачами платіжних послуг, вимог до інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів».

«3. Перевірки можуть бути планові та позапланові. Планова перевірка надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, але не більше одного разу на рік. Позапланові перевірки можуть проводитися за наявності підстав, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Уповноважені особи Національного банку України, які проводять перевірку, мають право отримувати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг будь-яку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), а також виготовляти та вилучати (вносити за межі приміщення, в якому провадиться діяльність з надання платіжних/обмежених платіжних послуг) копії документів, у тому числі тих, що свідчать про порушення законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України»;

абзац перший та пункт 3 частини п'ятої викласти у такій редакції:

«5. Керівники, працівники особи, яка є об'єктом перевірки, зобов'язані»;

«3) безоплатно надавати на запит уповноважених осіб Національного банку України будь-яку інформацію, документи та їх копії, у тому числі ті, що

Пропозиції та поправки до проекту №4366

зберігаються в інформаційних системах, необхідні для подальших наглядових дій, а також письмові пояснення з питань своєї діяльності»;

в статті 84:

абзац перший частини першої після слів «об'єктом нагляду» доповнити словами «(крім банків)», а слова «та в разі» замінити словами «та/або у разі»;

Доповнити новою частиною шостою такого змісту:

«6. У разі порушення банком, як об'єктом нагляду, вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до нього заходи впливу відповідно, у порядку та строки, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України»;

у частині першій статті 86 слова «цього Закону» замінити словом «закону»;

частину першу статті 89 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

«У разі підтвердження неправомірності проведеної платіжної операції еквайр зобов'язаний у порядку, визначеному правилами відповідної платіжної системи, але в строк не більше 10 календарних днів, повернути емітенту кошти в обсязі, в якому була проведена платіжна операція, та відшкодувати суму комісійної винагороди (за наявності такої комісійної винагороди), утриманої/сплаченої такому еквайру за платіжну операцію. Емітент зобов'язаний зарахувати кошти, повернені еквайром, на рахунок користувача негайно, за виключенням випадків, коли кошти вже були зараховані емітентом на рахунок користувача за опротестованою користувачем зазначеною платіжною операцією.

У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом третім»;

у частині першій статті 92 слова «та заподіяну йому шкоду» виключити;

у Розділі VIII «Прикінцеві та перехідні положення»:

у пунктах 5 – 9 слова «шість місяців» в усіх відмінках замінити словами «дев'ять місяців» у відповідному відмінку;

доповнити пунктом 12 такого змісту:

«12. Національний банк України не застосовує до надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг заходи впливу за невідповідність вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими на його виконання, яка існувала до 1 грудня 2022 року»;

у тексті Закону:

за винятком статті 3 слова «грошові кошти» в усіх відмінках замінити словом «кошти» у відповідному відмінку;

слова «законодавство України» в усіх відмінках замінити словом «законодавство» у відповідному відмінку»;

№182 Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)

Розділ II доповнити пунктами та підпунктами такого змісту:

«Внести зміни до таких законодавчих актів України:

Пропозиції та поправки до проекту №4366

14) у пункті 1 розділу II Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні» від 27 липня 2022 року № 2463-ІХ слова і цифри «які набирають чинності з 1 грудня 2022 року» замінити словами «які набирають чинності одночасно з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо платіжних послуг»».

3. Установити, що до порядку підготовки та прийняття нормативно-правових актів, що приймаються на виконання вимог цього Закону, не застосовуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».

4. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:

забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону, та привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

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

5. Рекомендувати Національному банку України привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом".

