НБУ про банківські системи дистанційного обслуговування та сервіси переказу коштів

Як відомо, Законом України від 1 грудня 2020 року № 1017-IX внесено зміни до Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг". Розширено сферу діяльності, де не застосовується РРО. Зокрема, статтю 9 Закону про РРО доповнено пунктом 14 такого змісту:

> *"14) при здійсненні розрахунків за послуги у разі проведення таких розрахунків виключно за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування та/або сервісів переказу коштів"*

Однак, де у чинному законодавстві наведено нормативні визначення термінів "банківські системи дистанційного обслуговування", "сервіси переказу коштів"?

Такі випадки "недонормотворчості" виявляються не вперше і вносять плутанину замість ясності у відносини між платниками податків та контролюючими органами.

У зв'язку з цим, Компанією Вікторія ініційовано звернення до НБУ, як регулятора банківських відносин, для отримання роз'яснень.

Поставлені питання на розгляд НБУ:

- Що належить до банківських систем дистанційного обслуговування, їх перелік, що є актуальним на сьогодні в Україні?
- Що належить до сервісів переказу коштів та їх перелік, що є актуальним на сьогодні в Україні?

Національним банком України надано відповідь, з якої

йдеться, що “Законодавство України не містить термінів/понять «сервіс переказу коштів» та «банківські системи дистанційного обслуговування». Також укладачі НБУ надають свої міркування про те, що імовірно мав на увазі законодавець застосовуючи вказані терміни.

Фотокопію листа надаємо нижче.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail:nbu@bank.gov.uaКод ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, InstytutskaSt., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Задорожній Р.Г.
а/с 522,
м. Чернівці, 58001,
ceo@vg.ua

Про розгляд звернення

Національний банк України розглянув листа від 17.10.2020 №17 щодо понять/термінів «банківські системи дистанційного обслуговування та/або сервіси переказу коштів» і в межах компетенції повідомляє.

Законодавство України не містить термінів/понять «сервіс переказу коштів» та «банківські системи дистанційного обслуговування».

Водночас, законодавство містить термін «система дистанційного обслуговування», що охоплює системи типу «клієнт - банк», «клієнт - Інтернет - банк», «телефонний банкінг», «платіжний застосунок» та інші системи дистанційного обслуговування, які на підставі дистанційних розпоряджень клієнта можуть виконувати функції надання інформаційних послуг згідно з переліком, що зазначений в договорі між банком та клієнтом, здійснення операцій за рахунком клієнта [глава 10 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті[1] (далі – Інструкція № 22)].

До систем дистанційного обслуговування відносяться, зокрема, Приват24[2], Ощад24/7[3] тощо.

До «сервісів переказу коштів», на нашу думку, можна віднести сервіси банків (Liqpay, Монобанк тощо) та/або небанківських фінансових установ (Portmone, iPay, Wayforpay тощо), які мають ліцензію Національного банку

[1] затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22, із змінами
[2] https://bit.ly/3nCS7QT
[3] https://bit.ly/32yAZmO

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Лапко Наталія Григорівна
Сертифікат 3122842E6867E65404000000CD020000CA250000
Дійсний до:09.04.2021 16:52:16

Національний банк України
57-0010/1741
від 11.01.2021 21:04

України на переказ коштів без відкриття рахунків[4], що надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), зокрема дистанційно.

Національний банк України веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (пункт 9.3 статті 9 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон). Внесення до вказаного реєстру відомостей про системи дистанційного обслуговування та сервіси, які надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), Законом не передбачено.

Також повідомляємо, що відповідно до вимог статті 15 Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (далі - Закон про РРО) контроль за додержанням суб'єктами господарювання порядку проведення розрахунків за товари (послуги), інших вимог цього Закону здійснюють контролюючі органи шляхом проведення фактичних та документальних перевірок відповідно до Податкового кодексу України.

З огляду на це, для отримання роз'яснення щодо застосування норм пункту 14 статті 9 Закону про РРО рекомендуємо звернутися до Державної податкової служби України.

Заступник директора Департаменту
платіжних систем та інноваційного
розвитку - начальник Управління
регулювання платіжних систем Наталія ЛАПКО

Інна Жакіна
(044) 253-70-11

[4] З переліком небанківських фінансових установ, які мають відповідну ліцензію, можна ознайомитися на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України https://bit.ly/2Jzi5G6

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Лапко Наталія Григорівна
Сертифікат 3122842E6867E65404000000CD020000CA250000
Дійсний до:09.04.2021 16:52:16

Національний банк України
57-0010/1741
від 11.01.2021 21:04

Компанія Вікторія