

Меморандум про прозорість платіжних послуг: реальний прогрес чи нові виклики для бізнесу?

Нещодавно провідні банки України підписали Меморандум про забезпечення прозорості ринку платіжних послуг. Попри амбітні заяви про інтеграцію до ЄС та боротьбу з тіньовим сектором, цей документ викликає низку запитань та занепокоєнь у бізнес-спільноті.

За цим меморандумом банки перетворюються у звичайних податкових агентів, оскільки цей Меморандум не має прямого відношення до Закону Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Основні суперечливі моменти:

1. Посилений контроль за операціями клієнтів

- Меморандум передбачає впровадження жорсткіших правил перевірки клієнтів і моніторингу їхніх рахунків. Це може суттєво ускладнити роботу для підприємців, особливо тих, хто працює з нестандартними моделями бізнесу.
- Додаткові вимоги до підтвердження доходів можуть стати бар'єром для нових ФОПів та бізнесів, які тільки розвиваються.
- Створюються бар'єри в операціях з активами, які були набуті до створення податкових баз обліку доходів або ж за доходами, які не оподатковувались раніше.
- Меморандум заточений на офіційні підтвердження

доходів податковою, водночас націлюється в т.ч. на раніше отримані депозити, кредити тощо, що відтепер вимагатимуть повторних перевірок.

2. Ризик-орієнтований підхід: чи не ризик для всіх?

- Залежно від рівня ризику клієнта банки будуть застосовувати різні обмеження та ліміти. Наприклад, для клієнтів із “високим” ризиком ліміт на операції може становити лише 50 тис. грн на місяць.
- Відсутність чітких критеріїв ризику може призвести до суб’єктивного підходу банків і необґрунтованих відмов у обслуговуванні.

3. Обмеження на перекази та рахунки

- Встановлення лімітів на перекази без підтверджених доходів (до 150 тис. грн/міс.) може знизити ліквідність малого бізнесу.

4. Збільшення витрат часу та ресурсів

- Виконання нових вимог потребує від бізнесу більше часу на підготовку документів, комунікацію з банками та адаптацію до змін. Це особливо гостро вдарить по малих підприємцях, які й так працюють у складних умовах.

Текст меморандуму:

Download

PDF Loading...

Погляд бізнесу: потенційна загроза розвитку

Представники бізнесу наголошують, що такі ініціативи, як Меморандум, часто створюють додаткові адміністративні бар’єри, замість того, щоб стимулювати розвиток. Невизначеність у

практичному впровадженні ризик-орієнтованого підходу та посиленій контроль можуть призвести до збільшення випадків фінансової дискримінації.

Клієнти Компанії Вікторія завжди можуть розраховувати на ефективне представництво та захист своїх інтересів

У разі, якщо Вам необхідна допомога у наданні відповіді на запит банку щодо операцій, доходів, особливостей господарської діяльності тощо – звертайтеся за формою швидкого зв'язку:



Ваше ім'я (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваш email (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваш номер телефону (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваше повідомлення
<input type="text"/>
<input type="button" value="Відправити"/>

Компанія Вікторія