

# 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 контролі 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**