



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.ua Код 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

На № 14070/5/99-00-07-05-01-05
від 14.12.2020

Державна податкова служба
України
вул. Львівська пл., 8,
м. Київ,
04053, Україна

Про використання банківських
систем дистанційного обслуговування
та сервісів переказу коштів

Національний банк України розглянув звернення Державної податкової служби України щодо надання роз'яснення/тлумачення поняття/термінів «банківські системи дистанційного обслуговування» та «сервіс переказу коштів» і в межах компетенції повідомляє.

Національний банк України є особливим центральним органом державного управління, який, згідно з частиною 2 статті 19 Конституції України, діє лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією України та законами України (стаття 2 Закону України «Про Національний банк України»). Надання роз'яснень законодавства України, а також надання юридичних консультацій не відноситься до функцій Національного банку України, визначених статтями 6, 7 Закону України «Про Національний банк України».

Відповідно до частини третьої статті 21 Закону України «Про комітети Верховної Ради України», комітети з питань, віднесених до предметів їх відання, мають право надавати роз'яснення щодо застосування положень законів України. Такі роз'яснення не мають статусу офіційного тлумачення.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович
Сертифікат 3122842E6867E65404000000150F0000892A0000
Дійсний до: 11.08.2021 14:50:55

Національний банк України



57-0010/2314
від 13.01.2021 13:26

Крім того, повідомляємо, що Національний банк України не брав участі у підготовці норм Закону України від 01 грудня 2020 року № 1017-ІХ¹, відповідно до якого статтю 9 Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (далі - Закон про РРО) доповнено новим пунктом 14, яким визначено, що «при здійсненні розрахунків за послуги у разі проведення таких розрахунків виключно за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування та/або сервісів переказу коштів» реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій не застосовуються.

У зв'язку з чим, Національний банк України не володіє інформацією щодо мети доповнення статті 9 Закону про РРО вказаною нормою.

Зауважуємо, що 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 валюті²).

Маємо зазначити, що до систем дистанційного обслуговування відносяться, зокрема, Приват24³, Ощад24/7⁴ тощо.

До «сервісів переказу коштів», на нашу думку, можна віднести сервіси банків (LiQPay⁵ тощо) та/або небанківських фінансових установ (Portmone, iPay, Wayforpay, EasyPay тощо), які мають ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків⁶, що надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), зокрема дистанційно.

Відповідно до пункту 9.3 статті 9 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон) Національний банк України веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури. Внесення до вказаного реєстру

¹«Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо лібералізації застосування реєстраторів розрахункових операцій платниками єдиного податку та скасування механізму компенсації покупцям (споживачам) за скаргами щодо порушення встановленого порядку проведення розрахункових операцій частини суми застосованих штрафних санкцій»

² затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22, із змінами

³<https://bit.ly/3nCS7QT>

⁴<https://bit.ly/32yAZmO>

⁵<https://bit.ly/3r0mUZQ>

⁶ З переліком небанківських фінансових установ, які мають відповідну ліцензію, можна ознайомитися на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bit.ly/2Jzi5G6>



відомостей про системи дистанційного обслуговування та сервіси, які надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), Законом не передбачено.

Заступник Голови
Національного банку України

Олексій ШАБАН

Вик: Наталія Буренко

Natalia.Burenko@bank.gov.ua



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000150F0000892A0000

Дійсний до: 11.08.2021 14:50:55

Національний банк України



57-0010/2314

від 13.01.2021 13:26