



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

25.05.2016 № 57-0002/44396

Сухоненко Вадим

На № _____

foi+request-11381-135bb9f6@dostup.pravda.com.ua

Шановний пане Сухоненку!

Національний банк України розглянув Ваш запит від 18.05.2016 року щодо отримання публічної інформації про необхідність отримання фізичною особою-резидентом України індивідуальної ліцензії Національного банку України для відкриття “рахунків” та проведення за ними валютних операцій в міжнародних системах інтернет-розрахунків (PayPal, GooglePay, AliPay, Scryll, ApplePay інші) і повідомляє.

Відповідно до статті 1 Закону України “Про доступ до публічної інформації” публічна інформація – це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб’єктами владних повноважень своїх обов’язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб’єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом. Згідно зі статтею 19 Закону України “Про доступ до публічної інформації” запит на інформацію – це прохання особи до розпорядника інформації надати публічну інформацію, що знаходиться у його володінні. Таким чином, лист, який фактично містить прохання про надання консультації щодо законодавства України, не є запитом на інформацію у розумінні цього Закону.

Разом з цим слід зазначити таке.

Відповідно до підпункту “д” пункту 4 статті 5 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” (далі – Декрет № 15-93) розміщення валютних цінностей на рахунках і у вкладах за межами України потребує наявності індивідуальної ліцензії Національного банку України, крім випадків, визначених цим підпунктом. До таких випадків, зокрема, належить відкриття фізичними особами-резидентами рахунків у іноземній валюті за межами України на час їх перебування за кордоном.

Згідно з пунктом 1.3 Положення про порядок видачі індивідуальних ліцензій на розміщення резидентами (юридичними та фізичними особами) валютних цінностей на рахунках за межами України, затвердженого

1495116

постановою Правління Національного банку України від 14.10.2004 № 485 (далі – Положення № 485), розміщення валютних цінностей на рахунку за межами України – це зарахування валютних цінностей на рахунок резидента та/або наявність залишку валютних цінностей на рахунку цього резидента.

Враховуючи викладене, відкриття фізичною особою-резидентом України рахунку за кордоном не потребує наявності індивідуальної ліцензії Національного банку України, а питання отримання індивідуальної ліцензії на розміщення валютних цінностей на рахунках за межами України врегульовано нормами Положення № 485.

Поряд з цим зазначаємо, що як правило, в міжнародних системах інтернет-розрахунків таких як PayPal, GooglePay, AliPay, Scryll, ApplePay для здійснення платежів та переказів використовуються електронні гроші, випущені емітентом-нерезидентом.

Відповідно до положень Декрету № 15-93 електронні гроші не відносяться до валютних цінностей.

Положенням про електронні гроші в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04.11.2010 № 481 (далі – Положення № 481), передбачено, що фізична особа – резидент має право використовувати електронні гроші, випущені емітентом-нерезидентом як засіб платежу у міжнародній системі інтернет-розрахунків в порядку передбаченому главою 8 цього Положення. Відповідно до пункту 1.3 глави 1 Положення № 481 емітент-нерезидент – це особа, яка здійснює випуск електронних грошей за межами України для їх використання в міжнародній системі інтернет-розрахунків, відомості щодо якої внесено до Реєстру¹.

Відомості з вищезазначеного Реєстру платіжних систем розміщені на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України за адресою:

http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=8436153&cat_id=7298430
у розділі “Платіжні системи та розрахунки” підрозділу “Реєстрація та оцінювання платіжних систем”.

Директор Департаменту
платіжних систем та
інноваційного розвитку



С. С. Шацький

Сивашенко Н.П.
(044) 253 43 93

¹ Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, який ведеться Національним банком України відповідно до Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”