



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

Газета «Професійний бухгалтер»
а/с 8901 ТОВ «ВГ «АС»
м. Харків, 61058
pb@ibuhgalter.net

Національний банк України розглянув листа від 30.12.2020 №30-12-01-672 стосовно розрахунків за допомогою «банківських систем дистанційного обслуговування та/або сервісів переказу коштів» і 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 не відноситься до функцій Національного банку України, визначених статтями 6, 7 Закону України «Про Національний банк України».

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.

У зв'язку з цим, на нашу думку, з питань застосування норм пункту 14 статті 9 Закону про РРО доцільно отримати позицію Державної податкової служби України.

Зазначаємо також, що законодавство України не містить визначень термінів/понять «сервіс переказу коштів» та «банківські системи дистанційного обслуговування».

Водночас, законодавство містить визначення терміну «система дистанційного обслуговування», що охоплює системи типу «клієнт - банк»,



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Поддєрьогін Андрій Анатолійович
Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000
Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/3184
від 15.01.2021 15:06

«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 валюті¹ (далі – Інструкція № 22)].

До систем дистанційного обслуговування відносяться, зокрема, Приват24², Ощад24/7³ тощо.

До «сервісів переказу коштів», на нашу думку, можна віднести сервіси Liqpay, Portmone, iPay, Wayforpay та інші, які надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), зокрема дистанційно.

Щодо поняття «система інтернет-еквайрингу» коментарі відсутні, оскільки інформації про такі системи не маємо.

Разом з тим, Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі - Закон) визначено термін «еквайринг» як послугу технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у **платіжній системі**.

Еквайринг у межах України здійснюється виключно юридичними особами-резидентами, що уклали відповідний договір з платіжною організацією (пункт 14.18 статті 14 Закону).

Тобто, еквайринг це послуга, що надається учасником платіжної системи (еквайром) в межах цієї платіжної системи, для забезпечення здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН

Інна Жакіна
(044) 253-70-11

¹затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22, із змінами

²<https://bit.ly/3nCS7QT>

³<https://bit.ly/32yAZmO>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Поддєрьогін Андрій Анатолійович
Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000
Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/3184

від 15.01.2021 15:06