

Порівняльна таблиця до проекту Закону України

Реєстраційний № 4366

про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)

Автор(и):

Народні депутати України Василевська-Смаглюк О. М., Кінзбурська В. О., Герега О. В., Мотовиловець А. В., Холодов А. І., Гетманцев Д. О., Ніколаєнко А. І., Абрамович І. О.

(Друге читання - повторний розгляд комітетом)**Автори остаточної редакції:**

Народні депутати України - члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики

Дата розгляду в комітеті:

10.01.2023

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
1	Проект			
2	вноситься народним депутатом України			
3	Василевською-Смаглюк О.М. (посв. № 302) та іншими			
4	народними депутатами України			
5	Закон України			Закон України
6	Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)	<p>-1- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Назву законопроекту викласти в такій редакції: «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України (щодо платіжних послуг)».</p> <p>Обґрунтування: Прийняття Закону України «Про платіжні послуги» та набрання ним чинності 1 серпня 2022 року потребує приведення у відповідність до його норм низки законів України. Пропонується внести зміни до деяких із них, а відтак – уточнити назву законопроекту.</p> <p>-2- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Назву законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо узгодження</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	<p>Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>положень з Законом України «Про платіжні послуги»».</p> <p>-3- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>У назві законопроекту після слів «Податкового кодексу України» доповнити словами « та інших законів».</p>	Враховано	
7				
8	Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:			Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:
9	І. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 13 - 17, ст. 112) такі зміни:			І. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., №№ 13-17, ст. 112) такі зміни:
10		<p>-4- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Перед пунктом 1 розділу І законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту «У тексті Кодексу: - слова «реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта» в усіх відмінках замінити відповідно словами «реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта» у відповідних відмінках;</p> <p>- слова “розрахункові документи”, “платіжні документи”, “платіжні доручення” у всіх числах і відмінках замінити словами “платіжні інструкції” у відповідних числах і відмінках»</p>	Враховано частково	
11	1) у пункті 14.1 статті 14:	<p>-5- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Абзац перший розділу І законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«І. У Податковому кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 13 - 17, ст. 112):</p> <p>Абзац перший пункту 1 розділу І законопроекту викласти у такій редакції:«1) у статті 14:</p> <p>Виключити.</p>	Відхилено	<p>1. У пункті 14.1 статті 14:</p> <p>1) підпункти 14.1.133, 14.1.247, 14.1.248 виключити;</p> <p>2) у підпункті 14.1.266 слова «на рахунки платника податку, відкриті в установах банків та/або» замінити словами «на рахунки платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг, на електронний гаманець у емітента електронних грошей та/або рахунки», а слова «з рахунків платника податку, відкритих в установах банків, та/або» –</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пункт 1 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту: «а) підпункт 14.1.54 пункту 14.1 після підпункту «і» доповнити новим підпунктом такого змісту</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 1 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту: «і) доходів надавачів платіжних послуг від здійснення діяльності на платіжному ринку. Не вважаються доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг - платників для виконання платіжних операцій, у тому числі через комерційних агентів, та вважаються коштами користувачів платіжних послуг відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги.»»</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 1 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту: «б) підпункт 14.1.133 пункту 14.1 викласти в такій редакції:»</p> <p>.Виключити</p> <p>Пункт 1 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту: «14.1.133. операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника абонадавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;»; ».</p> <p>-6- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 1 розділу 1 законопроекту викласти в такій редакції: «У пункті 14.1 статті 14: 1) підпункти 14.1.133, 14.1.247, 14.1.248 виключити»; 2) у підпункті 14.1.266 слова та знаки «на рахунки платника податку, відкриті в</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати України - члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>словами «з рахунків платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг, з електронних гаманців у емітента електронних грошей та/або з рахунків».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
12	<p>• підпункт 14.1.54 доповнити новим підпунктом “ї” такого змісту:</p>	<p>установах банків та/або» замінити словами «на рахунки платника податку у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, на електронний гаманець у емітента електронних грошей та/або рахунки», а слова «з рахунків платника податку, відкритих в установах банків, та/або» замінити словами «з рахунків платника податку у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, з електронних гаманців у емітента електронних грошей та/або з рахунків».</p> <p>-7- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарєв К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>1. Підпункт «ї» підпункту 14.1.54 пункту 14.1 статті 14 виключити.</p> <p>Пояснення. По-перше, новий підпункт «ї» є тавтологією абзацу першого підпункту 14.1.54. По-друге, твердження, що «не вважаються доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг- платників для виконання платіжних операцій» не має юридичного змісту, оскільки за такими операціями передання права власності на гроші не відбувається (треба нарешті ознайомитися з нормами ЦКУ та ГКУ). Також, це твердження створює правові колізії з Розділом III ПКУ «Податок на прибуток підприємств», оскільки не відповідає термінології НСБО та правилам визначення фінансового результату до оподаткування.</p>	Враховано редакційно	
13	<p>“ї) доходів надавачів платіжних послуг від здійснення діяльності на платіжному ринку. Для цілей цього Кодексу не вважаються доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг - платників для виконання платіжних операцій, у тому числі через комерційних агентів, та</p>	<p>-8- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>В абзаці другому підпункту «а» пункту 1 розділу I законопроекту речення « Для цілей цього Кодексу не вважаються доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг - платників для виконання платіжних операцій, у тому числі через комерційних</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
14	<p>вважаються коштами користувачів платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Терміни “комерційний агент”, “користувач платіжних послуг”, “надавач платіжних послуг” та “платіжний ринок” вживаються у значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”;</p>	<p>агентів, та вважаються коштами користувачів платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України.» виключити.</p> <p>-9- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Абзац четвертий підпункту 1 розділу I законопроекту викласти в такій редакції: «Терміни “комерційний агент”, “користувач платіжних послуг”, “надавач платіжних послуг”, “платіжна операція”, “платіжний ринок” та “фінансові платіжні послуги” вживаються у значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”»;</p> <p>Обґрунтування: Пропонується доповнити термінологію, передбачену Законом України «Про платіжні послуги», яка використана в законопроекті.</p>	Відхилено	
15		<p>-10- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Доповнити пункт 1 розділу I законопроекту підпунктом в) такого змісту: «Доповнити новим підпунктом 14.1.115¹ такого змісту: «14.1.115¹. небанківський надавач платіжних послуг - небанківський надавач платіжних послуг, який отримав право на відкриття і ведення рахунків відповідно до Закону України “Про платіжні послуги».»</p>	Відхилено	
16	<p>• підпункт 14.1.133 викласти в такій редакції:</p>	<p>-11- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Абзац п'ятий підпункту 1 розділу I законопроекту виключити.</p> <p>Обґрунтування: Визначення «операційний день» використовується у ПКУ у значенні іншому, ніж у Законі України «Про платіжні послуги» (див., наприклад, ст.ст. 63, 100 ПКУ), а отже, недоцільно його міняти.</p>	Враховано	
17	<p>“14.1.133. операційний (банківський) день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, які залучені до виконання платіжної операції, здійснюють свою</p>	<p>-12- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>1. Абзац другий підпункту «б» пункту 1 розділу I законопроекту викласти в такій редакції: «14.1.133. операційний (банківський) день – день, протягом якого надавач платіжних</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій”;	<p>послуг платника здійснює свою діяльність з виконання платіжних операцій».</p> <p>-13- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарєв К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>2. У підпункті 14.1.133 п.14.1 ст.14 слова «операційний (банківський) день – день, протягом якого...» замінити словами: «операційний (банківський) день – частина календарної доби, протягом якої...».</p> <p>Пояснення. Буквальна трактовка запропонованих змін призведе до: 1) або переведення УСІХ платіжних операцій в Інтернет (який працює цілодобово);</p> <p>2) або встановлення режиму роботи кас та ОПЕРУ банків як цілодобовий (вночі теж). Принагідно нагадуємо, що згідно з рішенням НБУ банківський день «позначається календарною датою як проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів, за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на кореспондентських рахунках банків (філій) на ту саму дату».</p>	Відхилено	
18		<p>-14- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>2. Розділ I Законопроекту доповнити новим пунктом 11 такого змісту: «11) у підпункті 19-1.1.21 пункт 19-1.1 статті 19-1 слова «у банку» замінити словами «у банку та на його рахунках, відкритих в інших надавачах платіжних послуг».</p> <p>-15- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У пункті 19-1 статті 19-1: 1) У підпункті 19¹.1.4 слова «подальшого переказу (крім приймання готівки банками),»</p>	Враховано редакційно	<p>2. У пункті 19¹.1 статті 19¹:</p> <p>1) у підпункті 19¹.1.4 слова «подальшого переказу» замінити словами «виконання платіжних операцій»;</p> <p>2) у підпункті 19¹.1.21 слова «рахунках у банку» замінити словами «рахунках/електронних гаманцях у банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг/емітенті електронних грошей».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>замінити словами «виконання платіжних операцій (крім приймання готівки банками, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей),»;</p> <p>2) У підпункті 19¹.1.21 слова «рахунках у банку» замінити словами та знаками «рахунках/електронних гаманцях у банку, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей;»</p> <p>-16- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пункті 19¹.1 статті 19¹: 1) у підпункті 19¹.1.4 слова «подальшого переказу» замінити словами «виконання платіжних операцій»;</p> <p>2) у підпункті 19¹.1.21 слова «рахунках у банку» замінити словами та знаками «рахунках/електронних гаманцях у банку, іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей».</p> <p>-17- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити підпунктом 3 наступного змісту: «3) у підпункті 20.1 статті 20: а) підпункт 20.1.5 викласти в такій редакції: «20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, банків, небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ довідки у порядку, встановленому законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про платіжні послуги" та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, а на підставі рішення суду – інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано редакційно</p>	<p>3. У пункті 20.1 статті 20: 1) підпункти 20.1.5, 20.1.27, 20.1.28 викласти в такій редакції: «20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від Національного банку України, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей довідки у порядку та на підставах, визначених цим Кодексом, з урахуванням законів, що визначають порядок розкриття зазначеними особами інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів/електронних грошей на рахунках у банку/небанківському надавачу платіжних послуг, електронних гаманцях, у тому числі</p>
19				

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>б) підпункт 20.1.27 після слів «фінансових установ» доповнити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;</p> <p>в) у підпунктах 20.1.28 та 20.1.31 слова «банки та інші фінансові установи» у відповідних відмінках замінити словами «банки, небанківські надавачі платіжних послуг та інші фінансові установи» у відповідних відмінках;</p> <p>-18- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>3. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 12 такого змісту:</p> <p>2 «12) у пункті 20.1 статті 20:</p> <p>у підпункті 20.1.5: слова «та інших фінансових установ» замінити словами «інших фінансових установ, операторів поштового зв'язку як небанківських надавачів платіжних послуг»; слова «наявність банківських рахунків» замінити словами «наявність, відповідно, банківських чи платіжних рахунків»</p> <p>у підпункті 20.1.27 слова «фінансових установ» замінити словами «суб'єктів господарювання, які мають право відкривати рахунки, але»;</p> <p>підпункт 20.1.31 після слів «фінансових установах» доповнити словами «та на платіжних рахунках»;</p> <p>підпункт 20.1.32 після слів «у банку» доповнити словами «та на платіжних рахунках»;</p> <p>у підпункті 20.1.34 слова «у банках» замінити словами «у банках та в інших надавачів платіжних послуг».</p> <p>-19- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	<p>Відхилено</p>	<p>про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>«20.1.27. застосовувати до банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, які не подали відповідним контролюючим органам в установленій законом строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків або розпочали здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунка/електронного гаманця на облік у такого органу, фінансові (штрафні) санкції (штрафи) в установленому цим Кодексом розмірі;</p> <p>20.1.28. стягувати з банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, пеню за несвоєчасне виконання ними рішень суду, рішень керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених цим Кодексом, та платіжних інструкцій платників податків про сплату податків, зборів, платежів»;</p> <p>2) у підпункті 20.1.31 слова «на рахунках такого платника податків у банках та інших фінансових установах» замінити словами «на рахунках/електронних гаманцях такого</p>
			<p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>« У статті 20:</p> <p>1) Підпункт 20.1.5 викласти в такій редакції: «20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від Національного банку України, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг емітентів електронних грошей довідки у порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України «Про платіжні послуги» та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських і платіжних рахунків, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках електронних гаманців, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;»</p> <p>2) Підпункт 20.1.27 викласти в такій редакції: «20.1.27. застосовувати до банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, які не подали відповідним контролюючим органам в установленій законом строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків або розпочали здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунка/електронного гаманця на облік у такого органу, фінансові (штрафні) санкції (штрафи) в установленому цим Кодексом розмірі;</p>		<p>платника податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей»;</p> <p>3) у підпункті 20.1.32 слова «на рахунках платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку» замінити словами «на рахунках/електронних гаманцях платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, емітенті електронних грошей»;</p> <p>4) у підпункті 20.1.33 слова «в банку, платника» замінити словами «в банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, емітенті електронних грошей, платника»;</p> <p>5) у підпункті 20.1.34 слова «банках, що» замінити словами «банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентах електронних грошей, що».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3) Підпункт 20.1.28 викласти в такій редакції: “20.1.28. стягувати з банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей пеню за несвоєчасне виконання ними рішень суду, рішень керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених цим Кодексом, та платіжних інструкцій платників податків про сплату податків, зборів, платежів;”</p> <p>4) у підпункті 20.1.31 слова «такого платника податків у банках та інших фінансових установах» замінити словами та знаками “електронних гаманцях такого платника податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей”;</p> <p>5) У підпункті 20.1.32 слова “платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку” замінити словами “/електронних гаманцях платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей ”;</p> <p>6) У підпункті 20.1.33 після слів «в банку» доповнити словами та знаками «, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей».</p> <p>7) У підпункті 20.1.34 після слова «банках» доповнити словами та знаками «інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців емітентів електронних грошей.»</p>		

-20- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)

Враховано

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 1 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У статті 20:</p> <p>1) підпункт 20.1.5 викласти в такій редакції: «20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від Національного банку України, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей довідки у порядку та на підставах, визначених цим Кодексом, з урахуванням законів які визначають порядок розкриття вказаними особами інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів/електронних грошей на рахунках у банку/небанківському надавачі платіжних послуг, електронних гаманцях, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>2) підпункт 20.1.27 викласти в такій редакції: «20.1.27. застосовувати до банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, які не подали відповідним контролюючим органам в установлений законом строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків або розпочали здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунка/електронного гаманця на облік</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у такого органу, фінансові (штрафні) санкції (штрафи) в установленому цим Кодексом розмірі»;</p> <p>3) підпункт 20.1.28 викласти в такій редакції:</p> <p>«20.1.28. стягувати з банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, пеню за несвочасне виконання ними рішень суду, рішень керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених цим Кодексом, та платіжних інструкцій платників податків про сплату податків, зборів, платежів»;</p> <p>4) у підпункті 20.1.31 слова «такого платника податків у банках та інших фінансових установах» замінити словами та знаками «електронних гаманця такого платника податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей»;</p> <p>5) у підпункті 20.1.32 слова «платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку» замінити словами «/електронних гаманця платника податків шляхом накладення арешту на цінні папери та/або кошти та інші цінності такого платника податків, що знаходяться в банку, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей»;</p> <p>6) у підпункті 20.1.33 після слів «в банку» доповнити словами та знаками «, іншій фінансовій установі, небанківському надавачі платіжних послуг, емітента електронних грошей»;</p> <p>7) у підпункті 20.1.34 після слова «банках» доповнити словами та знаками «інших</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
20	2) пункт 35.2 статті 35 після слів “або безготівковій формі” доповнити словами в дужках “(у тому числі з використанням електронних грошей)”;	<p>фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»</p> <p>-21- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>2) пункт 35.2 статті 35 після слів «або безготівковій формі» доповнити словами в дужках «у тому числі з використанням електронних грошей з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги»;».</p> <p>-22- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>2) пункт 35.2 статті 35 після слів “або безготівковій формі” доповнити словами в дужках “(у тому числі з використанням електронних та цифрових грошей)”;</p> <p>-23- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>4. Пункт 2 розділу І законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«У пункті 35.2 статті 35 слова «Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Законом України «Про платіжні послуги»».</p> <p>-24- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарєв К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>3. Зміни до пункту 35.2 статті 35 виключити.</p> <p>Пояснення. По-перше, Законопроект пропонує платникам податків сплачувати податки не тільки в гривні, але й «електронними грошами», отже різноманітними крипто-валютами на кшталт BITCOIN тощо. Тим самим, Україна стане третьою державою в світі після ПАР та Сальвадору, які приймають електронні гроші як законний засіб платежу. (Нагадаємо, що ці дві країни завжди виступають на боці РФ, та включені Кремлем до списку так званих «дружніх країн»). По-друге, згідно із ЗУ «Про платіжні послуги», який набрав чинності 1</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p>	<p>4. Пункт 35.2 статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>«35.2. Сплата податків та зборів здійснюється в готівковій або безготівковій формі (у тому числі з використанням електронних грошей), крім випадків, передбачених цим Кодексом або законами з питань митної справи. Для цілей цього Кодексу обов'язок платника податку щодо сплати податків та зборів на єдиний рахунок, визначений статтею 35¹ цього Кодексу, вважається виконаним з моменту, коли ініціювання переказу є завершеним для такого платника податків згідно із Законом України «Про платіжні послуги»».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>серпня 2022 року, електронні гроші - одиниці вартості, що зберігаються в електронному вигляді, випущені емітентом електронних грошей для виконання платіжних операцій (у тому числі з використанням наперед оплачених платіжних карток багатоцільового використання), які приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж їх емітент, та є грошовим зобов'язанням такого емітента електронних грошей». Отже, вочевидь пропозиція порушує норми статті 99 Конституції України, за якою «Грошовою одиницею України є гривня». По-третє, припис «крім випадків, передбачених цим Кодексом або законами з питань митної справи» (щодо електронних грошей) є беззмістовним, оскільки ПКУ та МКУ не містять таких прямих виключень.</p> <p>-25- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 2 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>“ Пункт 35.2 статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>“35.2. Сплата податків та зборів здійснюється в готівковій або безготівковій формі (у тому числі з використанням електронних грошей), крім випадків, передбачених цим Кодексом або законами з питань митної справи. Для цілей цього Кодексу обов'язок платника податку щодо сплати податків та зборів на єдиний рахунок, визначений статтею 35-1 цього Кодексу, вважається виконаним з моменту, коли ініціювання переказу є завершеним для такого платника податків згідно із Законом України "Про платіжні послуги".”</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>5. У статті 35¹:</p> <p>1) пункт 35¹.1 доповнити абзацом третім такого змісту:</p>
21		<p>-26- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p>	<p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
22		<p>“Доповнити пункт 35-1.1 статті 35-1 новим абзацом такого змісту: “Не допускається прийняття на єдиний рахунок електронних грошей”.</p> <p>-27- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пунктах 35-1.5, 35-1.6, 35-1.7 статті 35-1 слова «розрахункові документи» у всіх відмінках і числах замінити словами «платіжні інструкції» у відповідному відмінку і числі».</p> <p>-28- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пункті 39-2.6 статті 39-2 слова “банк або фінансова установа” замінити словами “банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей”</p>	<p>Враховано народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>«Не допускається прийняття на єдиний рахунок електронних грошей»;</p> <p>2) у пункті 35^{1.5}: в абзаці другому слова «розрахункових документах» замінити словами «платіжних інструкціях»;</p> <p>в абзаці шостому слова «Розрахункові документи» замінити словами «Платіжні інструкції»;</p> <p>3) у пунктах 35^{1.6} і 35^{1.7} слова «розрахункові документи» у всіх відмінках і числах замінити словами «платіжні інструкції» у відповідному відмінку і числі.</p> <p>6. У підпункті 39^{2.6.3} пункту 39^{2.6} статті 39² слова «банк або фінансова установа» замінити словами «банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей».</p>
23		<p>-29- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 43: 1) Підпункт 43.2 викласти в такій редакції: «43.2. У разі наявності у платника податків податкового боргу, повернення помилково та/або надміру сплаченої суми грошового зобов'язання на рахунок такого платника податків в банку або небанківського надавача платіжних послуг, або на єдиний рахунок, або шляхом повернення готівковими коштами за чеком, у разі відсутності у платника податків рахунку в банку, небанківському надавачі платіжних послуг проводиться лише після повного погашення</p>	<p>Враховано</p>	<p>7. У статті 43:</p> <p>1) пункти 43.2 і 43.4 викласти в такій редакції: «43.2. У разі наявності у платника податків податкового боргу, повернення помилково та/або надміру сплаченої суми грошового зобов'язання на рахунок такого платника податків у банку або небанківському надавачу платіжних послуг, або на єдиний рахунок, або шляхом повернення готівковими коштами за чеком, у разі відсутності у платника податків рахунку в банку, небанківському надавачу платіжних послуг, проводиться лише після повного погашення такого податкового боргу платником податків»;</p> <p>«43.4. Платник податків подає заяву про повернення помилково та/або надміру</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>такого податкового боргу платником податків.»</p> <p>2) Підпункт 43.4 викласти в такій редакції: «43.4. Платник податків подає заяву про повернення помилково та/або надміру сплачених грошових зобов'язань та пені у довільній формі, в якій зазначає напрям перерахування коштів: на рахунок платника податків в банку, небанківському надавачі платіжних послуг; на єдиний рахунок (у разі його використання); на погашення грошового зобов'язання та/або податкового боргу з інших платежів, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи, незалежно від виду бюджету; повернення у готівковій формі коштів у разі відсутності у платника податків рахунку в банку, небанківському надавачі платіжних послуг».</p> <p>3) У підпункті 43.4-1 слова «поточний рахунок платника податків в установі банку» замінити словами та знаками «на рахунок платника податків в банку, небанківському надавачі платіжних послуг.»</p>		<p>сплачених грошових зобов'язань та пені у довільній формі, в якій зазначає напрям перерахування коштів: на рахунок платника податків у банку, небанківському надавачу платіжних послуг; на єдиний рахунок (у разі його використання); на погашення грошового зобов'язання та/або податкового боргу з інших платежів, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи, незалежно від виду бюджету; повернення у готівковій формі коштів у разі відсутності у платника податків рахунку в банку, небанківському надавачу платіжних послуг»;</p> <p>2) в абзаці першому пункту 43.4¹ слова «на поточний рахунок платника податків в установі банку» замінити словами «на рахунок платника податків у банку, небанківському надавачу платіжних послуг».</p>
24		<p>-30- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>5. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 2¹ такого змісту: «2¹) у пункті 49.20 статті 49 слова «операційний (банківський) день,» замінити словами «робочий день,».</p>	Відхилено	8. В абзаці першому пункту 49.20 статті 49 слово «(банківський)» виключити.
25		<p>-31- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У підпункті 49.20 статті 49 слово та знаки «(банківський)» виключити».</p> <p>-32- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 57:</p>	Враховано	9. У статті 57: 1) в абзаці тринадцятому пункту 57.1 слово «(банківський)» виключити;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) у підпункті 57.1 слово та знаки «(банківський)» виключити»;</p> <p>2) абзац перший пункту 57.5 статті 57 викласти в такій редакції:</p> <p>«57.5. Фізичні особи - платники податків повинні сплачувати податки і збори, що встановлені цим Кодексом, через банки (у тому числі із застосуванням єдиного рахунку в порядку, визначеному статтею 35⁻¹ цього Кодексу) або небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей».</p> <p>-33- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«Пункт 57.5 статті 57 викласти в такій редакції:</p> <p>«57.5. Фізичні особи - платники податків повинні сплачувати податки і збори, що встановлені цим Кодексом, через банки (у тому числі із застосуванням єдиного рахунку в порядку, визначеному статтею 35-1 цього Кодексу) або небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей».</p> <p>-34- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 63:</p> <p>1) у абзаці другому пункту 63.2 слова «юридичних осіб - нерезидентів, які відкривають рахунки у банках України» замінити словами «нерезидентів, зазначених у пункті 64.5 статті 64 цього Кодексу»;</p> <p>2) пункт 63.6 викласти в такій редакції:</p> <p>«63.6. Облік платників податків у контролюючих органах ведеться за податковими номерами. Податковим номером є:</p> <p>1) ідентифікаційний код юридичної особи (резидента), відокремленого підрозділу</p>	<p>фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>2) абзац перший пункту 57.5 викласти в такій редакції:</p> <p>«57.5. Фізичні особи - платники податків повинні сплачувати податки і збори, що встановлені цим Кодексом, через банки (у тому числі із застосуванням єдиного рахунку в порядку, визначеному статтею 35¹ цього Кодексу) або небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей».</p> <p>10. У статті 63:</p> <p>1) в абзаці другому пункту 63.2 слова «юридичних осіб - нерезидентів, які відкривають рахунки у банках України» замінити словами «нерезидентів, зазначених у пункті 64.5 статті 64 цього Кодексу»;</p> <p>2) пункт 63.6 викласти в такій редакції:</p> <p>«63.6. Облік платників податків у контролюючих органах ведеться за податковими номерами. Податковим номером є:</p> <p>1) ідентифікаційний код юридичної особи (резидента), відокремленого підрозділу юридичної особи (резидента і нерезидента) в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>юридичної особи (резидента і нерезидента) в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;</p> <p>2) обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами у разі взяття на облік:</p> <p>компаніям, організаціям, утвореним відповідно до законодавства інших держав; іноземним дипломатичним представництвам та консульським установам, представництвам міжнародних організацій в Україні;</p> <p>уповноваженим особам за договорами про спільну діяльність, управителям майна за договорами управління майном, інвесторам (операторам) за угодами про розподіл продукції, виконавцям проектів (програм) міжнародної технічної допомоги та представництвам донорських установ в Україні,</p> <p>іншим особам та платникам у разі додаткового взяття їх на облік.</p> <p>3) реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи.</p> <p>Порядок визначення податкового номера встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.</p> <p>Облік осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган, ведеться за прізвищем, ім'ям, по батькові, серією (за наявності) та номером діючого паспорта громадянина України у формі книжечки або номером діючого паспорта громадянина України у формі картки, що оформлений із застосуванням засобів Єдиного державного демографічного реєстру (далі – серія та номер паспорта). До паспортів громадянина України з числа зазначених осіб вноситься відмітка,</p>		<p>2) обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами у разі взяття на облік:</p> <p>компаніям, організаціям, утвореним відповідно до законодавства інших держав; іноземним дипломатичним представництвам та консульським установам, представництвам міжнародних організацій в Україні;</p> <p>уповноваженим особам за договорами про спільну діяльність, управителям майна за договорами управління майном, інвесторам (операторам) за угодами про розподіл продукції, виконавцям проектів (програм) міжнародної технічної допомоги та представництвам донорських установ в Україні, іншим особам та платникам у разі додаткового взяття їх на облік;</p> <p>3) реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи.</p> <p>Порядок визначення податкового номера встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.</p> <p>Облік осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган, ведеться за прізвищем, ім'ям, по батькові, серією (за наявності) та номером діючого паспорта громадянина України у формі книжечки або номером діючого паспорта громадянина України у формі картки, що оформлений із застосуванням засобів Єдиного державного демографічного реєстру (далі – серія та номер паспорта). До паспортів громадянина України з числа зазначених осіб вноситься відмітка, що свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта. Така відмітка вноситься:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта. Така відмітка вноситься:</p> <p>контролюючими органами – до паспортів громадян України у формі книжечок. Порядок внесення такої відмітки визначається центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;</p> <p>органом, що здійснює оформлення паспорта громадянина України у формі картки, у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.</p> <p>Інформаційна взаємодія між Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та Єдиним державним демографічним реєстром щодо обміну відомостями про податковий номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків) або право здійснювати платежі за серією (за наявності) та номером паспорта здійснюється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері міграції (імміграції та еміграції), у тому числі протидії нелегальній (незаконній) міграції, громадянства, реєстрації фізичних осіб, біженців та інших визначених законодавством категорій мігрантів»;</p> <p>3) у пункті 63.7 після слів «серією» доповнити словами та знаками «(за наявності)» та слова «платіжних документах» замінити словами «платіжних інструкціях».</p> <p>-35- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У статті 63: 1) Пункт 63.6 викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано</p>	<p>контролюючими органами – до паспортів громадян України у формі книжечки. Порядок внесення такої відмітки встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;</p> <p>органом, що здійснює оформлення паспорта громадянина України у формі картки, у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.</p> <p>Інформаційна взаємодія між Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та Єдиним державним демографічним реєстром щодо обміну відомостями про податковий номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків) або право здійснювати платежі за серією (за наявності) та номером паспорта здійснюється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері міграції (імміграції та еміграції), у тому числі протидії нелегальній (незаконній) міграції, громадянства, реєстрації фізичних осіб, біженців та інших визначених законодавством категорій мігрантів»;</p> <p>3) у пункті 63.7: в абзаці першому слово «серією» замінити словами «серію (за наявності)»;</p> <p>в абзаці другому слово «серією» замінити словами «серію (за наявності)», а слова «платіжних документах» – словами «платіжних інструкціях».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«63.6. Облік платників податків у контролюючих органах ведеться за податковими номерами. Податковим номером є:</p> <p>1) ідентифікаційний код юридичної особи (резидента), відокремленого підрозділу юридичної особи (резидента і нерезидента) в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;</p> <p>2) обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами у разі взяття на облік:</p> <p>компаніям, організаціям, утвореним відповідно до законодавства інших держав; іноземним дипломатичним представництвам та консульським установам, представництвам міжнародних організацій в Україні;</p> <p>уповноваженим особам за договорами про спільну діяльність, управителям майна за договорами управління майном, інвесторам (операторам) за угодами про розподіл продукції, виконавцям проектів (програм) міжнародної технічної допомоги та представництвам донорських установ в Україні, іншим особам та платникам у разі додаткового взяття їх на облік.</p> <p>3) реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи.</p> <p>Порядок визначення податкового номера встановлюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.</p> <p>Облік осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган, ведеться за прізвищем, ім'ям, по батькові, серією (за наявності) та номером діючого паспорта громадянина України у формі книжечки або номером діючого паспорта громадянина</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>України у формі картки, що оформлений із застосуванням засобів Єдиного державного демографічного реєстру (далі – серія та номер паспорта). До паспортів громадянина України з числа зазначених осіб вноситься відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта. Така відмітка вноситься:</p> <p>контролюючими органами – до паспортів громадян України у формі книжечок. Порядок внесення такої відмітки визначається центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;</p> <p>органом, що здійснює оформлення паспорта громадянина України у формі картки, у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.</p> <p>Інформаційна взаємодія між Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та Єдиним державним демографічним реєстром щодо обміну відомостями про податковий номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків) або право здійснювати платежі за серією (за наявності) та номером паспорта здійснюється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері міграції (імміграції та еміграції), у тому числі протидії нелегальній (незаконній) міграції, громадянства, реєстрації фізичних осіб, біженців та інших визначених законодавством категорій мігрантів.»;</p> <p>2) У пункті 63.7 після слів «серію» доповнити словами та знаками «(за наявності)»</p> <p>-36- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p>	Відхилено	11. Абзаци перший і п'ятий пункту 64.5

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>6. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 2² такого змісту: «2²) у пункті 64.5 статті 64 слова «відповідно до статті 6 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»».</p> <p>-37- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити пунктом 4 такого змісту: 4) у пункті 64.5 статті 64: а) абзац перший викласти в такій редакції: «64.5. Нерезиденти (іноземні юридичні компанії, організації), які здійснюють в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва, або придбавають нерухоме майно або отримують майнові права на таке майно в Україні, або відкривають рахунки в банках, у небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ України відповідно до Закону України "Про платіжні послуги", або набувають право власності на інвестиційний актив, визначений абзацами третім – шостим підпункту "е" підпункту 141.4.1 пункту 141.4 статті 141 цього Кодексу, в іншого нерезидента, який не має постійного представництва в Україні, зобов'язані стати на облік у контролюючих органах»; б) у абзаці п'ятому слова «банку або іншої фінансової установи» замінити словами «банку, небанківського надавача платіжних послуг або іншої фінансової установи України»;</p> <p>-38- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Підпункт 64.5 статті 64 викласти в такій редакції: «64.5. Нерезиденти (іноземні юридичні компанії, організації), які здійснюють в Україні діяльність через відокремлені</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p>	<p>статті 64 викласти в такій редакції: «64.5. Нерезиденти (іноземні юридичні компанії, організації), які здійснюють в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва, або придбавають нерухоме майно або отримують майнові права на таке майно в Україні, або відкривають рахунки в банках України (крім кореспондентських рахунків, що відкриваються банкам-нерезидентам), в інших фінансових установах, у небанківських надавачах платіжних послуг, або відкривають електронні гаманці в емітентах електронних грошей відповідно до статті 64 Закону України «Про платіжні послуги», або набувають право власності на інвестиційний актив, визначений абзацами третім - шостим підпункту «е» підпункту 141.4.1 пункту 141.4 статті 141 цього Кодексу, в іншого нерезидента, який не має постійного представництва в Україні, зобов'язані стати на облік у контролюючих органах»; «до відкриття рахунку/електронного гаманця в Україні - до контролюючого органу за місцезнаходженням установи (відділення) банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей, в яких відкривається рахунок/електронний гаманець».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>підрозділи, у тому числі постійні представництва, або придбавають нерухоме майно або отримують майнові права на таке майно в Україні, або відкривають рахунки в банках України, небанківських надавачах платіжних послуг або відкривають електронні гаманці в емітентів електронних грошей відповідно до Закону України "Про платіжні послуги", або набувають право власності на інвестиційний актив, визначений абзацами третім - шостим підпункту "е" підпункту 141.4.1 пункту 141.4 статті 141 цього Кодексу, в іншого нерезидента, який не має постійного представництва в Україні, зобов'язані стати на облік у контролюючих органах.»</p> <p>-39- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У пункті 64.5 статті 64: 1) абзац перший викласти в такій редакції: «64.5. Нерезиденти (іноземні юридичні компанії, організації), які здійснюють в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва, або придбавають нерухоме майно або отримують майнові права на таке майно в Україні, або відкривають рахунки в банках України (крім кореспондентських рахунків, що відкриваються банкам-нерезидентам), в інших фінансових установах, у небанківських надавачів платіжних послуг, або відкривають електронні гаманці в емітентах електронних грошей відповідно до статті 64 Закону України «Про платіжні послуги», або набувають право власності на інвестиційний актив, визначений абзацами третім - шостим підпункту «е» підпункту 141.4.1 пункту 141.4 статті 141 цього Кодексу, в іншого нерезидента, який не має постійного</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
28		<p>представництва в Україні, зобов'язані стати на облік у контролюючих органах»;</p> <p>2) абзац п'ятий викласти у такій редакції: «до відкриття рахунку/електронного гаманця в Україні - до контролюючого органу за місцезнаходженням установи (відділення) банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг/емітента електронних грошей, в яких відкривається рахунок/електронний гаманець».</p> <p>-40- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>7. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 23 такого змісту: «23) у підпункті 66.1.2 підпункту 66.1 статті 66 слова «фінансових установ» замінити словами «фінансових установ, надавачів платіжних послуг»</p> <p>-41- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити пунктом 5 такого змісту: 5) підпункт 66.1.2 пункту 66.1 статті 66 викласти в такій редакції: «66.1.2. інформація банків, небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ про відкриття (закриття) рахунків платників податків»;</p> <p>-42- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Підпункт 66.1.2 пункту 66.1 статті 66 викласти в такій редакції: «66.1.2. інформація банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг про відкриття (закриття) рахунків платників податків та інформація емітентів електронних грошей про відкриття (закриття) електронних гаманців платників податків ;»</p> <p>-43- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>12. У статті 66: 1) підпункт 66.1.2 пункту 66.1 викласти в такій редакції: «66.1.2. інформація банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг про відкриття (закриття) рахунків платників податків та інформація емітентів електронних грошей про відкриття (закриття) електронних гаманців платників податків»;</p> <p>2) в абзаці першому пункту 66.3 слова «адміністративно-територіальна одиниця та», «(далі - адміністративний район)» виключити.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
29		<p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У абзаці першому пункту 66.3 слова «адміністративно-територіальна одиниця та», «(далі - адміністративний район)» виключити.»</p> <p>-44- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити пунктом 6 такого змісту: 6) у пункті 67.5 статті 67 слова «у банках та інших фінансових установах України» замінити словами «у банках, у небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ України»;</p> <p>Обґрунтування: Ці і подальші зміни до законопроекту стосуються зауважень, що були зроблені до першого читання та прийняті Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики. Слід зазначити, що приведення у відповідність до Закону України «Про платіжні послуги» норм ПКУ щодо повноважень контролюючих органів, порядку відкриття рахунків тощо потребують внесення змін не тільки в ті норми, на яких наголошувалося у рішенні Комітету. Відтак, пропонується низка доповнень до законопроекту, що забезпечить повніше узгодження норм ПКУ із Законом України «Про платіжні послуги».</p> <p>відповідно підпункт 3 вважати підпунктом 7;</p> <p>-45- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 2 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Абзац перший пункту 67.5 статті 67 викласти в такій редакції: «67.5. Нерезиденти, визначені у пункті 64.5 статті 64 цього Кодексу, знімаються з обліку у контролюючих органах після відчуження нерухомого майна та/або закриття всіх рахунків/електронних гаманців у банках,</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>13. Абзац перший пункту 67.5 статті 67 викласти в такій редакції: «67.5. Нерезиденти, визначені у пункті 64.5 статті 64 цього Кодексу, знімаються з обліку у контролюючих органах після відчуження нерухомого майна та/або закриття всіх рахунків/електронних гаманців у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей та/або закриття на території України відокремлених підрозділів, у тому числі постійних представництв, за умови відсутності на території України інших об'єктів оподаткування та об'єктів, пов'язаних з оподаткуванням».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
30	3) у статті 69:	<p>інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей та/або закриття на території України відокремлених підрозділів, у тому числі постійних представництв, за умови відсутності на території України інших об'єктів оподаткування та об'єктів, пов'язаних з оподаткуванням».».</p> <p>-46- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«а) назву статті викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та небанківських надавачах платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками».</p> <p>-47- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарєв К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>4. Зміни до статті 69 виключити.</p> <p>Пояснення. Платіжні послуги можуть надавати банки та небанківські фінансові установи, які підлягають відповідному пруденційному нагляду з боку НБУ. Уведення терміну «небанківський надавач платіжних послуг» теоретично свідчить про намагання вивести з під контролю НБУ таких осіб як: букмекери, інтернет-казино, торговці криптовалютами. Вочевидь, що введення терміну «небанківський надавач платіжних послуг» призведе до масового ухилення від оподаткування та порушення монополії НБУ</p>	Враховано редакційно	<p>14. У статті 69:</p> <p>1) назву і пункт 69.1 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг та електронних гаманців в емітентах електронних грошей, особливості подання звітності за підзвітними рахунками/електронними гаманцями</p> <p>69.1. Банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей відкривають відповідні рахунки/електронні гаманці, передбачені законодавством України, платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або вписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих</p>

Відхилено

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>на випуск платіжних засобів, номінованих в гривні.</p> <p>-48- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту викласти у такій редакції</p> <p>3) У статті 69:</p> <p>а) назву викласти у такій редакції”:</p> <p>“Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та електронних гаманців у емітентів електронних грошей, особливості подання звітності за підзвітними рахунками/електронними гаманцями.”</p> <p>б) пункт 69. 1 викласти в такій редакції: «69.1. Банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей відкривають відповідні рахунки/електронні гаманці, передбачені законодавством України, платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного</p>	<p>на випуск платіжних засобів, номінованих в гривні.</p> <p>-48- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту викласти у такій редакції</p> <p>3) У статті 69:</p> <p>а) назву викласти у такій редакції”:</p> <p>“Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та електронних гаманців у емітентів електронних грошей, особливості подання звітності за підзвітними рахунками/електронними гаманцями.”</p> <p>б) пункт 69. 1 викласти в такій редакції: «69.1. Банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей відкривають відповідні рахунки/електронні гаманці, передбачені законодавством України, платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного</p>	<p>Враховано</p>	<p>органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань») чи інформації з цього реєстру, отриманої банком, іншою фінансовою установою, небанківським надавачем платіжних послуг, емітентом електронних грошей відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік у контролюючих органах як платника податків»;</p> <p>2) абзац перший пункту 69.2 викласти в такій редакції:</p> <p>«69.2. Банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані надіслати повідомлення про відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця платника податків - юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, чи самозайнятої фізичної особи до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття рахунку/електронного гаманця»;</p> <p>3) пункти 69.3-69.5 і 69.7 викласти в такій редакції:</p> <p>«69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення від банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей про відкриття рахунку/електронного гаманця зобов'язаний направити повідомлення про взяття рахунку/електронного гаманця на облік або про відмову у взятті контролюючим</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України “Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань”) чи інформації з цього реєстру, отриманої банком, іншою фінансовою установою, небанківським надавачем платіжних послуг, емітентом електронних грошей відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків.»,</p> <p>в) пункт 69.2. викласти у такій редакції: “69.2. Банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані надіслати повідомлення про відкриття або закриття рахунка/електронного гаманця платника податків - юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, чи самозайнятої фізичної особи до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття рахунка/електронного гаманця.</p> <p>г) пункт 69.3. викласти у такій редакції: “69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення від банку, іншої фінансові установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей про відкриття рахунка/електронного гаманця зобов'язаний направити повідомлення про взяття рахунка/електронного гаманця на облік або відмову у взятті контролюючим органом рахунка/електронного гаманця на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом. Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив</p>		<p>органом рахунку/електронного гаманця на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.</p> <p>Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті рахунку/електронного гаманця на облік, такий рахунок/електронний гаманець вважається взятим на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою - у час та дату отримання відповідною установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.</p> <p>69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей є дата отримання банком або іншою фінансовою установою, небанківським надавачем платіжних послуг, емітентом електронних грошей повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку/електронного гаманця на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.</p> <p>69.5. Порядок подання та форма і зміст повідомлень про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців платників податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, перелік підстав для відмови</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>повідомлення про відмову у взятті рахунка/електронного гаманця на облік, такий рахунок/електронний гаманець вважається взятим на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою - у час та дату отримання відповідною установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.”</p> <p>г) пункт 69.3. викласти у такій редакції: “69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, емітенту електронних грошей є дата отримання банком або іншою фінансовою установою, небанківським надавачем платіжних послуг, емітентом електронних грошей повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка/електронного гаманця на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.</p> <p>д) пункт 69.5. викласти у такій редакції: “69.5. Порядок подання та форма і зміст повідомлень про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців платників податків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті рахунків/електронних гаманців на облік визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за</p>		<p>контролюючих органів у взятті рахунків/електронних гаманців на облік визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ»;</p> <p>«69.7. Фізичні особи - підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність, зобов'язані повідомляти про свій статус банки, інші фінансові установи, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, в яких такі особи відкривають рахунки/електронні гаманці».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
31	<ul style="list-style-type: none"> у назві статті слова “інших фінансових установах” замінити словами “небанківських надавачах платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків та інших фінансових установах”; 	<p>погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ.”</p> <p>е) пункт 69.7. викласти у такій редакції: “69.7. Фізичні особи - підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність, зобов'язані повідомляти про свій статус банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей, в яких такі особи відкривають рахунки/електронні гаманці.”</p> <p>-49- Н.д. Штепа С. С. (р.к. №283)</p> <p>В абзаці пункту 3 частини I законопроекту слова «що отримали право на відкриття і ведення рахунків» виключити.</p>	Враховано	
32	<ul style="list-style-type: none"> у пункті 69.1: 	<p>-50- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«б) пункт 69.1 викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«69.1. Банки та небанківські надавачі платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків (далі – небанківські надавачі платіжних послуг) та інші фінансові установи, відкривають відповідні рахунки, передбачені законодавством України, платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб,</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань») чи інформації з цього реєстру, отриманої банком або небанківським надавачем платіжних послуг, відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків.».</p>		
33	<p>слова “інші фінансові установи відкривають поточні та інші рахунки” замінити словами “небанківські надавачі платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків (далі – небанківські надавачі платіжних послуг) та інші фінансові установи, відкривають відповідні рахунки, передбачені законодавством України”;</p>	<p>-51- Н.д. Штепа С. С. (р.к. №283)</p> <p>В абзаці четвертому пункту 3 частини I законопроекту слова «що отримали право на відкриття і ведення рахунків (далі – небанківські надавачі платіжних послуг)» виключити.</p> <p>-52- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>-53- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	
34	<p>після слів “отриманої банком” доповнити словами “або небанківським надавачем платіжних послуг”;</p>	<p>8. Абзаци четвертий та п'ятий пункту 3 розділу I законопроекту виключити.</p> <p>-54- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>В абзаці третьому підпункту «б» пункту 3 розділу I законопроекту слова «або небанківським надавачем платіжних послуг» замінити словами «або небанківським</p>	<p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надавачем платіжних послуг, іншою фінансовою установою»</p> <p>-55- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Виключити</p> <p>-56- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>1. В абзаці п'ятому пункту 3 Розділу I законопроекту слова "або небанківським надавачем платіжних послуг" замінити словами "небанківським надавачем платіжних послуг або іншою фінансовою установою".</p> <p>Обґрунтування: Даною поправкою пропонується узгодити зміни до пункту 69.1 статті 69 Податкового кодексу України, пропоновані законопроектом між собою.</p> <p>Тобто передбачити, що мова у цьому пункті йтиме про банки та небанківські надавачі платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків, та інші фінансові установи.</p>	<p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	
35	доповнити новим абзацом такого змісту:	<p>-57- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Абзаци шостий та сьомий підпункту 7 виключити.</p> <p>-58- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Виключити</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	
36	“Терміни “небанківські надавачі платіжних послуг” та “фінансові платіжні послуги” вживаються у значеннях, наведених в Законі України “Про платіжні послуги”;	<p>-59- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Виключити</p>	Враховано	
37		<p>-60- Н.д. Штепа С. С. (р.к. №283)</p> <p>Пункт 3 частини I законопроекту доповнити підпунктом у такій редакції: «у пункті 69.2: після слова «банки» додати слова “небанківські надавачі платіжних послуг»;»</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-61- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити підпункт 7 новим підпунктом наступного змісту:</p> <p>«у пунктах 69.2, 69.4, 69.5, 69.7 слова «банки та інші фінансові установи» у відповідних відмінках замінити словами «банки, небанківські надавачі платіжних послуг та інші фінансові установи» у відповідних відмінках;</p>	Враховано редакційно	
		<p>-62- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«в) після пункту 69.1 доповнити новим пунктом такого змісту:».</p> <p>Пункт 3 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«69.2. Термін «небанківський надавач платіжних послуг» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги»;».</p>	Відхилено	
		<p>-63- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>9. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 31 такого змісту:</p> <p>«31) у статі 69: в абзаці першому пункту 69.2 слова «Банки та інші фінансові установи» замінити словами «Банки, інші фінансові установи та оператори поштового зв'язку, які мають право відкривати рахунки платникам податків»;</p> <p>у пункті 69.3: слова «фінансової установи» у всіх випадках та у будь-яких відмінках замінити словами «фінансової установи чи іншого надавача платіжних послуг» у відповідному відмінку;</p> <p>пункт 69.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«69.4 Датою початку видаткових операцій за банківським чи платіжним рахунком</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
38	<p>платника податків є дата отримання установою, в якій відкрито відповідний рахунок, повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.»;</p> <p>у пункті 69.5 слова «у банках та інших фінансових установах» виключити.»</p> <p>-64- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 70:</p> <p>1) пункт 70.5 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Облікова картка фізичної особи - платника податків може бути подана в електронній формі засобами електронних комунікацій, з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг, електронного документообігу, надання публічних (електронних публічних) послуг.»</p> <p>У зв'язку з цим абзаци другий - сьомий вважати відповідно абзацами третім - восьмим.»</p> <p>2) абзац перший пункту 70.12 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) використовуються органами державної влади та органами місцевого самоврядування, юридичними особами незалежно від організаційно-правових форм,</p>	<p>платника податків є дата отримання установою, в якій відкрито відповідний рахунок, повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.»;</p> <p>у пункті 69.5 слова «у банках та інших фінансових установах» виключити.»</p> <p>-64- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 70:</p> <p>1) пункт 70.5 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Облікова картка фізичної особи - платника податків може бути подана в електронній формі засобами електронних комунікацій, з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг, електронного документообігу, надання публічних (електронних публічних) послуг.»</p> <p>У зв'язку з цим абзаци другий - сьомий вважати відповідно абзацами третім - восьмим.»</p> <p>2) абзац перший пункту 70.12 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) використовуються органами державної влади та органами місцевого самоврядування, юридичними особами незалежно від організаційно-правових форм,</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>15. У статті 70:</p> <p>1) пункт 70.5 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Облікова картка фізичної особи - платника податків може бути подана в електронній формі засобами електронних комунікацій з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг, електронного документообігу, надання публічних (електронних публічних) послуг».</p> <p>У зв'язку з цим абзаци другий - шостий вважати відповідно абзацами третім - сьомим;</p> <p>2) у пункті 70.12:</p> <p>абзац перший викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) використовуються органами державної влади та органами місцевого самоврядування, юридичними особами незалежно від організаційно-правових форм, включаючи Національний банк України, банки, інші фінансові установи,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>включаючи Національний банк України, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей біржі, особами, які провадять незалежну професійну діяльність, фізичними особами - підприємцями, а також фізичними особами в усіх документах, які містять інформацію про об'єкти оподаткування фізичних осіб або про сплату податків, зокрема у разі:»;</p> <p>3) Підпункт 70.12.3 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12.3. відкриття рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентів електронних грошей, а також у платіжних інструкціях під час здійснення фізичними особами безготівкових розрахунків».</p>		<p>небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, біржі, особами, які провадять незалежну професійну діяльність, фізичними особами - підприємцями, а також фізичними особами в усіх документах, які містять інформацію про об'єкти оподаткування фізичних осіб або про сплату податків, зокрема у разі»;</p> <p>підпункт 70.12.3 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12.3. відкриття рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентах електронних грошей, а також у платіжних інструкціях під час здійснення фізичними особами безготівкових розрахунків».</p>
		<p>-65- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту підпунктом 8 такого змісту:</p> <p>«8) у пункті 70.12 статті 70 слова «банки та інші фінансові установи» у відповідних відмінках замінити словами «банки, небанківські надавачі платіжних послуг та інші фінансові установи» у відповідних відмінках;</p>	<p>Враховано редакційно</p>	
		<p>-66- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>.10. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 32 такого змісту:</p> <p>«32) у підпункті 70.12.3 пункту 70.12 статті 70 слова «рахунків у банках або інших фінансових установах» замінити словами «банківських та інших рахунків (у тому числі платіжних)»</p>	<p>Відхилено</p>	
		<p>-67- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>« У статті 70:</p>	<p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
39		<p>1) абзац перший пункту 70.12 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) використовуються органами державної влади та органами місцевого самоврядування, юридичними особами незалежно від організаційно-правових форм, включаючи Національний банк України, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей біржі, особами, які провадять незалежну професійну діяльність, фізичними особами - підприємцями, а також фізичними особами в усіх документах, які містять інформацію про об'єкти оподаткування фізичних осіб або про сплату податків, зокрема у разі:";</p> <p>Підпункт 70.12. 3 викласти в такій редакції:</p> <p>«70.12.3. відкриття рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманців в емітентів електронних грошей, а також у платіжних інструкціях під час здійснення фізичними особами безготівкових розрахунків».</p> <p>-68- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p>	Відхилено	<p>16. Підпункт 72.1.3 пункту 72.1 статті 72 викласти в такій редакції:</p> <p>«72.1.3. від банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей - інформація про наявність та рух коштів на рахунках/електронних гаманцях платника</p>
		<p>11. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 3³ такого змісту: 3³) у підпункті 72.1.3 пункту 72.1 статті 72 слова «банків, інших фінансових установ» замінити словами «банків, інших фінансових установ, операторів поштового зв'язку»</p> <p>-69- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Підпункт 72.1.3. викласти у такій редакції: “72.1.3. від банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей - інформація про наявність та рух коштів на рахунках/електронних гаманцях платника податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів;”</p>		<p>податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів».</p>
40		<p>-70- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту підпунктом 9 такого змісту: 9) у статті 73: а) у пункті 73.3: абзац двадцять другий викласти у такій редакції: «Інформація на запит контролюючого органу надається Національним банком України, іншими банками, небанківськими надавачами платіжних послуг безоплатно у порядку і обсягах, встановлених законами України "Про банки і банківську діяльність" та "Про платіжні послуги»; друге речення абзацу двадцять четвертого після слова «банками» доповнити словами «та небанківськими надавачами платіжних послуг»;</p> <p>б) у пункті 73.4 слова «банками та іншими фінансовими установами» замінити словами «банками, небанківськими надавачами платіжних послуг та іншими фінансовими установами»;</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>17. У статті 73: 1) у пункті 73.3: абзаци двадцять другий і двадцять третій викласти в такій редакції: «Інформація на запит контролюючого органу надається Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей безоплатно у порядку та обсягах, встановлених законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про платіжні послуги».</p> <p>Порядок отримання інформації контролюючими органами за їх письмовим запитом визначається Кабінетом Міністрів України»;</p> <p>в абзаці двадцять четвертому слово «банками» замінити словами «банками, небанківськими надавачами платіжних послуг та емітентами електронних грошей»;</p> <p>2) абзац перший пункту 73.4 викласти в такій редакції: «73.4. Інформація про наявність та рух коштів/електронних грошей на рахунках/електронних гаманцях платника податків надається в обсягах більших, ніж передбачені пунктом 73.3 цієї статті,</p>
		<p>-71- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У статті 73: У пункті 73.3 абзац двадцять перший викласти у такій редакції:</p>	<p>Враховано частково</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«Інформація на запит контролюючого органу надається Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг емітентами електронних грошей безоплатно у порядку і обсягах, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Законом України «Про платіжні послуги».</p> <p>Пункт 73.4 викласти в такій редакції</p> <p>«73.4. Інформація про наявність та рух коштів на рахунках/електронних гаманцях платника податків надається в обсягах більших, ніж передбачені пунктом 73.3 цієї статті, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей контролюючим органам за рішенням суду. Для отримання такої інформації контролюючий орган звертається до суду.»</p> <p>-72- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 73:</p> <p>1) у пункті 73.3:</p> <p>абзаци двадцять другий та двадцять третій викласти у такій редакції:</p> <p>«Інформація на запит контролюючого органу надається Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг емітентами електронних грошей безоплатно у порядку і обсягах, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про платіжні послуги».</p> <p>Порядок отримання інформації контролюючими органами за їх письмовим запитом визначається Кабінетом Міністрів України»;</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей контролюючим органам за рішенням суду. Для отримання такої інформації контролюючий орган звертається до суду».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у другому реченні абзацу двадцять четвертого слово «банками» замінити словами та знаком «банками, небанківськими надавачами платіжних послуг та емітентами електронних грошей»;</p> <p>2) абзац перший пункту 73.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«73.4. Інформація про наявність та рух коштів/електронних грошей на рахунках/електронних гаманцях платника податків надається в обсягах більших, ніж передбачені пунктом 73.3 цієї статті, банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей контролюючим органам за рішенням суду. Для отримання такої інформації контролюючий орган звертається до суду».</p>		
41		<p>-73- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>12. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 34 такого змісту:</p> <p>«34) у пункті 82.2 статті 82 слова «рахунків у банках та інших фінансових установах» замінити словами «банківських та платіжних рахунків».</p>	Відхилено	18. В абзаці восьмому пункту 82.2 статті 82 слова «інших фінансових установах» замінити словами «інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг/електронних гаманцях в емітентах електронних грошей».
		<p>-74- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту підпунктом 10 такого змісту:</p> <p>10) у абзаці восьмому пункту 82.2 статті 82 слова «у банках та інших фінансових установах» замінити словами «у банках, у небанківських надавачів платіжних послуг та інших фінансових установ»;</p>	Враховано редакційно	
		<p>-75- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>« У пункті 82.2 статті 82 після слів “ інших фінансових установах“ доповнити словами та знаками «, небанківських надавачах</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
42	<p>платіжних послуг/електронних гаманцях у емітентів електронних грошей.»</p>	<p>-76- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Абзац другий пункту 87.1 статті 87.1 викласти в такій редакції: «Джерелом самостійної сплати грошових зобов'язань з податку на додану вартість є суми коштів, джерела яких зазначені в абзаці першому цього пункту та обліковуються в системі електронного адміністрування податку на додану вартість. У разі сплати податкових зобов'язань, що виникли до 1 липня 2015 року, та/або погашення податкового боргу за податковими зобов'язаннями, що виникли до 1 липня 2015 року, перерахування коштів до бюджету здійснюється безпосередньо з рахунків платника податків, відкритих у банках, небанківських надавачів платіжних послуг.»</p>	<p>Враховано</p>	<p>19. Абзац другий пункту 87.1 статті 87 викласти в такій редакції: «Джерелом самостійної сплати грошових зобов'язань з податку на додану вартість є суми коштів, джерела яких зазначені в абзаці першому цього пункту та обліковуються в системі електронного адміністрування податку на додану вартість. У разі сплати податкових зобов'язань, що виникли до 1 липня 2015 року, та/або погашення податкового боргу за податковими зобов'язаннями, що виникли до 1 липня 2015 року, перерахування коштів до бюджету здійснюється безпосередньо з рахунків платника податків, відкритих у банках, небанківських надавачах платіжних послуг».</p>
43		<p>-77- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>13. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 3⁵ такого змісту: «3⁵) у пункті 89.4 статті 89 слова «банкам, іншим фінансовим установам» замінити словами «банкам, іншим установам, в яких платнику податків відкритий рахунок».</p> <p>-78- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту підпунктом 11 такого змісту: 11) у абзаці третьому пункту 89.4 статті 89 слова «банкам, іншим фінансовим установам» замінити словами «банкам, небанківським надавачам платіжних послуг та іншим фінансовим установам»;</p> <p>-79- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	<p>20. У пункті 89.4 статті 89: 1) в абзаці другому слова «на рахунках» замінити словами «на рахунках/електронних гаманцях»; 2) абзац третій викласти в такій редакції: «Зупинення видаткових операцій на рахунках/електронних гаманцях платника податків та заборона відчуження таким платником податків майна діють до дня складення акта опису майна платника податків у податкову заставу податковим керуючим або акта про відсутність майна, що може бути описано у податкову заставу, або погашення податкового боргу в повному обсязі. Податковий керуючий не пізніше робочого дня, що настає за днем складення цих актів, зобов'язаний надіслати банкам, іншим фінансовим установам, небанківським надавачам платіжних послуг,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>« У пункті 89.4 статті 89: абзац другий після слів “на рахунках” доповнити словами та знаками “/електронних гаманцях”;</p> <p>абзац третій викласти у такій редакції:</p> <p>“Зупинення видаткових операцій на рахунках/електронних гаманцях платника податків та заборона відчуження таким платником податків майна діють до дня складення акта опису майна платника податків у податкову заставу податковим керуючим або акта про відсутність майна, що може бути описано у податкову заставу, або погашення податкового боргу в повному обсязі. Податковий керуючий не пізніше робочого дня, що настає за днем складення цих актів, зобов'язаний надіслати банкам, іншим фінансовим установам, небанківським надавачам платіжних послуг, емітентам електронних грошей, а також платнику податків рішення про складення актів, яке є підставою для поновлення видаткових операцій та скасування заборони на відчуження майна.”</p>		<p>емітентам електронних грошей, а також платнику податків рішення про складення актів, яке є підставою для поновлення видаткових операцій та скасування заборони на відчуження майна».</p>
44		<p>-80- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ І законопроекту підпунктом 12 такого змісту:</p> <p>12) у абзаці третьому підпункту 94.6.2 пункту 94.6 статті 94 слова «банк або інша фінансова установа» замінити словами «банк, небанківський надавач платіжних послуг або інша фінансова установа»;</p> <p>відповідно підпункт 4 розділу І законопроекту вважати підпунктом 13;</p> <p>-81- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу І законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 94:</p> <p>Абзаци другий та третій підпункту 94.6.2 пункту 94.6 викласти у такій редакції:</p> <p>“Арешт коштів на рахунку/електронному гаманці платника податків здійснюється</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	<p>21. У статті 94:</p> <p>1) абзаци другий і третій підпункту 94.6.2 пункту 94.6 викласти в такій редакції:</p> <p>«Арешт коштів на рахунку/електронному гаманці платника податків здійснюється виключно на підставі рішення суду шляхом звернення контролюючого органу до суду.</p> <p>Звільнення коштів з-під арешту банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей здійснює за рішенням суду»;</p> <p>2) пункт 94.12 викласти в такій редакції:</p> <p>«94.12. При прийнятті рішення про арешт майна банку, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей арешт не може бути накладено на кошти, що знаходяться на</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
45		<p>виключно на підставі рішення суду шляхом звернення контролюючого органу до суду.</p> <p>Звільнення коштів з-під арешту банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей здійснює за рішенням суду.”</p> <p>Пункт 94.12 викласти в такій редакції: «94.12. При прийнятті рішення про арешт майна банку, небанківського надавача платіжних послуг емітента електронних грошей арешт не може бути накладено на кошти, що знаходяться на кореспондентському рахунку банку, розрахунковому рахунку небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей.»</p> <p>-82- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>14. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 3⁶ такого змісту: «3⁶) у статті 95: у пункті 95.3 слова «у банках» замінити словами «у банках та не банківських надавачах платіжних послуг»; у пункті 95.5 слова «у банках» замінити словами у банках та не банківських надавачах платіжних послуг».</p> <p>-83- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 95: Абзац перший пункту 95.3 викласти у такій редакції: “95.3. Стягнення коштів з рахунків/електронних гаманців платника податків у банках, небанківських надавачів платіжних послуг/емітентах електронних грошей, обслуговуючих такого платника податків, та з рахунків платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, відкритих в центральному органі виконавчої влади, що</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p>	<p>кореспондентському рахунку банку, розрахунковому рахунку небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей».</p> <p>22. У статті 95: 1) абзац перший пункту 95.3 викласти в такій редакції: «95.3. Стягнення коштів з рахунків/електронних гаманців платника податків у банках, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентах електронних грошей, обслуговуючих такого платника податків, та з рахунків платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, відкритих у центральному органі виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, здійснюється за рішенням суду, яке направляється до виконання контролюючим органам, у розмірі суми податкового боргу або його частини»; 2) у пункті 95.5: в абзаці другому слова «рахунків такого платника у банках» замінити словами «рахунків/електронних гаманців такого платника у банках, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентах електронних грошей»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, здійснюється за рішенням суду, яке направляється до виконання контролюючим органам, у розмірі суми податкового боргу або його частини.”</p> <p>У абзаці другому пункту 95.5 слова “такого платника у банках” замінити словами “/електронних гаманців такого платника у банках, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентах електронних грошей”; у абзаці четвертому пункту 95.5 слова “такого платника податків у банках” замінити словами “/електронних гаманців такого платника податків у банках, небанківських надавачів платіжних послуг/емітентів електронних грошей”</p>		<p>в абзаці четвертому слова «рахунків такого платника податків у банках» замінити словами «рахунків/електронних гаманців такого платника податків у банках, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентах електронних грошей».</p>
46		<p>-84- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пункті 101.4 статті 101 слова «розрахункові документи» замінити словами «платіжні інструкції».</p> <p>-85- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 3 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « Підпункт 112.8.5 пункту 112.8 статті 112 викласти в такій редакції: "112.8.5. вчинення діяння (дії або бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра емітента електронних грошей (щодо податкових правопорушень, передбачених статтями 124 і 125-1 цього Кодексу);</p>	<p>Враховано народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>23. У пункті 101.4 статті 101 слова «розрахункові документи» замінити словами «платіжні інструкції».</p> <p>24. Підпункт 112.8.5 пункту 112.8 статті 112 викласти в такій редакції: «112.8.5. вчинення діяння (дії або бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей (щодо податкових правопорушень, передбачених статтями 124 і 125¹ цього Кодексу)».</p>
47	4) у статті 118:	<p>-86- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарев К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>5. Зміни до статті 118 виключити.</p>	Відхилено	<p>25. У статті 118: 1) назву і абзац перший пункту 118.1 викласти в такій редакції:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Пояснення. Уведення терміну «небанківський надавач платіжних послуг» призведе до масового ухилення від оподаткування (див. зауваження до ст. 69 ПКУ).</p> <p>-87- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«4) у статті 118:</p> <p>а) у назві статті слово “банківських” виключити;</p> <p>б) у абзаці першому пункту 118.1 слова “або іншими фінансовими установами” замінити словами “іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей;</p> <p>б) абзац перший пункту 118.1. викласти у такій редакції: “118.1. Неподання банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків”</p> <p>в) пункт 118.2. викласти у такій редакції: “118.2. Здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах</p> <p>– тягне за собою накладення штрафу на банк, іншу фінансову установу, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей в розмірі 10 відсотків суми усіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>«Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців, звіту про підзвітні рахунки</p> <p>118.1. Неподання банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків»;</p> <p>2) пункт 118.2 викласти в такій редакції:</p> <p>«118.2. Здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах –</p> <p>тягне за собою накладення штрафу на банк, іншу фінансову установу, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей в розмірі 10 відсотків суми всіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень»;</p> <p>3) абзац перший пункту 118.3 викласти в такій редакції:</p> <p>«118.3. Неповідомлення фізичними особами – підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус банку, іншої фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг/емітенту електронних грошей при відкритті рахунку/електронного гаманця».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень.”</p> <p>г) у абзаці першому пункту 118.3 слова “або іншої фінансовій установі при відкритті рахунку” замінити словами “іншої фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг/емітенту електронних грошей при відкритті рахунку/електронного гаманця”;</p> <p>-88- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту викласти у редакції: "У статті 118: 1) назву статті 118 викласти у такій редакції: «Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців, звіту про підзвітні рахунки»;</p> <p>2) абзац перший пункту 118.1. викласти у такій редакції: «118.1. Неподання банками, іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків»;</p> <p>3) пункт 118.2. викласти у такій редакції: «118.2. Здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах – тягне за собою накладення штрафу на банк, іншу фінансову установу, небанківського надавача платіжних послуг,</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>емітента електронних грошей в розмірі 10 відсотків суми усіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень»;</p> <p>4) у абзаці першому пункту 118.3 слова «або іншій фінансовій установі при відкритті рахунку» замінити словами та знаками «, іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг/емітенту електронних грошей при відкритті рахунку/електронного гаманця».</p>		
48	<ul style="list-style-type: none"> у назві статті слово “банківських” виключити; 			
49	<ul style="list-style-type: none"> у абзаці першому пункту 118.1 слова “або іншими фінансовими установами” замінити словами “небанківськими надавачами платіжних послуг або іншими фінансовими установами”; 	<p>-89- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«б) абзац перший пункту 118.1 викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«118.1. Неподання банками або іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків платників податків -».</p>	Враховано редакційно	
50	<ul style="list-style-type: none"> у абзаці другому пункту 118.2 слова “або іншу фінансову установу” замінити словами “небанківського надавача платіжних послуг або іншу фінансову установу”; 	<p>-90- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«в) абзац другий пункту 118.2 викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«тягне за собою накладення штрафу на банк або іншу фінансову установу, небанківського надавача платіжних послуг в розмірі 10 відсотків суми усіх операцій за весь період до отримання такого повідомлення, здійснених з використанням таких рахунків (крім операцій з перерахування коштів до бюджетів або державних цільових фондів), але не менш як 1700 гривень.».</p>		
51	<p>• у абзаці першому пункту 118.3 слова “або іншій фінансовій установі” замінити словами “небанківському надавачу платіжних послуг або іншій фінансовій установі”;</p>	<p>-91- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Виключити</p> <p>-92- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>г) абзац перший пункту 118.3 викласти в такій редакції:</p> <p>Пункт 4 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«118.3. Неповідомлення фізичними особами-підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус банку або іншій фінансовій установі при відкритті рахунку, небанківському надавачу платіжних послуг -».</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p>	
52		<p>-93- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20) Пункт 4 розділу I законопроекту доповнити таким підпунктом:</p> <p>«В абзаці восьмому статті 123¹ слова «застрахованою особою» замінити словами</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань</p>	<p>26. В абзаці сьомому статті 123¹ слова «застрахованою особою» замінити словами «страховиком (страхувальником), за умови отримання відповідної згоди від застрахованої особи у порядку, визначеному</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«страховиком (страхувальником) за умови отримання відповідної згоди від застрахованої особи у порядку, визначеному законодавством та/або договором страхування».</p> <p>-94- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>15. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 4¹такогозмісту: «4¹) пункт 124.4 статті 124 викласти в такій редакції: «124.4. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, іншого надавача платіжних послуг, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, установи - учасника платіжної системи, еквайрера такий банк/надавач платіжних послуг/орган сплачує штрафи в розмірах, встановлених пунктом 124.1 цієї статті.».</p> <p>-95- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Пункт 124.4 статті 124 викласти в такій редакції «124.4. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України "Про платіжні послуги", з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайрера емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей, сплачує штрафи в розмірах, встановлених пунктом 124.1 цієї статті.»</p> <p>-96- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p>	<p>фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	<p>законодавством та/або договором страхування».</p> <p>27. У статті 124: 1) в абзаці четвертому пункту 124.1 слово «(банківський)» виключити; 2) пункт 124.4 викласти в такій редакції: «124.4. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайрера, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей сплачує штрафи в розмірах, установлених пунктом 124.1 цієї статті».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: "У статті 124: 1) у абзаці четвертому пункту 124.1 слово та знаки «(банківський)» виключити; 2) пункт 124.4 викласти в такій редакції: «124.4. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, еквайр, емітент електронних грошей, сплачує штрафи в розмірах, встановлених пунктом 124.1 цієї статті»</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	
53		<p>-97- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту новим підпунктом 14 наступного змісту: «14) у назві та пункті 126.1 статті 126 слова «банками та іншими фінансовими установами» замінити словами «банками, небанківськими надавачами платіжних послуг та іншими фінансовими установами»; відповідно підпункти 5-6 розділу I законопроекту вважати підпунктами 15-16;</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>28. У назві та абзаці першому пункту 126.1 статті 126 слова «чи іншими фінансовими установами» замінити словами «іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей».</p>
		<p>-98- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: « У статті 126 слова "чи іншими фінансовими установами" замінити словами "іншими фінансовими установами, небанківськими надавачами платіжних послуг, емітентами електронних грошей"»</p>	<p>Враховано</p>	
54		<p>-99- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>16. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 42 такогозмісту: «42) у статті 129: у пункті 129.6:</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>29. У статті 129: 1) пункт 129.6 викласти в такій редакції: «129.6. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>слова «Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» замінити словами «Законом України «Про платіжні послуги»;</p> <p>слово «банку» замінити словами «банку, небанківського надавача платіжних послуг»;</p> <p>слова «банк/орган» замінити словами «банк/надавач платіжних послуг/орган»</p> <p>у пункті 129.8:</p> <p>слова «платників податків – клієнтів банків» замінити словами «платників податків – клієнтів банків та інших надавачів платіжних послуг»;</p> <p>слова «на кореспондентських рахунках банків» замінити словами «на кореспондентських рахунках банків, на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг»</p> <p>-100- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>« У статті 129:</p> <p>Пункт 129.6 викласти в такій редакції:</p> <p>«129.6. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України "Про платіжні послуги", з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей сплачує пеню за кожний день прострочення, включаючи день сплати, та штрафи у розмірах, встановлених цим Кодексом.</p> <p>Пункт 129.8 викласти у такій редакції:</p> <p>«129.8. При стягненні коштів і майна платників податків - клієнтів банків, користувачів небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних</p>	<p>Враховано</p>	<p>державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей сплачує пеню за кожний день прострочення, включаючи день сплати, та штрафи у розмірах, встановлених цим Кодексом»;</p> <p>2) в абзаці першому пункту 129.7 слова «платіжні доручення» замінити словами «платіжні інструкції»;</p> <p>3) пункт 129.8 викласти в такій редакції:</p> <p>«129.8. При стягненні коштів і майна платників податків - клієнтів банків, користувачів небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, страхувальників страхових організацій або членів інших небанківських фінансових установ, утворених відповідно до закону, контролюючі органи або державні виконавці не мають права звертати стягнення на залишки коштів на кореспондентських рахунках банків, розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, а також на страхові та прирівняні до них резерви банків, страхових організацій або фінансових установ, що сформовані відповідно до законодавства України»;</p> <p>4) підпункт 129.9.4 пункту 129.9 викласти в такій редакції:</p> <p>«129.9.4. вчинення діяння (дії чи бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>грошей страховальників страхових організацій або членів інших небанківських фінансових установ, утворених відповідно до закону, контролюючі органи або державні виконавці не мають права звертати стягнення на залишки коштів на кореспондентських рахунках банків, розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, а також на страхові та прирівняні до них резерви банків, страхових організацій або фінансових установ, що сформовані відповідно до законодавства України.»</p> <p>Підпункт 129.9.4 пункту 129.9 викласти в такій редакції:</p> <p>«129.9.4. вчинення діяння (дії чи бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей.»</p> <p>-101- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 129:</p> <p>1) пункт 129.6 викласти в такій редакції:</p> <p>«129.6. За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України «Про платіжні послуги», з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей такий банк/орган, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей сплачує пеню за кожний день прострочення, включаючи день сплати, та штрафи у розмірах, встановлених цим Кодексом»;</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
55		<p>2) у абзаці першому пункту 129.7 слова «платіжні доручення» замінити словами «платіжні інструкції»;</p> <p>3) пункт 129.8 викласти у такій редакції: «129.8. При стягненні коштів і майна платників податків - клієнтів банків, користувачів небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей страховальників страхових організацій або членів інших небанківських фінансових установ, утворених відповідно до закону, контролюючі органи або державні виконавці не мають права звертати стягнення на залишки коштів на кореспондентських рахунках банків, розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, а також на страхові та прирівняні до них резерви банків, страхових організацій або фінансових установ, що сформовані відповідно до законодавства України»;</p> <p>4) підпункт 129.9.4 пункту 129.9 викласти в такій редакції: «129.9.4. вчинення діяння (дії чи бездіяльності) з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, небанківського надавача платіжних послуг, еквайра, емітента електронних грошей».</p> <p>-102- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У абзаці другому пункту 131.2 статті 131 слова «платіжному документі» замінити словами «платіжній інструкції».</p> <p>-103- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Підпункт 137.10.4.1 пункту 137.10 статті 137 викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>30. В абзаці другому пункту 131.2 статті 131 слова «платіжному документі» замінити словами «платіжній інструкції».</p> <p>31. Підпункт 137.10.4.1 підпункту 137.10.4 пункту 137.10 статті 137 викласти в такій редакції: «137.10.4.1. сплачено кошти готівкою або з рахунків в українських банках, небанківських надавачах платіжних послуг/електронних гаманців, відкритих в емітентах електронних грошей (у тому числі</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«137.10.4.1. сплачено кошти готівкою або з рахунків в українських банках, небанківських надавачів платіжних послуг/електронних гаманців, відкритих у емітентів електронних грошей (у тому числі у зв'язку з наданням фінансової допомоги, яка не підлягає поверненню, переказом коштів на рахунки платника податку за кордоном) та/або надано (передано ризику, пов'язані з правом власності, або результати виконання робіт, надання послуг) майно (у тому числі товари), роботи, послуги;»</p> <p>-104- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 141: абзац другий підпункту 141.1.3. пункту 141.1. викласти в редакції: «на позитивну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у страхових резервах) та приростом (убутком) відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах)»; абзац другий підпункту 141.1.4. пункту 141.1. викласти в редакції: «на від'ємну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>у зв'язку з наданням фінансової допомоги, яка не підлягає поверненню, переказом коштів на рахунки платника податку за кордоном) та/або надано (передано ризику, пов'язані з правом власності, або результати виконання робіт, надання послуг) майно (у тому числі товари), роботи, послуги».</p> <p>32. У статті 141: 1) у пункті 141.1: абзац другий підпункту 141.1.3 викласти в такій редакції: «на позитивну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у страхових резервах) та приростом (убутком) відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у страхових резервах)»; абзац другий підпункту 141.1.4 викласти в такій редакції: «на від'ємну різницю між приростом (убутком) сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страховими резервами, крім тих, що не впливають на формування фінансового результату до оподаткування страховика (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у страхових резервах) та приростом (убутком) відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у страхових резервах)»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
56		<p>резервах) та приростом (убутком) відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків в страхових резервах)»;</p> <p>абзац четвертий підпункту 141.4.5. пункту 141.4. викласти у редакції:</p> <p>«під час укладання договорів страхування або перестраховування безпосередньо із страховиками та перестраховиками-нерезидентами, які відповідають вимогам щодо перестраховування в страховиків (перестраховиків) нерезидентів, установленим Національним банком України (у тому числі через або за посередництвом страхових та/або перестрахових брокерів), а також під час укладання договорів перестраховування з розміщення ризиків в іноземних ядерних пулах за дорученням членів ядерного страхового пулу, - за ставкою 0 відсотків».</p> <p>-105- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«В абзаці другому підпункту 165.1.28. пункту 165.1. статті 165. слова «національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» замінити словами «Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначених законодавством про регулювання ринків фінансових послуг».</p> <p>-106- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«Підпункт 168.1.2 пункту 168.1 статті 168 викласти в такій редакції:</p> <p>“168.1.2. Податок сплачується (перераховується) до відповідного бюджету під час виплати оподатковуваного доходу</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>2) абзац четвертий підпункту 141.4.5 пункту 141.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«під час укладання договорів страхування або перестраховування безпосередньо із страховиками та перестраховиками – нерезидентами, які відповідають вимогам щодо перестраховування у страховиків (перестраховиків) – нерезидентів, установленим Національним банком України (у тому числі через або за посередництвом страхових та/або перестрахових брокерів), а також під час укладання договорів перестраховування з розміщення ризиків в іноземних ядерних пулах за дорученням членів ядерного страхового пулу – за ставкою 0 відсотків».</p> <p>33. В абзаці другому підпункту 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 слова «національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» замінити словами «Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначених законодавством про регулювання ринків фінансових послуг».</p> <p>34. У пункті 168.1 статті 168:</p> <p>1) підпункт 168.1.2 викласти в такій редакції:</p> <p>«168.1.2. Податок сплачується (перераховується) до відповідного бюджету під час виплати оподатковуваного доходу єдиним платіжним документом. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг приймають платіжні документи на виплату</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>єдиним платіжним документом. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг приймають платіжні документи на виплату доходу лише за умови одночасного подання платіжної інструкції на перерахування цього податку до відповідного бюджету або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 35-1 цього Кодексу»</p> <p>-107- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пункті 168.1 статті 168: 1) підпункт 168.1.2. пункту 168.1. статті 168. викласти в такій редакції: «168.1.2. Податок сплачується (перераховується) до відповідного бюджету під час виплати оподаткованого доходу єдиним платіжним документом. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг приймають платіжні документи на виплату доходу лише за умови одночасного подання платіжної інструкції на перерахування цього податку до відповідного бюджету або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 35¹ цього Кодексу»; 2) у підпункті 168.1.4. слово «банківських» замінити словом «операційних».</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>доходу лише за умови одночасного подання платіжної інструкції на перерахування цього податку до відповідного бюджету або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 35¹ цього Кодексу»; 2) у підпункті 168.1.4 слово «банківських» замінити словом «операційних».</p>
57		<p>-108- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити новим пунктом такого змісту: 5) У пункті 170.9 статті 170: Абзац другий підпункту "а" підпункту 170.9.1. викласти в такій редакції: "Не є доходом платника податку - фізичної особи, сума сплачених або відшкодованих йому роботодавцем або іншою особою документально підтверджених фактичних витрат на відрядження, а саме, на проїзд (у тому числі перевезення багажу, бронювання</p>	<p>Відхилено</p>	<p>35. Пункт 170.9 статті 170 викласти в такій редакції: «170.9. Оподаткування суми надміру витрачених коштів/електронних грошей, отриманих платником податку на відрядження або під звіт, не повернутої у встановлений строк. 170.9.1. Податковим агентом платника податку під час оподаткування суми, виданої платнику податку під звіт та не повернутої ним протягом встановленого</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>транспортних квитків) як до місця відрядження і назад, так і за місцем відрядження (у тому числі на орендованому транспорті), оплату вартості проживання у готелях (мотелях), а також включених до таких рахунків витрат на харчування чи побутові послуги (прання, чищення, лагодження та прасування одягу, взуття чи білизни), на найм інших жилих приміщень, оплату телефонних розмов, оформлення закордонних паспортів, дозволів на в'їзд (віз), обов'язкове страхування, інші документально оформлені витрати, пов'язані з правилами в'їзду та перебування у місці відрядження, а також будь-які збори, податки, комісії, що підлягають сплаті у зв'язку із здійсненням витрат на відрядження".</p> <p>Абзац третій підпункту "а" підпункту 170.9.1. виключити.</p> <p>Абзац четвертий підпункту "а" підпункту 170.9.1. викласти в такій редакції:</p> <p>«Включаються до оподаткованого доходу вартість алкогольних напоїв і тютюнових виробів, суми "чайових", за винятком випадків, коли суми таких "чайових" включаються до рахунку згідно із законами країни перебування, а також плата за видовищні заходи».</p> <p>Доповнити підпункт 170.9.1 абзацом такого змісту:</p> <p>"Для цілей документального підтвердження витрачених коштів, отриманих платником податку на відрядження, у випадку, коли такі витрати були здійснені за допомогою корпоративних платіжних карток шляхом безготівкових розрахунків, платник податку має право надати копії (у електронному чи паперовому вигляді) підтвердних документів, зазначених в абзаці третьому цього підпункту, що засвідчують суми цих витрат. Копії підтвердних документів можуть бути надані у формі скан-</p>		<p>підпунктом 170.9.3 цього пункту строку, є особа, що видала таку суму, а саме:</p> <p>а) на відрядження – у сумі, що перевищує суму витрат платника податку на таке відрядження, розрахованій згідно з цим підпунктом.</p> <p>Не є доходом платника податку - фізичної особи, яка перебуває у трудових відносинах із своїм роботодавцем або є членом керівних органів підприємств, установ, організацій, сума відшкодованих йому у встановленому законодавством порядку витрат на відрядження в межах фактичних витрат, а саме: на проїзд (у тому числі перевезення багажу, бронювання транспортних квитків) як до місця відрядження і назад, так і за місцем відрядження (у тому числі на орендованому транспорті), оплату вартості проживання у готелях (мотелях), а також включених до таких рахунків витрат на харчування чи побутові послуги (прання, чищення, лагодження та прасування одягу, взуття чи білизни), на найм інших жилих приміщень, оплату телефонних розмов, оформлення закордонних паспортів, дозволів на в'їзд (віз), обов'язкове страхування, інші документально оформлені витрати, пов'язані з правилами в'їзду та перебування у місці відрядження, в тому числі будь-які збори і податки, що підлягають сплаті у зв'язку із здійсненням таких витрат.</p> <p>Фактична кількість днів перебування у відрядженні визначається згідно з наказом про відрядження за наявності одного чи декількох документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>копій, фотокопій, інших електронних чи паперових формах відтворення документів. Надання копій вказаних підтвердних документів є достатнім за умови, що суми понесених витрат співпадають з сумами списаних з відповідного рахунку коштів, що підтверджено в банківській виписці по такому рахунку".</p> <p>Підпункт 170.9.2. викласти в такій редакції:</p> <p>"170.9.2. Документальне підтвердження суми фактичних витрат на відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій (шляхом надання підтвердних документів, що засвідчують суму таких витрат, або копій таких документів у разі застосування для проведення безготівкових розрахунків з використанням емітованих платіжних інструментів (включаючи електронні платіжні засоби) та повернення особі, що видала кошти під звіт, суми, що перевищує суму витрат, розрахованих згідно з підпунктом 170.9.1 цього пункту, здійснюється платником податку до закінчення 10 робочого дня, що настає за днем, у якому платник податку:</p> <p>а) завершує таке відрядження;</p> <p>б) завершує виконання окремої цивільно-правової дії за дорученням та за рахунок особи, що видала кошти під звіт. У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував для проведення розрахунків емітовані платіжні інструменти (включаючи електронні платіжні засоби) юридична особа чи самозайнята особа, за наявності поважних причин, може продовжити строк, установлений у цьому підпункті, до 60 робочих днів. У разі наявності оподатковуваного доходу, визначеного відповідно до підпункту 170.9.1 цього пункту, з метою розрахунку суми податку складається</p>		<p>Зазначені в абзаці другому цього підпункту витрати не є об'єктом оподаткування цим податком лише за наявності підтвердних документів, що засвідчують вартість таких витрат.</p> <p>До підтвердних документів належать:</p> <p>транспортні квитки або транспортні рахунки та багажні квитанції (у тому числі електронні квитки);</p> <p>документи, отримані від осіб, які надають послуги з розміщення та проживання фізичної особи, страхові поліси;</p> <p>документи (виписки та/або відомості з рахунку), що містять визначену законом інформацію про виконані платіжні операції за рахунком, до якого емітовані платіжні інструменти;</p> <p>документи, що підтверджують виконання операції з використанням платіжних інструментів;</p> <p>інші документи, що засвідчують вартість витрат.</p> <p>Включаються до оподатковуваного доходу вартість алкогольних напоїв і тютюнових виробів, суми «чайових», за винятком випадків, коли суми таких «чайових» включаються до рахунку згідно із законами країни перебування, а також плата за видовищні заходи.</p> <p>До оподатковуваного доходу не включаються також витрати на відрядження, не підтверджені документально, на харчування та фінансування інших власних потреб фізичної особи (добові витрати), понесені у зв'язку з таким відрядженням у межах території України, але не більш як 0,1 розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня податкового (звітного) року, в розрахунку за кожен календарний день такого</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>та подається Звіт про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт (у паперовій або в електронній формі, із зазначенням обов'язкових реквізитів, встановлених центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику)".</p> <p>Підпункт 170.9.3 виключити.</p> <p>-109- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Пункт 170.9. статті 170. викласти в редакції: «170.9. Оподаткування суми надміру витрачених коштів/електронних грошей, отриманих платником податку на відрядження або під звіт, не повернутої у встановлений строк.</p> <p>170.9.1. Податковим агентом платника податку під час оподаткування суми, виданої платнику податку під звіт та не повернутої ним протягом встановленого підпунктом 170.9.3 цього пункту строку, є особа, що видала таку суму, а саме:</p> <p>а) на відрядження - у сумі, що перевищує суму витрат платника податку на таке відрядження, розрахованій згідно з цим підпунктом.</p> <p>Не є доходом платника податку - фізичної особи, яка перебуває у трудових відносинах із своїм роботодавцем або є членом керівних органів підприємств, установ, організацій, сума відшкодованих йому у встановленому законодавством порядку витрат на відрядження в межах фактичних витрат, а саме, на проїзд (у тому числі перевезення багажу, бронювання транспортних квитків) як до місця відрядження і назад, так і за місцем відрядження (у тому числі на орендованому транспорті), оплату вартості проживання у готелях (мотелях), а також включених до</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>		<p>відрядження, а для відряджень за кордон - не вище 80 євро за кожен календарний день такого відрядження за офіційним обмінним курсом гривні до євро, установленим Національним банком України, в розрахунок за кожен такий день.</p> <p>Кабінетом Міністрів України окремо визначаються граничні норми добових відрядження членів екіпажів суден/інших транспортних засобів або суми, що спрямовуються на харчування таких членів екіпажів замість добових, якщо такі судна (інші транспортні засоби):</p> <p>провадять комерційну, промислову, науково-пошукову чи риболовецьку діяльність за межами територіальних вод України;</p> <p>виконують міжнародні рейси для провадження навігаційної діяльності чи перевезення пасажирів або вантажів за плату за межами повітряного або митного кордону України;</p> <p>використовуються для проведення аварійно-рятувальних та пошуково-рятувальних робіт за межами митного кордону або територіальних вод України.</p> <p>Суми та склад витрат на відрядження державних службовців, а також інших осіб, що направляються у відрядження підприємствами, установами та організаціями, які повністю або частково утримуються (фінансуються) за рахунок бюджетних коштів, визначаються Кабінетом Міністрів України. Сума добових для таких категорій фізичних осіб не може перевищувати суму, встановлену цим підпунктом.</p> <p>Сума добових визначається в разі відрядження:</p> <p>у межах України та країн, в'їзд громадян України на територію яких не потребує наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>таких рахунків витрат на харчування чи побутові послуги (прання, чищення, лагодження та прасування одягу, взуття чи білизни), на найм інших жилих приміщень, оплату телефонних розмов, оформлення закордонних паспортів, дозволів на в'їзд (віз), обов'язкове страхування, інші документально оформлені витрати, пов'язані з правилами в'їзду та перебування у місці відрядження, в тому числі будь-які збори і податки, що підлягають сплаті у зв'язку із здійсненням таких витрат.</p> <p>Фактична кількість днів перебування у відрядженні визначається згідно з наказом про відрядження за наявності одного чи декількох документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).</p> <p>Зазначені в абзаці другому цього підпункту витрати не є об'єктом оподаткування цим податком лише за наявності підтвердних документів що засвідчують вартість таких витрат.</p> <p>До підтвердних документів належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> транспортні квитки або транспортні рахунки та багажні квитанції (у тому числі електронні квитки); документи, отримані від осіб, що надають послуги з розміщення та проживання фізичної особи, страхові поліси; документи (виписки та/або відомості з рахунку), що містять визначену законом інформацію про виконані платіжні операції за рахунком, до якого емітовані платіжні інструменти; документи, що підтверджують виконання операції з використанням платіжних інструментів; 		<p>наказом про відрядження та відповідними первинними документами;</p> <p>до країн, в'їзд громадян України на територію яких здійснюється за наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження за наявності документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).</p> <p>За відсутності зазначених відповідних підтвердних документів сума добових включається до оподатковуваного доходу платника податку.</p> <p>Будь-які витрати на відрядження не включаються до оподатковуваного доходу платника податку за наявності документів, що підтверджують зв'язок такого відрядження з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає, зокрема (але не виключно) таких: запрошень сторони, що приймає, діяльність якої збігається з діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає; укладеного договору чи контракту; інших документів, які встановлюють або засвідчують бажання встановити цивільно-правові відносини; документів, що засвідчують участь відрядженої особи в переговорах, конференціях або симпозиумах, інших заходах, які проводяться за тематикою, що збігається з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає.</p> <p>Якщо згідно із законами країни відрядження або країн, територією яких здійснюється транзитний рух до країни відрядження, обов'язково необхідно здійснити страхування життя або здоров'я відрядженої особи чи її цивільної</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>інші документи, що засвідчують вартість витрат.</p> <p>Включаються до оподаткованого доходу вартість алкогольних напоїв і тютюнових виробів, суми «чайових», за винятком випадків, коли суми таких «чайових» включаються до рахунку згідно із законами країни перебування, а також плата за видовищні заходи.</p> <p>До оподаткованого доходу не включаються також витрати на відрядження, не підтвержені документально, на харчування та фінансування інших власних потреб фізичної особи (добові витрати), понесені у зв'язку з таким відрядженням у межах території України, але не більш як 0,1 розміру мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня податкового (звітного) року, в розрахунку за кожен календарний день такого відрядження, а для відряджень за кордон - не вище 80 євро за кожен календарний день такого відрядження за офіційним обмінним курсом гривні до євро, установленим Національним банком України, в розрахунку за кожен такий день.</p> <p>Кабінетом Міністрів України окремо визначаються граничні норми добових для відрядження членів екіпажів суден/інших транспортних засобів або суми, що спрямовуються на харчування таких членів екіпажів замість добових, якщо такі судна (інші транспортні засоби):</p> <p>провадять комерційну, промислову, науково-пошукову чи риболовецьку діяльність за межами територіальних вод України;</p> <p>виконують міжнародні рейси для провадження навігаційної діяльності чи перевезення пасажирів або вантажів за плату за межами повітряного або митного кордону України;</p>		<p>відповідальності (у разі використання транспортних засобів), то витрати на таке страхування не включаються до оподаткованого доходу платника податку.</p> <p>За запитом представника контролюючого органу роботодавець/сторона, що відряджає, забезпечує за власний рахунок переклад підтвердних документів, виданих іноземною мовою;</p> <p>б) під звіт для виконання окремих цивільно-правових дій від імені та за рахунок особи, що їх видала, - у сумі, що перевищує суму фактичних витрат платника податку на виконання таких дій.</p> <p>Для цілей цього пункту до суми перевищення не включаються та не оподатковуються документально підтвержені витрати, здійснені за рахунок готівкових чи безготівкових коштів/електронних грошей, наданих платнику податку під звіт роботодавцем на організацію та проведення прийомів, презентацій, свят, розваг та відпочинку, придбання та розповсюдження подарунків, у встановлених межах, що здійснені таким платником та/або іншими особами з рекламними цілями.</p> <p>Сума податку, нарахована на суму такого перевищення, утримується особою, що видала такі кошти/електронні гроші, за рахунок будь-якого оподаткованого доходу (після його оподаткування) платника податку за відповідний місяць, а у разі недостатності суми доходу - за рахунок оподаткованих доходів наступних звітних місяців до повної сплати суми такого податку.</p> <p>У разі коли платник податку припиняє трудові або цивільно-правові відносини з особою, що видала такі кошти/електронні гроші, сума податку утримується за рахунок</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>використовуються для проведення аварійно-рятувальних та пошуково-рятувальних робіт за межами митного кордону або територіальних вод України.</p> <p>Суми та склад витрат на відрядження державних службовців, а також інших осіб, що направляються у відрядження підприємствами, установами та організаціями, які повністю або частково утримуються (фінансуються) за рахунок бюджетних коштів, визначаються Кабінетом Міністрів України. Сума добових для таких категорій фізичних осіб не може перевищувати суму, встановлену цим підпунктом.</p> <p>Сума добових визначається в разі відрядження:</p> <p>у межах України та країн, в'їзд громадян України на територію яких не потребує наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження та відповідними первинними документами;</p> <p>до країн, в'їзд громадян України на територію яких здійснюється за наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження за наявності документальних доказів перебування особи у відрядженні (відміток прикордонних служб про перетин кордону, проїзних документів, рахунків на проживання та/або будь-яких інших документів, що підтверджують фактичне перебування особи у відрядженні).</p> <p>За відсутності зазначених відповідних підтвердних документів сума добових включається до оподаткованого доходу платника податку.</p> <p>Будь-які витрати на відрядження не включаються до оподаткованого доходу платника податку за наявності документів, що підтверджують зв'язок такого відрядження з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає, зокрема</p>		<p>останньої виплати оподаткованого доходу під час проведення остаточного розрахунку. У разі недостатності суми такого доходу непогашена частина податку включається до податкового зобов'язання платника податку за наслідками звітного (податкового) року.</p> <p>Якщо повне утримання такої суми податку є неможливим внаслідок смерті платника податку чи визнання його судом безвісно відсутнім або оголошення його судом померлим, така сума утримується під час нарахування доходу за останній для такого платника податку податковий період, а в непогашеній частині визнається безнадійною до сплати.</p> <p>170.9.2. У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку для проведення розрахунків застосував платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити, вартість витрат засвідчується документом (випискою та/або відомостями з рахунку) в електронній або паперовій формі, що містить визначену законом інформацію про виконані платіжні операції за рахунком, до якого емітований такий платіжний інструмент.</p> <p>170.9.3. Документальне підтвердження суми фактичних витрат на відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій шляхом надання підтвердних документів, що засвідчують суму таких витрат, у разі здійснення безготівкових розрахунків з використанням платіжних інструментів, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізити, та повернення особі, яка видала кошти/електронні гроші під звіт, суми надміру витрачених</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>(але не виключно) таких: запрошень сторони, що приймає, діяльність якої збігається з діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає; укладеного договору чи контракту; інших документів, які встановлюють або засвідчують бажання встановити цивільно-правові відносини; документів, що засвідчують участь відрядженої особи в переговорах, конференціях або симпозиумах, інших заходах, які проводяться за тематикою, що збігається з господарською діяльністю роботодавця/сторони, що відряджає.</p> <p>Якщо згідно із законами країни відрядження або країн, територію яких здійснюється транзитний рух до країни відрядження, обов'язково необхідно здійснити страхування життя або здоров'я відрядженої особи чи її цивільної відповідальності (у разі використання транспортних засобів), то витрати на таке страхування не включаються до оподаткованого доходу платника податку.</p> <p>За запитом представника контролюючого органу роботодавець/сторона, що відряджає, забезпечує за власний рахунок переклад підтвердних документів, виданих іноземною мовою;</p> <p>б) під звіт для виконання окремих цивільно-правових дій від імені та за рахунок особи, що їх видала, - у сумі, що перевищує суму фактичних витрат платника податку на виконання таких дій.</p> <p>Для цілей цього пункту до суми перевищення не включаються та не оподатковуються документально підтверджені витрати, здійснені за рахунок готівкових чи безготівкових коштів/електронних грошей, наданих платнику податку під звіт роботодавцем на організацію та проведення прийомів, презентацій, свят, розваг та відпочинку, придбання та розповсюдження подарунків, у</p>		<p>коштів/електронних грошей, розмір яких розрахований згідно з підпунктом 170.9.1 цього пункту, здійснюється платником податку до закінчення місяця, наступного за місяцем, у якому платник податку:</p> <p>а) завершує таке відрядження;</p> <p>б) завершує виконання окремої цивільно-правової дії за дорученням та за рахунок особи, яка видала кошти/електронні гроші під звіт.</p> <p>У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував для проведення розрахунків платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити, та списання коштів/електронних грошей за понесеними витратами здійснюється надавачем платіжних послуг пізніше дати, коли платник податку завершує таке відрядження або завершує виконання окремої цивільно-правової дії, строки, установлені цим підпунктом, продовжуються на один календарний місяць.</p> <p>170.9.4. Звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, складається та подається у строки, визначені підпунктом 170.9.3 цього пункту, платником податку (у паперовій або електронній формі (з дотриманням вимог законів України «Про електронні документи та електронний документообіг» та «Про електронні довірчі послуги») за формою, встановленою центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, у разі:</p> <p>а) наявності оподаткованого доходу, визначеного відповідно до підпункту 170.9.1</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>встановлених межах, що здійснені таким платником та/або іншими особами з рекламними цілями.</p> <p>Сума податку, нарахована на суму такого перевищення, утримується особою, що видала такі кошти/електронні гроші, за рахунок будь-якого оподаткованого доходу (після його оподаткування) платника податку за відповідний місяць, а у разі недостатності суми доходу - за рахунок оподатковуваних доходів наступних звітних місяців до повної сплати суми такого податку.</p> <p>У разі коли платник податку припиняє трудові або цивільно-правові відносини з особою, що видала такі кошти/електронні гроші, сума податку утримується за рахунок останньої виплати оподаткованого доходу під час проведення остаточного розрахунку. У разі недостатності суми такого доходу непогашена частина податку включається до податкового зобов'язання платника податку за наслідками звітного (податкового) року.</p> <p>Якщо повне утримання такої суми податку є неможливим внаслідок смерті платника податку чи визнання його судом безвісно відсутнім або оголошення його судом померлим, така сума утримується під час нарахування доходу за останній для такого платника податку податковий період, а в непогашеній частині визнається безнадійною до сплати.</p> <p>170.9.2. У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку для проведення розрахунків застосував платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити, вартість витрат засвідчується документом (випискою та/або відомостями з рахунку) в електронній або паперовій формі, що містить визначену законом інформацію про виконані платіжні</p>		<p>цього пункту, з метою розрахунку суми податку;</p> <p>б) використання платником податку готівки понад суму добових витрат (включаючи отриману із застосуванням платіжних інструментів).</p> <p>У разі якщо під час відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував платіжні інструменти, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізити, для проведення розрахунків у безготівковій формі та/або для отримання готівки в межах суми добових витрат та за відсутності оподаткованого доходу, звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, не складається і не подається».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>операції за рахунком, до якого емітований такий платіжний інструмент.</p> <p>170.9.3. Документальне підтвердження суми фактичних витрат на відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій шляхом надання підтвердних документів, що засвідчують суму таких витрат, у разі здійснення безготівкових розрахунків з використанням платіжних інструментів, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізитів та повернення особі, що видала кошти/електронні гроші під звіт, суми надміру витрачених коштів/електронних грошей, розмір яких розрахований згідно з підпунктом 170.9.1 цього пункту, здійснюється платником податку до закінчення місяця, наступного за місяцем, у якому платник податку:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) завершує таке відрядження; б) завершує виконання окремої цивільно-правової дії за дорученням та за рахунок особи, що видала кошти/електронні гроші під звіт. <p>У разі якщо під час відрядження чи виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував для проведення розрахунків платіжний інструмент, включаючи корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент або особистий платіжний інструмент, чи його реквізити та списання коштів/електронних грошей за понесеними витратами здійснюється надавачем платіжних послуг пізніше дати коли платник податку завершує таке відрядження або завершує виконання окремої цивільно-правової дії, строки установлені у цьому підпункті продовжуються на один календарний місяць.</p> <p>170.9.4. Звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт складається та</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
58		<p>подається у строки визначені підпунктом 170.9.3 цього пункту платником податку (у паперовій або електронній формі (з дотриманням вимог Законів України “Про електронні документи та електронний документообіг” та “Про електронні довірчі послуги”) за формою, встановленою центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, у разі:</p> <p>а) наявності оподатковуваного доходу, визначеного відповідно до підпункту 170.9.1 цього пункту, з метою розрахунку суми податку;</p> <p>б) використання платником податку готівки понад суму добових витрат (включаючи отриманої із застосуванням платіжних інструментів).</p> <p>У разі якщо під час відрядження або виконання окремих цивільно-правових дій платник податку застосував платіжні інструменти, включаючи корпоративні (бізнесові) платіжні інструменти або особисті платіжні інструменти, чи їх реквізити, для проведення розрахунків у безготівковій формі та/або для отримання готівки в межах суми добових витрат та за відсутності оподатковуваного доходу, Звіт про використання коштів/електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, не складається і не подається».</p> <p>-110- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«Пункт 172.5. статті 172 викласти в такій редакції:</p> <p>«172.5. Сума податку визначається та самостійно сплачується через банки, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей:»</p>	Враховано	<p>36. Абзац перший пункту 172.5 статті 172 викласти в такій редакції:</p> <p>«172.5. Сума податку визначається та самостійно сплачується через банки, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей».</p>
59		<p>-111- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	Враховано	37. В абзацах восьмому і дев'ятому

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>У пункті 173.4 статті 173 слова "банківські установи" замінити словами "банки, небанківських надавачів платіжних послуг /емітентів електронних грошей".</p>		<p>пункту 173.4 статті 173 слова «банківські установи» замінити словами «банки, небанківських надавачів платіжних послуг/емітентів електронних грошей».</p>
60		<p>-112- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>17. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 4³такогозмісту:</p> <p>«4³) у пункті 174.1 статті 174 слова «на рахунках спадкодавця, відкритих у банківських і небанківських фінансових установах» замінити словами «на банківських та інших рахунках(у тому числі платіжних)».</p> <p>-113- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>Пункт “г” пункту 174.1. статті 174 викласти у такій редакції:</p> <p>“г) готівка або кошти, що зберігаються на рахунках/електронних гаманцях спадкодавця, відкритих у банках, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, у тому числі депозитні (ощадні), іпотечні сертифікати, сертифікати фонду операцій з нерухомістю.”</p> <p>-114- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«Пункт «г» пункту 174.1. статті 174 викласти у такій редакції:</p> <p>«г) готівка або кошти, що зберігаються на рахунках/електронних гаманцях спадкодавця, відкритих у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентів електронних грошей, депозитні, ощадні, іпотечні</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано частково</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>38. Підпункт «г» пункту 174.1. статті 174 викласти в такій редакції:</p> <p>«г) готівка або кошти, що зберігаються на рахунках/електронних гаманцях спадкодавця, відкритих у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг/емітентах електронних грошей, депозитні, ощадні, іпотечні сертифікати, сертифікати фонду операцій з нерухомістю».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
61		сертифікати, сертифікати фонду операцій з нерухомістю.		
		-115- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)	Враховано частково	39. У пункті 179.8 статті 179 слова «банківський рахунок, відкритий у будь-якому комерційному банку» замінити словами «рахунок, відкритий у банку або небанківському надавачу платіжних послуг».
		Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Пункт 179.8 статті 179 викласти в такій редакції:		
		«179.8. Сума, що має бути повернена платнику податку, зараховується на його рахунок, відкритий у банку або небанківського надавача платіжних послуг, або надсилається поштовим переказом на адресу, зазначену в декларації, протягом 60 календарних днів після надходження такої податкової декларації.» .		
		-116- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)	Враховано	
		Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:	народні депутати-	
		«У пункті 179.8 статті 179 слова і знаки «банківський рахунок, відкритий у будь-якому комерційному банку» замінити словами і знаками «рахунок, відкритий у банку або небанківського надавача платіжних послуг».	члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	
		-117- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)	Відхилено	40. У статті 187:
		18. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 4 ⁴ такогозмісту:		1) підпункт «а» пункту 187.1 статті 187 викласти в такій редакції:
		«4 ⁴) у статті 187:		«а) дата зарахування коштів від покупця/замовника на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, а в разі постачання товарів/послуг, оплата яких здійснюється електронними грошима, – дата зарахування електронних грошей платнику податку як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець, а в разі постачання товарів/послуг за готівку – дата оприбуткування коштів у касі платника податку, а в разі відсутності
		у пункті 187.1 слова «банківський рахунок» замінити словами «банківський чи платіжний рахунок»;		
		у пункті 187.7 слова «банківський рахунок» замінити словами «банківський чи платіжний рахунок»;		
		у пункті 187.8 слово «банківського» замінити словами «банківського чи платіжного».		
		-118- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)	Враховано редакційно	
		Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«Пункт «а» пункту 187.1. статті 187 викласти в такій редакції:</p> <p>а) дата зарахування коштів від покупця/замовника на банківський рахунок платника податку як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима</p> <p>– дата зарахування електронних грошей платнику податку як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець (за яким ведеться облік електронних грошей), а в разі постачання товарів/послуг за готівку – дата оприбуткування коштів у касі платника податку, а в разі відсутності такої – дата інкасації готівки у банківській установі, що обслуговує платника податку;»</p> <p>-119- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 187:</p> <p>1) пункт «а» пункту 187.1. статті 187 викласти в такій редакції:</p> <p>«а) дата зарахування коштів від покупця/замовника на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню,</p> <p>а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима – дата зарахування електронних грошей платнику податку як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець ,</p> <p>а в разі постачання товарів/послуг за готівку – дата оприбуткування коштів у касі платника податку,</p> <p>а в разі відсутності такої – дата інкасації готівки у банківській установі, що обслуговує платника податку»;</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>такої – дата інкасації готівки у банківській установі, що обслуговує платника податку»;</p> <p>2) у пункті 187.7 слова «на банківський рахунок платника податку» замінити словами «на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг»;</p> <p>3) в абзаці третьому пункту 187.8 слова «з банківського рахунка платника податку» замінити словами «з рахунку платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
63	5) у пункті 196.1 статті 196:	<p>2) у пункті 187.7 слова «на банківський рахунок платника податку» замінити словами «на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг»;</p> <p>3) в абзаці третьому пункту 187.8 слова «з банківського рахунка платника податку» замінити словами «з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг».</p> <p>-120- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 5 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«а) абзац перший підпункту 196.1.1 після слів «які підлягають ліцензуванню відповідно до закону» доповнити словами «випуску та погашення електронних грошей»».</p> <p>-121- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарєв К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>6. Зміни до статті 196 виключити.</p> <p>Пояснення. Українське законодавство не встановлює порядок емісії та «погашення електронних грошей». Отже, під виглядом погашення права вимоги боргу, яке виникло за операціями з матеріальним майном, зможуть виступати віртуальні платіжні одиниці, які не підкріплюються жодним наявним ресурсом.</p>	Відхилено	
64	• абзац перший підпункту 196.1.1 доповнити словами “випуску та погашення електронних грошей”;	<p>-122- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>абзац перший підпункту 196.1.1 доповнити словами “випуску, обігу та погашення електронних грошей”;</p> <p>-123- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 5 Розділу I законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«Абзац перший підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 викласти в такій редакції:</p>	Відхилено	<p>41. Підпункт 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 викласти в такій редакції:</p> <p>«196.1.5. відступлення права вимоги, переведення боргу, торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями (вимогами), за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«196.1.5. надання послуг з: виконання платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем; розрахунково-касового обслуговування; інкасації; залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного); управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами); доручення, надання, управління і відступлення прав вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ; надання фінансових гарантій митним органам, кредитних гарантій, банківських поручительств; випуску, погашення та використання електронних грошей або цифрових грошей; Перелік послуг, пов'язаних з виконанням платіжних операцій, розрахунково-касовим обслуговуванням, визначається Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику; -124- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Пункт 5 Розділу I законопроекту викласти у такій редакції: «Підпункт 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 викласти в такій редакції: «196.1.5. відступлення права вимоги, переведення боргу, торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями (вимогами), за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні</p>	<p>Враховано народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи; переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу до лізингодавця (нового кредитора) від лізингодавця (первинного кредитора) із збереженням прав та обов'язків сторін за договором фінансового лізингу в разі, коли лізингодавцем (первинним кредитором) під час передачі лізингодержувачу такого об'єкта фінансового лізингу нараховані та відображені у податковій звітності за відповідний звітний (податковий) період податкові зобов'язання з податку; надання послуг з: виконання платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем; розрахунково-касового обслуговування; інкасації; залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного); управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами); доручення, надання, управління і відступлення прав вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ; надання гарантій, банківських поручительств; випуску, погашення електронних грошей; емісії, обміну, погашення цифрових грошей Національного банку України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи;</p> <p>переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу до лізингодавця (нового кредитора) від лізингодавця (первинного кредитора) із збереженням прав та обов'язків сторін за договором фінансового лізингу в разі, коли лізингодавцем (первинним кредитором) під час передачі лізингодержувачу такого об'єкта фінансового лізингу нараховані та відображені у податковій звітності за відповідний звітний (податковий) період податкові зобов'язання з податку;</p> <p>надання послуг з:</p> <ul style="list-style-type: none"> виконання платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем; розрахунково-касового обслуговування; інкасації; залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного); управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами); доручення, надання, управління і відступлення прав вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ; надання гарантій, банківських поручительств; випуску, погашення електронних грошей; емісії, обміну, погашення цифрових грошей Національного банку України. <p>Перелік послуг з виконання платіжних операцій, розрахунково-касового обслуговування визначається Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що</p>		<p>Перелік послуг з виконання платіжних операцій, розрахунково-касового обслуговування визначається Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
65	• у абзаці першому підпункту 196.1.5:	<p>забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику».</p> <p>-125- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Пункт 5 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«б) абзац перший підпункту 196.1.5 викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 5 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«196.1.5. надання послуг, пов'язаних з виконанням платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем, розрахунково-касовим обслуговуванням, надання послуг з інкасації, залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного), управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами), доручення, надання, управління і відступлення прав вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ, кредитних гарантій і банківських поручительств особою, що надала такі кредити, гарантії або поручительства. Перелік послуг, пов'язаних з виконанням платіжних операцій, розрахунково-касовим обслуговуванням, визначається Національним банком України за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику;».</p>	Враховано редакційно	
66	у першому реченні слова “з переказом коштів, що надаються учасниками платіжних систем та платіжними організаціями платіжних систем, надання послуг з інкасації, розрахунково-касового обслуговування”	<p>-126- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
67	замінити словами “виконанням платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем, розрахунково-касовим обслуговуванням, надання послуг з інкасації”;	-127- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203) Виключити	Враховано	
	у другому реченні слова “з розрахунково-касового обслуговування” замінити словами “пов’язаних з виконанням платіжних операцій, розрахунково-касовим обслуговуванням”;	-128- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147) у другому реченні слова “з розрахунково-касового обслуговування” замінити словами “з розрахунково-касового обслуговування, послуги пов’язані з виконанням платіжних операцій”	Відхилено	
68		-129- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144) 19. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 5 ¹ такого змісту: «5 ¹) у статті 198: у пункті 198.2 слово «банківського» замінити словами «банківського чи платіжного»; у пункті 198.6 слово «банківського» у всіх випадках замінити словами «банківського чи платіжного».	Відхилено	42. У статті 198: 1) абзац другий пункту 198.2 викласти в такій редакції: «дата списання коштів з рахунку платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг на оплату товарів/послуг, а в разі постачання товарів/послуг, оплата яких здійснюється електронними грошима, – дата списання електронних грошей платника податків як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець постачальника»;
		-130- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20) Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «абзац другий пункту 198.2 вкласти в такій редакції: «дата списання коштів з рахунку платника податку на оплату товарів/послуг, а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима – дата списання електронних грошей платника податків як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець постачальника.	Враховано редакційно	2) в абзаці шостому пункту 198.6 слова «з банківського рахунку (видачі з каси) платника податку» замінити словами «з рахунку платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг (видачі з каси)».
		-131- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
69		<p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 198:</p> <p>1) абзац другий пункту 198.2 вкласти в такий редакції: «дата списання коштів з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг на оплату товарів/послуг, а в разі постачання товарів/послуг оплата яких здійснюється електронними грошима – дата списання електронних грошей платника податків як оплата товарів/послуг, що підлягають постачанню, на електронний гаманець постачальника»;</p> <p>2) в абзаці шостому пункту 198.6 слова «з банківського рахунку (видачі з каси) платника податку» замінити словами «з рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг (видачі з каси)».</p> <p>-132- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 200:</p> <p>1) пункт «б» пункту 200. 4 викласти в такий редакції «б) або підлягає бюджетному відшкодуванню за заявою платника у сумі податку, фактично сплаченій отримувачем товарів/послуг у попередніх та звітному податкових періодах постачальникам таких товарів/послуг або до Державного бюджету України, в частині, що не перевищує суму, обчислену відповідно до пункту 200-1.3 статті 200-1 цього Кодексу на момент отримання контролюючим органом податкової декларації, на відповідний рахунок платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг, та/або у рахунок сплати грошових зобов'язань або погашення податкового боргу такого платника податку з</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>43. У статті 200:</p> <p>1) підпункт «б» пункту 200.4 викласти в такий редакції: «б) або підлягає бюджетному відшкодуванню за заявою платника у сумі податку, фактично сплаченій отримувачем товарів/послуг у попередніх та звітному податкових періодах постачальникам таких товарів/послуг або до Державного бюджету України, в частині, що не перевищує суму, обчислену відповідно до пункту 200¹.3 статті 200¹ цього Кодексу на момент отримання контролюючим органом податкової декларації, на відповідний рахунок платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг та/або у рахунок сплати грошових зобов'язань або погашення податкового боргу такого платника податку з інших платежів, що сплачуються до державного бюджету»;</p> <p>2) у пункті 200.7:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>інших платежів, що сплачуються до державного бюджету;»</p> <p>2) У пункті 200.7 У підпункті 200.7.1: Підпункт 2) викласти в такій редакції:</p> <p>«2) дата подання заяви про повернення суми бюджетного відшкодування на рахунок платника у банку/небанківському надавачі платіжних послуг поданої у складі податкової декларації або уточнюючого розрахунку (в разі їх подання);</p> <p>Підпункт 3) викласти в такій редакції:</p> <p>«3) сума податку, заявленого до бюджетного відшкодування, зазначена у кожній заяві, поданій у складі податкової декларації або уточнюючого розрахунку (в разі їх подання), у тому числі окремо, яка підлягає перерахуванню на рахунок платника податку у банку/небанківському надавачі платіжних послуг та/або в рахунок сплати грошових зобов'язань, та/або погашення податкового боргу такого платника податку з інших платежів, що сплачуються до державного бюджету;»</p> <p>Підпункт 5) викласти в такій редакції:</p> <p>«5) реквізити рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг для перерахування бюджетного відшкодування;»</p> <p>Підпункт 15) викласти в такій редакції:</p> <p>«15) дата та сума повернення бюджетного відшкодування на рахунок платника у банку/небанківському надавачі платіжних послуг;»;</p> <p>Абзац перший підпункту 200.7.3 викласти в такій редакції:</p> <p>«200.7.3. Дані Реєстру заяв про повернення суми бюджетного відшкодування, передбачені підпунктом 200.7.1 цього пункту, крім підпункту 5 підпункту 200.7.1 цього пункту щодо реквізитів рахунка платника податку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг для перерахування</p>		<p>абзаци четвертий, п'ятий, сьомий і сімнадцятий підпункту 200.7.1 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) дата подання заяви про повернення суми бюджетного відшкодування на рахунок платника у банку/небанківському надавачу платіжних послуг, поданої у складі податкової декларації або уточнюючого розрахунку (в разі їх подання);</p> <p>3) сума податку, заявленого до бюджетного відшкодування, зазначена у кожній заяві, поданій у складі податкової декларації або уточнюючого розрахунку (в разі їх подання), у тому числі окремо, яка підлягає перерахуванню на рахунок платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг та/або в рахунок сплати грошових зобов'язань, та/або погашення податкового боргу такого платника податку з інших платежів, що сплачуються до державного бюджету;»;</p> <p>«5) реквізити рахунку платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг для перерахування бюджетного відшкодування;»;</p> <p>«15) дата та сума повернення бюджетного відшкодування на рахунок платника в банку/небанківському надавачу платіжних послуг;»</p> <p>абзац перший підпункту 200.7.3 викласти в такій редакції:</p> <p>«200.7.3. Дані Реєстру заяв про повернення суми бюджетного відшкодування, передбачені підпунктом 200.7.1 цього пункту, крім підпункту 5 підпункту 200.7.1 цього пункту щодо реквізитів рахунку платника податку в банку/небанківському надавачу платіжних послуг для перерахування бюджетного відшкодування, не є інформацією з обмеженим доступом та підлягають щоденному, крім вихідних, святкових та</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>бюджетного відшкодування, не є інформацією з обмеженим доступом та підлягають щоденному, крім вихідних, святкових та неробочих днів, оприлюдненню на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.» 3) У пункті 200.12 слова «на поточний банківський рахунок платника податку в обслуговуючому банку» замінити словами «на рахунок платника податку в обслуговуючому банку/небанківському надавачі платіжних послуг».</p> <p>4) У пункті 200.13 слова «на поточний банківський рахунок платника податку в обслуговуючому банку» замінити словами «на рахунок платника податку в обслуговуючому банку/небанківському надавачі платіжних послуг.»</p>		<p>неробочих днів, оприлюдненню на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики»;</p> <p>3) в абзаці дев'ятому пункту 200.12 і пункті 200.13 слова «на поточний банківський рахунок платника податку в обслуговуючому банку» замінити словами «на рахунок платника податку в обслуговуючому банку/небанківському надавачу платіжних послуг».</p>
70		<p>-133- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У статті 200-1 слова «поточного рахунку» замінити словами «рахунку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг» у відповідних відмінках.</p>	Враховано	<p>44. У статті 200¹ слова «поточний рахунок» у всіх відмінках замінити словами «рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг» у відповідному відмінку.</p>
71		<p>-134- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>20. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 5²такогозмісту:</p> <p>«5²) у статті 201:</p> <p>слова «поточний рахунок» у всіх випадках та відмінках замінити словами «поточний чи платіжний рахунок» у відповідному відмінку;</p> <p>слова «або через банківську установу чи платіжний пристрій» замінити словами «або через банківську установу, платіжний пристрій чи через небанківського надавача платіжних послуг».</p> <p>-135- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p>	Відхилено	<p>45. У статті 201:</p> <p>1) абзац восьмий пункту 201.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«здійснення постачання товарів/послуг за готівку кінцевому споживачеві (який не є платником податку), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок постачальника)»;</p> <p>2) в абзаці двадцять п'ятому пункту 201.10 слова «товарних чеків або інших розрахункових» виключити;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«У статті 201:</p> <p>слова «поточного рахунку» замінити словами «рахунку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг» у відповідних відмінках;</p> <p>абзац восьмий пункту 201.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«здійснення постачання товарів/послуг за готівку кінцевому споживачеві (який не є платником податку), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок постачальника);»</p> <p>-136- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>"У статті 201:</p> <p>1) у тексті слова «поточний рахунок» в усіх відмінках замінити словами та знаком «рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг» у відповідних відмінках;</p> <p>2) абзац восьмий пункту 201.4 викласти в такій редакції:</p> <p>«здійснення постачання товарів/послуг за готівку кінцевому споживачеві (який не є платником податку), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок постачальника);»</p> <p>3) у абзаці двадцять п'ятому пункту 201.10 статті 201 слова «товарних чеків або інших розрахункових» виключити.</p> <p>-137- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>3) у тексті слова «поточний рахунок» у всіх відмінках замінити словами «рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг» у відповідному відмінку.</p> <p>46. В абзаці третьому пункту 218.4 статті 218 слова «поточний рахунок» замінити</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«У статті 218: слова «поточного рахунку» замінити словами «рахунку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг» у відповідних відмінках;</p>		<p>словами «рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг».</p>
73		<p>-138- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>21. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 5³ такого змісту: «5³) у підпункті 222.1.5 пункту 222.1 статті 222: слова «банківської установи» замінити словами «надавачем платіжних послуг»; слово «поточний» виключити.»</p> <p>-139- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 222: слова «поточного рахунку» замінити словами «рахунку в банку/небанківському надавачі платіжних послуг» у відповідних відмінках;</p> <p>-140- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 222: 1) у підпункті 222.1.5 пункту 222.1 слова «банківської установи» замінити словами та знаком «банку/небанківського надавача платіжних послуг», слова «поточний рахунок» замінити словами «рахунок в банку/небанківському надавачі платіжних послуг»; 2) у підпункті 222.2.4 пункту 222.2 статті 222 слова «або платіжні доручення про сплату податку з відміткою банку про дату виконання платіжного доручення» замінити словами та знаком «або платіжні інструкції про сплату податку з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання».</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Враховано народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>47. У статті 222: 1) підпункт 222.1.5 пункту 222.1 викласти в такій редакції: «222.1.5. Умовою відвантаження виробником готової продукції, виробленої з давальницької сировини, його замовнику або за його дорученням іншій особі є документальне підтвердження банку/небанківського надавача платіжних послуг про перерахування відповідної суми податку на рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг виробника»; 2) у підпункті 222.2.4 пункту 222.2 слова «або платіжні доручення про сплату податку з відміткою банку про дату виконання платіжного доручення» замінити словами «або платіжні інструкції про сплату податку з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
74		<p>-141- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «Абзац п'ятий статті 226 викласти в такій редакції: «платіжної інструкції на перерахування плати за марки з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання».</p>	Враховано	<p>48. У статті 226:</p> <p>1) абзац п'ятий пункту 226.12 викласти в такій редакції: «платіжної інструкції на перерахування плати за марки з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання»;</p> <p>2) в абзаці першому пункту 226.14 слово «платіжні» виключити.</p>
		<p>-142- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У статті 226: у абзаці першому пункту 226.14 слово «платіжні» виключити».</p>	Враховано	
75		<p>-143- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 4 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У пункті 231.3 статті 231 абзац третій в такій редакції: «Акцизна накладна може бути складена за щоденними підсумками операцій (якщо акцизні накладні не були складені на ці операції) за кожним кодом товарної підкатегорії згідно з УКТ ЗЕД у разі здійснення реалізації пального за готівку кінцевому споживачеві (який не є суб'єктом господарювання), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій з урахуванням вимог, визначених Кабінетом Міністрів України, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок особи, що реалізує пальне). При цьому окремі обов'язкові реквізити акцизної накладної, що ідентифікують отримувача</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p>	<p>49. У пункті 231.3 статті 231:</p> <p>1) абзац третій викласти в такій редакції: «Акцизна накладна може бути складена за щоденними підсумками операцій (якщо акцизні накладні не були складені на ці операції) за кожним кодом товарної підкатегорії згідно з УКТ ЗЕД у разі здійснення реалізації пального за готівку кінцевому споживачеві (який не є суб'єктом господарювання), розрахунки за які проводяться через касу/реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій з урахуванням вимог, визначених Кабінетом Міністрів України, або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій (безпосередньо на рахунок особи, що реалізує пальне). При цьому окремі обов'язкові реквізити акцизної накладної, що ідентифікують отримувача пального, визначені підпунктами "Г" та "Г" пункту 231.1 цієї статті, не заповнюються»;</p> <p>2) друге речення абзацу шостого викласти в такій редакції: «У разі реалізації</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>пального, визначені підпунктами "Г" та "Г" пункту 231.1 цієї статті, не заповнюються.»</p> <p>друге речення абзацу шостого викласти в такій</p> <p>«У разі реалізації пального через паливороздавальну або оливороздавальну колонку у паливний бак транспортного засобу або в тару споживача за готівку кінцевому споживачеві, розрахунки за які проводяться через реєстратори розрахункових операцій або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій, платник має право самостійно обирати спосіб складання акцизних накладних на такі операції (зведені або за щоденними підсумками операцій).»</p>		<p>пального через паливороздавальну або оливороздавальну колонку у паливний бак транспортного засобу або в тару споживача за готівку кінцевому споживачеві, розрахунки за які проводяться через реєстратори розрахункових операцій або через банк, небанківського надавача платіжних послуг чи платіжний пристрій, платник має право самостійно обирати спосіб складання акцизних накладних на такі операції (зведені або за щоденними підсумками операцій).»</p>
76		<p>-144- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новими пунктами такого змісту:</p> <p>«В абзаці першому пункту 250.5 статті 250 слова «одним платіжним дорученням» замінити словами «однією платіжною інструкцією».</p> <p>-145- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 5 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У пункті 257.6 статті 257 слово «платіжного» виключити».</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>50. В абзаці першому пункту 250.5 статті 250 слова «одним платіжним дорученням» замінити словами «однією платіжною інструкцією».</p> <p>51. У пункті 257.6 статті 257 слово «платіжного» виключити.</p>
77	<p>б) у пункті 291.6 статті 291 слова «в грошовій формі (готівковій та/або безготівковій)» замінити словами «в грошовій формі – готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі)».</p>	<p>-146- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Підпункт 16 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«16) у статті 291:</p> <p>а) підпункт 291.5.4 пункту 291.5 після слів «інвестиційні фонди і компанії» доповнити словами «емітенти електронних грошей»;</p> <p>б) у пункті 291.6 слова «в грошовій формі (готівковій та/або безготівковій)» замінити словами «в грошовій формі – готівковій або</p>	<p>Відхилено</p>	<p>52. У пункті 291.6 статті 291 слова «в грошовій формі (готівковій та/або безготівковій)» замінити словами «в грошовій формі – готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей)».</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі)»;</p> <p>-147- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Абзац перший пункту 6 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«б) пункт 291.6 статті 291 викласти в такій редакції:».</p> <p>Пункт 6 розділу I законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«291.6. Платники єдиного податку першої - третьої груп повинні здійснювати розрахунки за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) виключно в грошовій формі - готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі).».</p>	Відхилено	
		<p>-148- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>Пункт 291.6 статті 291 викласти у такій редакції:</p> <p>"291.6. Платники єдиного податку першої - четвертої груп здійснюють розрахунки за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) виключно в грошовій формі - готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі)."</p>	Відхилено	
		<p>-149- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>22. Пункт 6 розділу I законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«б) пункт 291.6 статті 291 викласти в такій редакції:</p> <p>«291.6. Платники єдиного податку першої - третьої груп повинні здійснювати розрахунки за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) грошовими коштами, електронними грошима, а також цифровими грошима Національного банку України.».</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-150- Н.д. Тимошенко Ю. В. (р.к. №162), Н.д. Бондарев К. А. (р.к. №175), Н.д. Цимбалюк М. М. (р.к. №176)</p> <p>7. Зміни до пункту 291.6 статті 291 виключити.</p> <p>Пояснення. Є абсолютно дивним, коли ФОПам 1-3 групи пропонується сплачувати податки крипто-валютою. Фермер, перукарня або маленьке кафе мають входити на крипто-ринок, чи як?</p>	Відхилено	
78		<p>-151- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>У Пункті 6 розділу I законопроекту слова «, які погашаються в безготівковій формі» виключити</p>	Враховано	
		<p>-152- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Доповнити розділ I законопроекту підпунктом 17 наступного змісту:</p> <p>«17) у пунктах 292.1 та 292.6 статті 292 слова “в грошовій формі (готівковій та/або безготівковій)” замінити словами “в грошовій формі – готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі)».</p> <p>Обґрунтування: Отже, запропоновані до законопроекту зміни стосуються зауважень, що були зроблені до першого читання та прийняті Комітетом з питань фінансів, податкової та митної політики. Приведення у відповідність до Закону України «Про платіжні послуги» норм ПКУ щодо повноважень контролюючих органів, порядку відкриття рахунків тощо потребують внесення змін не тільки в ті норми, на яких наголошувалося у рішенні Комітету. Відтак, запропоновано низку доповнень до законопроекту, що забезпечить повніше узгодження норм ПКУ із Законом України «Про платіжні послуги».</p>	Відхилено	<p>53. У розділі XX «Перехідні положення»:</p> <p>1) в абзаці четвертому пункту 9 підрозділу 3 слова «платіжних документів» замінити словом «документів»;</p> <p>2) в абзаці третьому пункту 38, абзацах другому і третьому пункту 38¹ підрозділу 5 слова «банківський рахунок» замінити словами «рахунок у банку/небанківському надавачу платіжних послуг»;</p>
		<p>-153- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Після пункту 6 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «У абзаці четвертому пункту 9 підрозділу 3 розділу XX слова «платіжних документів» замінити словом «документів».</p> <p>-154- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Після пункту 6 розділу I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту: «В абзаці третьому пункту 38 та абзацах другому та третьому пункту 38⁻¹ підрозділу 5 слова «банківський рахунок» замінити словами та знаком «рахунок в банку/небанківському надавачі платіжних послуг».</p> <p>-155- Н.д. Гриб В. О. (р.к. №310)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 7 - 8 такого змісту: «7) Підрозділ 2 Розділу XX доповнити новими пунктами 85 - 86 такого змісту: “85. Тимчасово, до 31 грудня 2022 року, учасники процедури погашення заборгованості відповідно до частин 3 та 4 статті 4 Закону України «Про заходи, спрямовані на погашення заборгованості, що утворилася на оптовому ринку електричної енергії», які є платниками податку на додану вартість відповідно до розділу V цього Кодексу, не проводять нарахування податкових зобов'язань та податкового кредиту з податку на додану вартість та не здійснюють коригування податкових зобов'язань та податкового кредиту з податку на додану вартість звітних податкових періодів по операціях, за якими здійснено списання заборгованості.</p> 86. Тимчасово, до 31 грудня 2022 року, учасники процедури врегулювання заборгованості які беруть участь у взаєморозрахунках, що проводяться в цілях реалізації заходів, передбачених статтею 4 Закону України “Про заходи, спрямовані на	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
80		<p>врегулювання заборгованості теплопостачальних та теплогенеруючих організацій та підприємств централізованого водопостачання і водовідведення”, які є платниками податку на додану вартість відповідно до розділу V цього Кодексу, не проводять нарахування податкових зобов’язань та податкового кредиту з податку на додану вартість та не здійснюють коригування податкових зобов’язань та податкового кредиту з податку на додану вартість звітних податкових періодів на суму врегульованих взаєморозрахунків.”»;</p> <p>-156- Н.д. Гриб В. О. (р.к. №310)</p> <p>Підрозділ 4 Розділу XX доповнити новими пунктами 65 - 66 такого змісту:</p> <p>“65. Тимчасово, до 31 грудня 2022 року, для учасників процедури списання заборгованості відповідно до частин 3 та 4 статті 4 Закону України «Про заходи, спрямовані на погашення заборгованості, що утворилася на оптовому ринку електричної енергії», які є платниками податку на прибуток підприємств відповідно до розділу III цього Кодексу, положення цього Кодексу застосовуються з урахуванням таких особливостей:</p> <p>а) Фінансовий результат до оподаткування зменшується на суму списаної кредиторської заборгованості за договорами купівлі-продажу електричної енергії, за договором з надання послуг з централізованого диспетчерського управління виробництва і передачі електричної енергії та судових рішень, що врахована при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>стандартів фінансової звітності у звітному періоді такого списання;</p> <p>б) Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму списаної дебіторської заборгованості за договорами купівлі-продажу електричної енергії, за договором з надання послуг з централізованого диспетчерського управління виробництва і передачі електричної енергії та судових рішень, що врахована при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності у звітному періоді такого списання;</p> <p>в) Фінансовий результат до оподаткування зменшується на суму податкових зобов'язань з податку на додану вартість, що нараховані за правилами бухгалтерського обліку у зв'язку із застосуванням платником податку касового методу з податку на додану вартість по операціях, за якими виникла дебіторська заборгованість, та які враховані у звітному періоді при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності та списані разом зі списанням дебіторської заборгованості відповідно до підпункту «б» цього пункту;</p> <p>г) Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму податкового кредиту з податку на додану вартість, що нарахований за правилами бухгалтерського обліку у зв'язку із застосуванням платником податку касового методу з податку на додану вартість по операціях, за якими виникла кредиторська заборгованість, та врахований у звітному</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>періоді при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності та списаний разом зі списанням кредиторської заборгованості відповідно до підпункту «а» цього пункту.</p> <p>66. Тимчасово, до 31 грудня 2022 року, для учасників процедури врегулювання заборгованості передбаченою статтею 4 Закону України “Про заходи, спрямовані на врегулювання заборгованості теплопостачальних та теплогенеруючих організацій та підприємств централізованого водопостачання і водовідведення”, які є платниками податку на прибуток підприємств відповідно до розділу III цього Кодексу, положення цього Кодексу застосовуються з урахуванням таких особливостей:</p> <p>а) Фінансовий результат до оподаткування зменшується на суму податкових зобов’язань з податку на додану вартість, що нараховані за правилами бухгалтерського обліку у зв’язку із застосуванням платником податку касового методу з податку на додану вартість по операціях, за якими виникла дебіторська заборгованість, та які враховані у звітному періоді при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності та списані при врегульованні дебіторської заборгованості;</p> <p>б) Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму податкового кредиту з податку на додану вартість, що нарахований за правилами бухгалтерського обліку у зв’язку із застосуванням платником податку</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
81		<p>касового методу з податку на додану вартість по операціях, за якими виникла кредиторська заборгованість, та врахований у звітному періоді при розрахунку фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності та списаний при врегульованні кредиторської заборгованості;</p> <p>в) Фінансовий результат до оподаткування податком на прибуток підприємств зменшується на суму коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків, який сформовано в момент переходу підприємств на міжнародні стандарти фінансової звітності, коригування (зменшення) якого вплинуло на фінансовий результат до оподаткування та підлягає коригуванню у зв'язку з проведенням взаєморозрахунків на суму врегульованої заборгованості.”</p> <p>-157- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>23. Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом 7 такого змісту:</p> <p>«7) у пункті 69.17 підрозділу 10 розділу XX:</p> <p>слова «для банків, інших фінансових установ» замінити словами «для фінансових установ, надавачів платіжних послуг, що не мають статусу фінансової установи»;</p> <p>слова «банком або іншою фінансовою установою» у всіх випадках замінити словами «фінансовою установою, надавачем платіжних послуг, що не має статусу фінансової установи»;</p> <p>слова «неотримання фінансовою установою» замінити словами «неотримання фінансовою установою, надавачем платіжних</p>	<p>Враховано редакційно</p>	<p>3) у пункті 69 підрозділу 10:</p> <p>а) у підпункті 69.17:</p> <p>слова «інша фінансова установа» у всіх відмінках і числах замінити словами «інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей» у відповідному відмінку і числі, а слово «рахунок» у всіх відмінках і числах – словами «рахунок/електронний гаманець» у відповідному відмінку і числі;</p> <p>доповнити абзацом четвертим такого змісту:</p> <p>«Щодо всіх рахунків/електронних гаманців, відкритих/закритих у період дії воєнного, надзвичайного стану на території України платникам податків, визначеним пунктом 69.1 статті 69 цього Кодексу,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>послуг, що немає статусу фінансової установи».</p> <p>-158- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У підрозділі 10 розділу XX:</p> <p>1) у пункті 69.17:</p> <p>слова «інша фінансова установа» у всіх відмінках і числах замінити словами та знаками «інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей», слово «рахунка» у всіх відмінках і числах доповнити словами та знаком «/електронних гаманців» у відповідному відмінку та числі;</p> <p>доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Щодо всіх рахунків/електронних гаманців, відкритих / закритих у період дії воєнного та надзвичайного стану на території України платникам податків, визначеним у пункті 69.1 статті 69 цього Кодексу, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані направити (у тому числі повторно) до контролюючих органів повідомлення про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців для отримання від контролюючих органів повідомлення про взяття рахунків/електронних гаманців на облік не пізніше одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Якщо після припинення таких станів у банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей відсутнє підтвердження взяття рахунку/електронного гаманця на облік в контролюючому органі, вважається, що банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент</p>	<p>послуг, що немає статусу фінансової установи».</p> <p>-158- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ I законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«У підрозділі 10 розділу XX:</p> <p>1) у пункті 69.17:</p> <p>слова «інша фінансова установа» у всіх відмінках і числах замінити словами та знаками «інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей», слово «рахунка» у всіх відмінках і числах доповнити словами та знаком «/електронних гаманців» у відповідному відмінку та числі;</p> <p>доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Щодо всіх рахунків/електронних гаманців, відкритих / закритих у період дії воєнного та надзвичайного стану на території України платникам податків, визначеним у пункті 69.1 статті 69 цього Кодексу, банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані направити (у тому числі повторно) до контролюючих органів повідомлення про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців для отримання від контролюючих органів повідомлення про взяття рахунків/електронних гаманців на облік не пізніше одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Якщо після припинення таких станів у банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей відсутнє підтвердження взяття рахунку/електронного гаманця на облік в контролюючому органі, вважається, що банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>банки, інші фінансові установи, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані направити (у тому числі повторно) до контролюючих органів повідомлення про відкриття/закриття рахунків/електронних гаманців для отримання від контролюючих органів повідомлення про взяття рахунків/електронних гаманців на облік не пізніше одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Якщо після припинення зазначених станів у банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей відсутнє підтвердження взяття рахунку/електронного гаманця на облік у контролюючому органі, вважається, що банк, інша фінансова установа, небанківський надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком/електронним гаманцем платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку/електронного гаманця на облік у контролюючих органах»;</p> <p>б) в абзаці третьому підпункту 69.20 пункту 69 слова «платіжний документ» замінити словом «документ», а слова «платіжного документа» – словами «такого документа»;</p> <p>в) доповнити підпунктом 69.32 такого змісту:</p> <p>«69.32. У порядку та за формою, встановленими згідно з пунктом 69.5 статті 69 Податкового кодексу України, до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані подати повідомлення про відкриття щодо</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>електронних грошей розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком / електронним гарантом платника податків до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку / електронного гаранця на облік у контролюючих органах»;</p> <p>2) у абзаці третьому підпункту 69.20 пункту 69 підрозділу 10 розділу XX слова «платіжний документ» у замінити словом «документ», слова «платіжного документа» замінити словами «такого документа»;</p> <p>3) доповнити пунктом 69.32 такого змісту: «69.32 у порядку та за формою, встановленою згідно з пунктом 69.5 статті 69 Податкового кодексу України до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов'язані подати повідомлення про відкриття щодо рахунків/електронних гаранців, не закритих на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо платіжних послуг (далі у цьому пункті – Закон)» і відкритих платникам податків, визначених у пункті 69.1 статті 69 Податкового кодексу України.</p> <p>Такі повідомлення мають бути подані протягом одного місяця з дати припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Після спливу такого строку здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гарантом, відкритим до дня набрання чинності Законом, дозволяється за умови отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку / електронного гаранця на облік у контролюючих органах. У разі неподання у такий строк повідомлення</p>		<p>рахунків/електронних гаранців, не закритих на день набрання чинності Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг» (далі у цьому пункті – Закон) і відкритих платникам податків, визначених пунктом 69.1 статті 69 Податкового кодексу України.</p> <p>Такі повідомлення мають бути подані протягом одного місяця з дня припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України. Після спливу такого строку здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гарантом, відкритим до дня набрання чинності Законом, дозволяється, за умови отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку/електронного гаранця на облік у контролюючих органах. У разі неподання у такий строк повідомлення про відкриття зазначеного рахунку/електронного гаранця вважається, що небанківський надавач платіжних послуг/емітент електронних грошей з дня набрання чинності Законом розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гарантом до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку/електронного гаранця на облік у контролюючих органах. Якщо протягом зазначеного строку рахунок/електронний гаранець буде закрито, достатнім є направлення повідомлення про закриття рахунку/електронного гаранця у строки, встановлені пунктом 69.2 статті 69 Податкового кодексу України».</p> <p>54. У тексті Кодексу слова «реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
82	II. Прикінцеві положення	<p>про відкриття зазначеного рахунку/електронного гаманця вважається, що небанківський надавач платіжних послуг/емітент електронних грошей з дня набрання чинності Законом розпочав здійснення видаткових операцій за рахунком платника податків/електронним гаманцем до отримання повідомлення відповідного контролюючого органу про взяття рахунку/електронного гаманця на облік у контролюючих органах. Якщо протягом зазначеного строку рахунок/електронний гаманець буде закрито, достатнім є направлення повідомлення про закриття рахунку /електронного гаманця у строки, встановлені пунктом 69.2 статті 69 Податкового кодексу України.</p> <p>-159- Н.д. Стефанчук Р. О. (р.к. №2)</p> <p>Розділ II «Прикінцеві положення» викласти в такій редакції: «II. Прикінцеві положення 1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування. 2. Внести зміни до таких законів України: 1) Частина першу статті 7 Декрету Кабінету Міністрів України «Про державне мито» (Відомості Верховної Ради України, 1993, № 13, ст. 113 з наступними змінами) викласти в такій редакції: «Державне мито сплачується у готівковій або безготівковій формі (у тому числі з використанням електронних грошей)». 2) У Законі України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (Відомості Верховної Ради України, 1995, № 28, ст. 205 з наступними змінами): а) преамбулу доповнити словами: «(у тому числі з використанням електронних грошей)»; б) абзаци третій та четвертий статті 2, абзац перший статті 3 після слів «електронних</p>	Відхилено	паспорта» у всіх відмінках замінити словами «реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта» у відповідному відмінку.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>платіжних засобів» доповнити словами: «електронних грошей»;</p> <p>в) абзац третій пункту 7 статті 3 після слів «безготівковій формі» доповнити словами «(у тому числі з використанням електронних грошей)»;</p> <p>3) Абзаци другий та третій пункту 6 статті 1 Закону України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 1997, № 37, ст. 237 з наступними змінами) після слів «у безготівковій» доповнити словами «(у тому числі з використанням електронних грошей)»;</p> <p>4) У статті 20 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2003, №№ 49-51, ст. 376 з наступними змінами):</p> <p>а) абзац перший частини п'ятої доповнити словами «(у тому числі електронних грошей з електронних гаманців»;</p> <p>б) абзац другий частини дев'ятої після слів «з банківського рахунку» та «(спеціального реєстраційного) рахунку» доповнити словами «електронних грошей з електронного гаманця»;</p> <p>5) У статті 9 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2011, № 2-3, ст.11 з наступними змінами):</p> <p>а) абзац перший частини сьомої після слів «банківського рахунку» доповнити словами (електронними грошима з його електронного гаманця);</p> <p>б) пункт 1 частини десятої викласти в такій редакції:</p> <p>«1) у разі перерахування сум єдиного внеску з рахунку платника (його електронного гаманця) на відповідні рахунки податкового органу або на єдиний рахунок – день списання банком (небанківським надавачем платіжних</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>послуг, іншою фінансовою установою) або центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, суми платежу з рахунку платника (його електронного гаманця) незалежно від часу її зарахування на вказані рахунки»;</p> <p>б) Абзац перший частини першої статті 6 Закону України «Про судовий збір» (Відомості Верховної Ради України, 2012, № 14, ст. 87 з наступними змінами) після слів «у безготівковій» доповнити словами «(у тому числі з використанням електронних грошей)».</p> <p>7) У Законі України «Про споживче кредитування» (Відомості Верховної Ради України, 2017, № 1, ст. 2 з наступними змінами):</p> <p>а) частину першу статті 4 доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>«Правовідносини у сфері споживчого кредитування, пов'язані з використанням електронних грошей, регулюються з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про платіжні послуги». При цьому на емітентів електронних грошей та небанківських надавачів платіжних послуг поширюються права та обов'язки банків та інших фінансових установ, передбачені цим Законом»;</p> <p>б) у пункті 3 Додатку 1 до Закону слова і знаки «[готівковим/безготівковим шляхом]» замінити словами і знаками «[готівковим/безготівковим шляхом (у тому числі з використанням електронних грошей)]».</p> <p>Обґрунтування: Необхідність зміни строку набрання чинності законопроекту обумовлено набранням чинності та введенням в дію Закону України «Про платіжні послуги». Прийняття Закону України «Про платіжні послуги» та набрання ним чинності 1 серпня 2022 року потребує приведення у</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
83	Цей Закон набирає чинності та вводиться в дію одночасно з набранням чинності та введенням в дію Закону України “Про платіжні послуги”.	<p>відповідність до його норм низки законів України. Отже, пропонується доповнити перехідні положення законопроекту змінами до деяких із них.</p> <p>-160- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Виключити</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.».</p> <p>-161- Н.д. Мамка Г. М. (р.к. №147)</p> <p>1. Цей Закон набирає чинності з 1 січня 2023 року, крім пункту другого цього розділу, який набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.</p> <p>2. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:</p> <p>забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;</p> <p>привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;</p> <p>забезпечити перегляд та приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.</p> <p>.</p> <p>-162- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Абзац перший розділу II викласти в такій редакції:</p> <p>"1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування".</p> <p>-163- Н.д. Бурміч А. П. (р.к. №144)</p> <p>24. Абзац другий розділу II законопроекту викласти в такій редакції:</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано частково</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>«Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.».</p> <p>-164- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Абзац другий розділу II законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності з 1 квітня 2023 року, крім підпункту 8 пункту 2 розділу II цього Закону щодо змін до Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами) та абзаців 185 – 188 підпункту 13 пункту 2 розділу II цього Закону щодо змін у розділі VIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України від 30 червня 2021 року № 1591–IX «Про платіжні послуги», які набувають чинності з дня, наступного за днем його опублікування»</p>	<p>-164- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Абзац другий розділу II законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Цей Закон набирає чинності з 1 квітня 2023 року, крім підпункту 8 пункту 2 розділу II цього Закону щодо змін до Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами) та абзаців 185 – 188 підпункту 13 пункту 2 розділу II цього Закону щодо змін у розділі VIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України від 30 червня 2021 року № 1591–IX «Про платіжні послуги», які набувають чинності з дня, наступного за днем його опублікування»</p> <p>-165- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Доповнити розділ новим пунктом такого змісту:</p> <p>2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>1) У Законі України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):</p> <p>пункт 2¹ статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>"2¹) здійснює випуск емісію цифрових грошей Національного банку відповідно до закону та визначає порядок випуску емісії, зберігання та погашення цифрових грошей, а також особливості виконання платіжних операцій із застосуванням цифрових грошей Національного банку";</p> <p>у пункті 7 статті 33 слова "на переказ коштів без відкриття рахунків" замінити словами "на надання платіжних послуг".</p> <p>2) Абзац третій частини другої статті 1076⁹ Цивільного кодексу України (Відомості</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати України - члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано частково</p>	<p>Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції</p>
84				<p>II. Прикінцеві та перехідні положення</p> <p>1. Цей Закон набирає чинності з 1 квітня 2023 року, крім підпункту 8 (щодо змін до Закону України «Про Національний банк України») та абзаців сто вісімдесят п'ятого – сто вісімдесят восьмого підпункту 13 (щодо змін до розділу VIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про платіжні послуги») пункту 2 цього розділу, які набирають чинності з дня, наступного за днем опублікування цього Закону.</p> <p>2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>1) абзац третій частини другої статті 1076⁹ Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) виключити;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) виключити.</p> <p>3) В Законі України "Про виконавче провадження" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 30, ст. 542 із наступними змінами):</p> <p>В частині третій статті 9:</p> <p>В абзаці другому слова "банки у разі відкриття рахунку на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунку такою особою" замінити словами "надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунків (банк, небанківський надавач платіжних послуг) у разі відкриття або закриття рахунку користувачу (фізичній особі або юридичній особі), внесеному до Єдиного реєстру боржників".</p> <p>Абзац третій після слів "на рахунках боржника" доповнити словами "у надавача платіжних послуг".</p> <p>Частина другу статті 48 доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>"Не допускається накладення арешту, звернення стягнення на кошти, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями цього небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу. Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських</p>		<p>2) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p> <p>пункт 3 частини другої статті 240 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p> <p>частину п'яту статті 336 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах), електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, що не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, яке набрало законної сили»;</p> <p>3) у Цивільному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 8 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України".</p> <p>4) У Законі України "Про платіжні послуги" від 30 червня 2021 року № 1591-IX:</p> <p>У тексті закону слово "законодавство", у випадках, коли не застосовується словосполучення "законодавство іноземної держави", у всіх відмінках замінити словами "законодавство України" у відповідних відмінках.</p> <p>В тексті закону слова "грошові кошти" у всіх відмінках замінити словом "кошти" у відповідних відмінках.</p> <p>У частині першій статті 1:</p> <p>Пункт 30 викласти в такій редакції:</p> <p>"30) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, що використовується для ініціювання кредитового переказу".</p> <p>У тексті пункту 37 слова " послуг з ініціювання" замінити словами "платіжних послуг з ініціювання".</p> <p>Пункт 38 викласти у такій редакції:</p> <p>"38) надавач платіжних послуг з надання відомостей з рахунків – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання платіжних послуг з надання відомостей з рахунків"</p> <p>У пункті 90 статті 1 слова "цифр або знаків" замінити словами "літер, цифр, символів, знаків".</p> <p>В пункті 92 слова "в установленому порядку отримала" замінити словами "на підставі отриманої ліцензії набула".</p> <p>В абзаці четвертому частини другої слова "структура власності" виключити.</p> <p>У статті 6:</p> <p>пункт 2 частини першої виключити;</p>		<p>пункт 3 частини другої статті 268 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p> <p>пункт 1 частини восьмої статті 290 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) термін «активи» означає грошові кошти (у тому числі готівкові кошти, кошти, що перебувають на рахунках/електронних гаманцях, у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей чи на зберіганні у банках або інших фінансових установах), інше майно, майнові права, нематеріальні активи, у тому числі криптовалюти, обсяг зменшення фінансових зобов'язань, а також роботи чи послуги, надані особі, уповноваженій на виконання функцій держави чи місцевого самоврядування»;</p> <p>частину п'яту статті 440 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах)/електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, що набрало законної сили»;</p> <p>4) у Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 11 викласти в такій редакції:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у частині другій слова "та філії іноземних платіжних установ " замінити словами "а також філії іноземних платіжних установ, філії іноземних установ електронних грошей (далі разом – філії іноземних платіжних установ)"</p> <p>У статті 8:</p> <p>у пункті 2 частини першої:</p> <p>у абзаці першому слова "оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги" замінити словами "постачальником електронних комунікаційних послуг";</p> <p>у абзаці четвертому слово "телекомунікаційного" замінити словами "електронно-комунікаційного";</p> <p>у абзаці п'ятому слова "телекомунікаційних послуг" замінити словами "електронних комунікаційних послуг";</p> <p>в частині другій слова "прийнятим на виконання цього Закону" виключити.</p> <p>У статті 10:</p> <p>пункт 1 частини першої викласти в такій редакції: "банки, філії іноземних банків (далі – банк)";</p> <p>абзац перший частини шостої викласти в такій редакції: "Фінансові установи, інші ніж зазначені у частинах четвертій та п'ятій цієї статті, мають право надавати послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та послуги здійснення еквайрингу після отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг";</p> <p>в частині тринадцятій слово "юридичну" виключити.</p> <p>У статті 11:</p> <p>у частині восьмій:</p>		<p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p> <p>пункт 3 частини другої статті 250 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців в емітентах електронних грошей»;</p> <p>у пункті 1 частини першої статті 283 слово «рахунках» замінити словами «рахунках/електронних гаманців»;</p> <p>5) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74):</p> <p>частину четверту статті 34 після абзацу чотирнадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«відомості про всі рахунки, електронні гаманці, відкриті у небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити».</p> <p>У зв'язку з цим абзаци п'ятнадцятий - дев'ятнадцятий вважати відповідно абзацами шістнадцятим - двадцятим;</p> <p>частину другу статті 36 після абзацу п'ятого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«відомості про всі рахунки, електронні гаманці, відкриті у небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити».</p> <p>У зв'язку з цим абзаци шостий і сьомий вважати відповідно абзацами сьомим і восьмим;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>в пункті 7 слова "надання платіжних послуг" замінити словами "надання фінансових платіжних послуг";</p> <p>у пункті 8 слова "жодної з платіжних послуг" замінити словами "жодної з фінансових платіжних послуг";</p> <p>у частині дев'ятій:</p> <p>у пункті 1 слова "заяви про відкриття ліцензії на надання окремого виду платіжної послуги" замінити словами "заяви про припинення надання окремого виду фінансової платіжної послуги"</p> <p>у пунктах 2-6 слова "платіжної послуги" замінити словами "фінансової платіжної послуги"</p> <p>В абзаці першому частини четвертої статті 12 слова "(обмеженої платіжної послуги)" виключити.</p> <p>Частину другу статті 13 викласти в такій редакції:</p> <p>"До особи, яка має намір здійснювати діяльність малої платіжної установи, застосовуються спрощені вимоги для отримання ліцензії, що визначається нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>У статті 17:</p> <p>абзац перший частини п'ятої викласти в такій редакції:</p> <p>"5. Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати істотну участь або відмовити в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо:"</p> <p>в абзаці першому частини шостої слова "відмову в погодженні" виключити.</p> <p>Частину четверту статті 20 викласти в такій редакції:</p>		<p>абзац другий частини п'ятнадцятої статті 39 викласти в такій редакції:</p> <p>«У разі вжиття заходів щодо забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна (органам державної реєстрації речових прав, державним нотаріальним конторам, органам державної автомобільної інспекції за місцезнаходженням (місцем проживання) боржника), установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентам електронних грошей, у яких знаходяться електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також установі, що веде державні реєстри обтяжень майна»;</p> <p>абзац четвертий частини п'ятої статті 41 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стягнення грошових коштів за вимогами кредиторів за зобов'язаннями, на які не поширюється дія мораторію, крім випадків, передбачених статтею 94 цього Кодексу, провадиться з рахунку боржника в установі банку, небанківському надавачу платіжних послуг або з електронного гаманця боржника в емітентах електронних грошей, а також контроль за такими стягненнями здійснює арбітражний керуючий»;</p> <p>частину четверту статті 50 після абзацу шостого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Не допускається накладення арешту на кошти, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернене стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу.</p> <p>Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України".</p> <p>Пункт 1 частини першої статті 21 викласти в такій редакції:</p> <p>"1) підтверджену незалежним аудитором фінансову та консолідовану фінансову звітність, що складається та подається відповідно до законодавства України".</p> <p>В статті 23:</p> <p>в частині першій слово та цифри "пунктах 1-6, 9" замінити словом та цифрою "пункті 9"; частину другу виключити.</p> <p>В частині першій статті 25 слово "установи" замінити словами "юридичні особи".</p> <p>Частину першу статті 27 доповнити реченням такого змісту: "Перелік таких документів встановлюється Національним банком України".</p> <p>Частину другу статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Надавачі платіжних послуг під час здійснення реклами повинні дотримуватися вимог законів України "Про рекламу", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про захист прав</p>		<p>послуг для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором».</p> <p>У зв'язку з цим абзаци сьомий і восьмий вважати відповідно абзацами восьмим і дев'ятим;</p> <p>пункт 4 частини першої статті 114 викласти в такій редакції:</p> <p>«4) отримувати інформацію про рух коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про платіжні послуги»;</p> <p>пункт 8 частини третьої статті 116 викласти в такій редакції:</p> <p>«8) відомості про всі наявні рахунки/електронні гаманці боржника (у тому числі депозитні рахунки), відкриті в банках та інших фінансово-кредитних установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей в Україні та за кордоном, їх реквізити, із зазначенням сум грошових коштів на таких рахунках, електронних гаманцях»;</p> <p>у статті 119:</p> <p>пункт 11 частини п'ятої викласти в такій редакції:</p> <p>«11) зобов'язання банків, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей надати керуючому реструктуризацією та суду інформацію про залишок коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника»;</p> <p>абзац другий частини сьомої викласти в такій редакції:</p> <p>«У разі вжиття заходів для забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також до установ, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна, органів державної автомобільної інспекції за місцем</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>споживачів”, “Про банки і банківську діяльність”(для надавачів платіжних послуг-банків) та нормативно-правових актів Національного банку України щодо реклами у сфері фінансових і платіжних послуг.</p> <p>Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу нефінансових та обмежених платіжних послуг, та способу викладення інформації про умови надання послуг на платіжному ринку.".</p> <p>Частину другу статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Надавач платіжних послуг платника під час виконання платіжної операції з рахунку платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції ініціатора відповідність:</p> <p>1) номера рахунку платника та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційного (облікового) номеру платника податків/реєстраційного номеру облікової картки платника податків - фізичної особи або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номеру облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) або</p> <p>2) унікального ідентифікатора платника.</p> <p>Інформація, зазначена у пункті 1 або у пункті 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції, визначається надавачем платіжних послуг</p>		<p>проживання боржника, установ банків, небанківських надавачів платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентів електронних грошей, у яких є електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарних установ, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також органів державної прикордонної служби»;</p> <p>6) у частині п'ятій статті 24 Закону України «Про оплату праці» (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 17, ст. 121 із наступними змінами) слова «установи банків» замінити словами «банки/небанківських надавачів платіжних послуг, які отримали право на відкриття і ведення обслуговування рахунків відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;</p> <p>7) у Законі України «Про державне регулювання виробництва і обігу спирту етилового, коньячного і плодового, алкогольних напоїв, тютюнових виробів, рідин, що використовуються в електронних сигаретах, та пального» (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 46, ст. 345 із наступними змінами):</p> <p>у частині сьомій статті 4, частині шостій статті 15 слово «платіжним» виключити;</p> <p>у другому реченні частини четвертої статті 16 слова «копію платіжного доручення з відміткою банку про сплату» замінити словами «копію платіжної інструкції на перерахування плати чергового платежу за ліцензію з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання»;</p> <p>8) у Законі України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>платника, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію лише у разі відповідності інформації, зазначеної у пункті 1 або у пункті 2 цієї частини тій інформації про платника, що зберігається у цього надавача платіжних послуг.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>У статті 46:</p> <p>частину четверту доповнити реченням такого змісту: "Виконання платіжної інструкції стягувача здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України".</p> <p>частину шосту викласти в такій редакції:</p> <p>"б. Надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:</p> <p>1) номера рахунку отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційного (облікового) номеру платника податків/реєстраційного номеру облікової картки платника податків - фізичної особи або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про</p>			<p>пункт 2¹ частини першої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«2¹) відповідно до закону здійснює емісію цифрових грошей Національного банку, визначає порядок їх випуску, зберігання та погашення, а також особливості виконання платіжних операцій з їх застосуванням»;</p> <p>частини четверту і шосту статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>«Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, здійснення оверсайту платіжної інфраструктури, зокрема застосування до об'єктів оверсайту заходів впливу, визначених законом, а також застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, заходів впливу (санкцій), передбачених законом, крім заходів, передбачених пунктами 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>«Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування) та надавачів обмежених платіжних послуг, а також застосування заходів впливу, визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг, надавачів платіжних послуг (крім органів державної</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) або</p> <p>2) унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Інформація, зазначена у пункті 1 або у пункті 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції визначається надавачем платіжних послуг отримувача, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише в разі відповідності інформації, зазначеної у пункті 1 або у пункті 2 цієї частини тій інформації про отримувача, що зберігається у цього надавача платіжних послуг.</p> <p>У разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.</p> <p>Надавач платіжних послуг отримувача має право не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.</p>		<p>влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг та колекторських компаній»;</p> <p>у пункті 7 частини першої статті 33 слова «переказ коштів без відкриття рахунків» замінити словами «надання фінансових платіжних послуг»;</p> <p>9) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року № 1587-IX):</p> <p>у пункті 7 частини тринадцятої статті 7 цифри «50» замінити цифрами «51³»;</p> <p>у статті 62:</p> <p>підпункт «а» пункту 4, пункти 6 та 9-11 частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«а) на його запит щодо наявності банківських рахунків/електронних гаманців»;</p> <p>«б) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", - щодо банківських рахунків/електронних гаманців клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків/електронних гаманців, номери рахунків/електронних гаманців, залишок коштів/електронних грошей на рахунках/електронних гаманцях, операції списання з рахунків/електронних гаманців та/або зарахування на рахунки/електронні гаманці, призначення платежу, а також щодо договорів боржника про зберігання</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Надавачі платіжних послуг мають право здійснювати обмін інформацією між собою щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Порядок обміну інформацією між надавачами платіжних послуг щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача визначається правилами платіжної системи.</p> <p>Частини другу та третю статті 53 викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку надає доступ надавачу нефінансових платіжних послуг до рахунків своїх користувачів на підставі виконання доручення користувача отриманого від відповідного надавача нефінансових платіжних послуг. Доручення користувача є дозволом (згодою) користувача на надання (розкриття) надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку іншим надавачам нефінансових платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.</p> <p>Для забезпечення права такого доступу надавача нефінансових платіжних послуг до рахунку користувача надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням в перший раз доступу до рахунку отримати через надавача нефінансових платіжних послуг згоду користувача щодо доступу до конкретного рахунку (рахунків) користувача та конкретної послуги та/або конкретного обсягу інформації щодо такого рахунку (рахунків). Згода користувача має підтверджуватися посиленою автентифікацією користувача, яку проводить надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку. Згода, підтверджена посиленою автентифікацією користувача, діє</p>		<p>цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>«9) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат - на його запит щодо банківських рахунків/електронних гаманців фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків/електронних гаманців та/або зарахування на рахунки/електронні гаманці і залишки за такими рахунками/електронними гаманцями на визначену дату або за конкретний проміжок часу;</p> <p>10) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу)/електронного гаманця у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу)/електронного гаманця - на їхній запит щодо наявності рахунків (вкладів)/електронних гаманців померлого власника та залишку коштів/електронних грошей на рахунках (вкладах)/електронних гаманцях;</p> <p>11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>протягом строків, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо посиленої аутентифікації, крім випадків коли вона відкликана користувачем раніше.</p> <p>Додатковий запит згоди підтвердженої посиленою автентифікацією користувача проводиться надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку виключно в разі наявності підозри вчинення несанкціонованих дій або компрометації даних користувача.</p> <p>3. Згода на отримання послуги з надання відомостей з рахунків може бути відкликана користувачем через надавача платіжних послуг з надання відомостей з рахунків або через надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку. В разі отримання надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку безпосередньо від користувача розпорядження про відкликання згоди на доступ до рахунків користувача отриманої від відповідного надавача платіжних послуг з надання відомостей з рахунків, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку негайно надає такому надавачу платіжних послуг з надання відомостей з рахунків інформацію про відкликання згоди користувачем та припиняє доступ надавача платіжних послуг з надання відомостей з рахунків до рахунку (рахунків) відповідного користувача.</p> <p>Згода на отримання послуги з ініціювання платіжної операції може бути відкликана користувачем через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.</p> <p>Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування в операційно-обліковій системі фактів надання/відкликання</p>		<p>(вкладів)/електронних гаманців та залишку коштів/електронних грошей на рахунках (вкладах)/електронних гаманцях померлих власників цих рахунків/електронних гаманців та/або щодо залишку коштів/електронних грошей, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках/електронних гаманцях у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам»;</p> <p>в абзаці четвертому частини шостої слово «рахунків» замінити словами «рахунків/електронних гаманців»;</p> <p>10) у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 2-3, ст. 11 із наступними змінами):</p> <p>у статті 9:</p> <p>частину сьому викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Єдиний внесок сплачується шляхом перерахування платником безготівкових коштів з його рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг, або на єдиний рахунок. Платники, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 1 частини першої статті 4 цього Закону, які не мають рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг, або не використовують єдиний рахунок, сплачують внесок шляхом внесення готівки через банки, небанківських надавачів платіжних послуг чи відділення зв'язку»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>користувачем згоди на надання доступу до свого рахунку".</p> <p>У тексті статті 54 слова "надавач послуг" в усіх відмінках замінити словами "надавач платіжних послуг" у відповідному відмінку.</p> <p>У тексті статті 55 слова "надавач послуг" в усіх відмінках та множині замінити словами "надавач платіжних послуг" у відповідному відмінку та множині.</p> <p>В частині третій статті 57 слова "в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України" виключити.</p> <p>Пункт другий частини першої статті 58 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) використовуються абонентом оператора електронних комунікацій для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого електронного комунікаційного, цифрового пристрою, за умови що вартість таких послуг включена оператором до рахунка абонента за електронні комунікаційні послуги".</p> <p>У частині вісімнадцятій статті 59: абзац другий викласти в такій редакції:</p> <p>"Користувач, який є споживачем, має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний/платіжний рахунок такого користувача або на вказаний ним поточний/платіжний рахунок";</p> <p>абзац третій доповнити словами "та/або на рахунок Державної казначейської служби України"</p> <p>У статті 61:</p> <p>абзац перший частини другої викласти в такій редакції:</p> <p>"2. Комерційним агентом може бути надавач платіжних послуг або юридична особа - торговець, яка на підставі договору залучається виключно емітентом-банком для</p>		<p>у частині десятій:</p> <p>у пункті 1 слова «списання банком» замінити словами «списання банком, небанківським надавачем платіжних послуг»;</p> <p>у пункті 2 слова «банком або іншою установою - членом» замінити словами «банком, небанківським надавачем платіжних послуг або іншим учасником»;</p> <p>у статті 24:</p> <p>назву викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 24. Обов'язки банків, небанківських надавачів платіжних послуг щодо дотримання законодавства про збір та ведення обліку єдиного внеску»;</p> <p>у частині першій слово «банки» замінити словами «банки, небанківські надавачі платіжних послуг»;</p> <p>частину другу викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг приймають від платників єдиного внеску, зазначених у пункті 1 частини першої статті 4 цього Закону, платіжні інструкції на видачу (перерахування) коштів для виплати заробітної плати, на які відповідно до цього Закону нараховується єдиний внесок, та здійснюють видачу (перерахування) зазначених коштів лише за умови одночасного подання платником платіжних інструкцій про перерахування коштів для сплати відповідних сум єдиного внеску або документів, що підтверджують фактичну сплату таких сум, у порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національним банком України та центральними органами виконавчої влади, що забезпечують формування державної політики у сферах</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>розповсюдження електронних грошей, або оператор електронних комунікацій, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за електронні комунікаційні послуги), за умови включення такого оператора електронних комунікацій до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону."</p> <p>в частині п'ятій слова "в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України" виключити.</p> <p>В статті 63: пункт 1 частини першої викласти в такій редакції: "1) вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору"</p> <p>в частині другій слова "відповідно до цього Закону" виключити.</p> <p>У статті 64: у пункті 2 частини першої слово "філіям" замінити словами "відокремленим підрозділам"; абзац третій частини п'ятої виключити. абзац другий частини восьмої викласти в такій редакції: "Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку або закриття рахунку особі, внесеної до Єдиного реєстру боржників, зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунку повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця".</p> <p>У статті 65:</p>		<p>праці, трудових відносин та зайнятості населення, соціального захисту населення.</p> <p>У разі невиконання цієї вимоги банки, небанківські надавачі платіжних послуг за рахунок власних коштів у порядку, встановленому Національним банком України, сплачують відповідному податковому органу суму, що дорівнює сумі несплаченого єдиного внеску, з правом зворотної вимоги до платників єдиного внеску щодо відшкодування цієї суми); у частині дванадцятій статті 25: в абзаці першому слово «банків» замінити словами «банків, небанківських надавачів платіжних послуг»; у пункті 2 слова «на банки» замінити словами «на банки, небанківських надавачів платіжних послуг»; 11) у Законі України «Про виконавче провадження» (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 30, ст. 542 із наступними змінами): пункт 1 частини другої статті 7 викласти в такій редакції: «1) реквізити рахунку в банку, іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг»; абзаци другий і третій частини третьої статті 9 викласти в такій редакції: «Банки, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей у разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця фізичній або юридичній особі, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у частині першій, другій, четвертій слова "з обслуговування рахунку" виключити; частину третю виключити.</p> <p>У абзаці третьому частини третьої статті 66 слова "запобігання відмиванню коштів" замінити словами "запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".</p> <p>В частині четвертій статті 67 слово "небанківського" виключити.</p> <p>Частина сьому статті 72 викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, виконання платіжних операцій в платіжних системах, перелік реквізитів платіжних інструкцій, які використовуються в платіжних системах, та інші питання, пов'язані з їхньою діяльністю, визначаються Національним банком України"</p> <p>Пункт 1 частини другої статті 79 доповнити словами "та банки, що надають платіжні послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців".</p> <p>У статті 81: частину другу статті 81 доповнити словами "та дотримання ліцензійних умов діяльності та пруденційних нормативів". в частині шостій статті 81 слово "вимагає" замінити словами "має право вимагати".</p> <p>У статті 82: частину першу викласти в такій редакції: "1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні у встановленому ним порядку";</p>		<p>боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця. Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України.</p> <p>Виконавець не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення зобов'язаний прийняти рішення про накладення арешту на майно та/або на кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях боржника в банках, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, у порядку, визначеному статтею 56 цього Закону, крім випадку, коли на таке майно арешт уже накладено з тих самих підстав»;</p> <p>частину третю статті 13 викласти в такій редакції: «3. Платіжні інструкції на примусове списання коштів або пред'явлення емітенту електронних грошей до погашення в обмін на грошові кошти надсилаються не пізніше наступного робочого дня після накладення арешту та в подальшому не пізніше наступного робочого дня з дня отримання інформації про наявність коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях»;</p> <p>пункти 7 і 21 частини третьої статті 18 викласти в такій редакції: «7) накладати арешт на кошти та інші цінності боржника, зокрема на кошти, які перебувають у касах, на рахунках у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг та органах, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів (крім коштів на єдиному рахунку, відкритому у порядку, визначеному статтею 35¹ Податкового</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину дев'яту виключити.</p> <p>в абзаці п'ятому частини чотирнадцятої слова "до статей 67, 68" замінити словами "до статті 68".</p> <p>У частині першій статті 84 слова "та в разі" замінити словами "та/або в разі".</p> <p>У частині першій статті 86 слова "цього Закону" замінити словом "закону".</p> <p>Абзац перший частини першої статті 89 доповнити словами "і, при цьому, зобов'язаний повернути користувачу кошти у обсязі, в якому була проведена платіжна операція, що була призупинена, у разі підтвердження її неправомірності".</p> <p>У частині першій статті 92 слова "та заподіяну йому шкоду" виключити.</p> <p>5) У пункті 1 розділу II Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні" від 27 липня 2022 року № 2463-IX слова "які набувають чинності з 1 грудня 2022 року" замінити словами "які набувають чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)".</p> <p>-166- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>1) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 6, ст. 56):</p> <p>пункт третій частини п'ятої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>кодексу України, коштів на рахунках платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, коштів на електронних рахунках платників акцизного податку, коштів на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом), на рахунки в цінних паперах, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, а також опечатувати каси, приміщення і місця зберігання грошей»;</p> <p>«21) отримувати від банків та інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей інформацію про наявність рахунків/електронних гаманців та/або стан рахунків/електронних гаманців боржника, рух коштів та операції за рахунками/електронними гаманцями боржника, а також інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 19 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) за рішеннями майнового характеру подати виконавцю протягом п'яти робочих днів з дня відкриття виконавчого провадження декларацію про доходи та майно боржника, зокрема про майно, яким він володіє спільно з іншими особами, про рахунки у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей, про майно, що перебуває в заставі (іпотеці) або в інших осіб, чи про кошти та майно, належні йому</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>пункт третьої частини другої статті 240 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;</p> <p>частину п'яту статті 336 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах), електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, яке набрало законної сили»;</p> <p>-167- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 2) у Законі України «Про оплату праці» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1995, № 17, ст.121 із наступними змінами) в частині п'ятій статті 24 слова «установи банків» замінити словами «банки/небанківських надавачів платіжних послуг, які отримали право на відкриття і ведення обслуговування рахунків відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;</p> <p>-168- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 3) у Законі України «Про державне регулювання виробництва і обігу спирту етилового, коньячного і плодового, алкогольних напоїв, тютюнових виробів,</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>від інших осіб, за формою, встановленою Міністерством юстиції України»;</p> <p>частину четверту статті 24 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Виконавець має право вчиняти виконавчі дії щодо звернення стягнення на доходи боржника, виявлення та звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунках боржника у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, на рахунки в цінних паперах у депозитарних установах на території, на яку поширюється юрисдикція України»;</p> <p>у статті 26: частину третю викласти в такій редакції: «3. У заяві про примусове виконання рішення стягувач має право зазначити відомості, що ідентифікують боржника чи можуть сприяти примусовому виконанню рішення (рахунок/електронний гаманець боржника, місце роботи чи отримання ним інших доходів, конкретне майно боржника та його місцезнаходження тощо), рахунки в банках, небанківських надавачах платіжних послуг для отримання ним коштів, стягнутих з боржника, а також зазначає суму, яка частково сплачена боржником за виконавчим документом, за наявності часткової сплати»;</p> <p>абзац першої частини сьомої викласти в такій редакції: «7. У разі якщо в заяві стягувача зазначено рахунки боржника у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей, виконавець негайно після відкриття</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рідин, що використовуються в електронних сигаретах, та пального» (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 46, ст. 345 із наступними змінами):</p> <p>у частині сьомій статті 4, частині шостій статті 15 слово «платіжним» перед словами «документом про сплату чергового платежу за ліцензією» вилучити;</p> <p>у частині четвертій статті 16 слова «копію платіжного доручення з відміткою банку про сплату» замінити словами «копію платіжної інструкції на перерахування плати чергового платежу за ліцензією з відміткою банку/небанківського надавача платіжних послуг про дату її виконання»;</p> <p>-169- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>4) у Законі України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238 із наступними змінами):</p> <p>пункт 2⁻¹ частини першої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«2⁻¹) відповідно до закону здійснює емісію цифрових грошей Національного банку, визначає порядок їх випуску, зберігання та погашення, а також особливості виконання платіжних операцій із їх застосуванням»;</p> <p>частини четверту та шосту статті 17 викласти у такій редакції:</p> <p>«Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури та делегувати йому повноваження щодо здійснення банківського регулювання та нагляду, здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, зокрема застосування до об'єктів оверсайта заходів впливу, визначених законом, а також</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>виконавчого провадження накладає арешт на кошти/електронні гроші боржника»;</p> <p>частину четверту статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Арешт, накладений виконавцем на майно боржника, у тому числі на кошти на рахунках боржника у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг та електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей протягом строку, на який виконавець зупиняє вчинення виконавчих дій, не знімається, крім випадків, передбачених пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону. У період зупинення вчинення виконавчих дій виконавець має право звертатися до суду в порядку, встановленому цим Законом, а також вживати заходів до розшуку боржника (його майна) або проведення перевірки його майнового стану»;</p> <p>абзац перший частини другої статті 44 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Приватний виконавець для здійснення примусового виконання рішень відкриває в державних банках рахунки, у тому числі за потреби в іноземній валюті, для»;</p> <p>статтю 47 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 47. Порядок виплати стягнутих грошових коштів</p> <p>1. Грошові кошти, стягнуті з боржника (у тому числі одержані від реалізації майна боржника), зараховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця.</p> <p>2. Стягувачу - фізичній особі стягнуті з боржника кошти перераховуються виконавцем на зазначений у заяві про примусове виконання рішення рахунок у банку або іншій фінансовій установі,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>застосування до банків та інших осіб, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, заходів впливу (санкцій), передбачених законом, крім заходів, передбачених пунктами 11 і 12 частини першої статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;</p> <p>«Правління Національного банку має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування) та надавачів обмежених платіжних послуг, а також застосування заходів впливу, визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг, надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг та колекторських компаній»;</p> <p>у пункті 7 частини першої статті 33 слова «переказ коштів без відкриття рахунків» замінити словами «надання фінансових платіжних послуг»;</p> <p>-170- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II законопроекту викласти в такій редакції</p> <p>«П. Прикінцеві положення</p> <p>1. Цей Закон набирає чинності з 01 січня 2023 року.</p> <p>2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>1) у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості</p>	<p>Враховано частково</p>	<p>небанківському надавачу платіжних послуг (заяві про зміну реквізитів рахунку у банку або іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг) чи надсилаються на адресу стягувача поштовим переказом не пізніше наступного робочого дня з дня надходження таких коштів на депозитний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця.</p> <p>3. Стягувачу - юридичній особі стягнуті грошові суми перераховуються виконавцем у встановленому порядку на визначені стягувачем рахунки.</p> <p>4. Грошові кошти, стягнуті до Державного бюджету України або місцевих бюджетів, перераховуються в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.</p> <p>5. Не допускається виплата стягувачу стягнутих коштів готівкою або виплата стягнутих коштів іншим особам, які не є стягувачами (крім виплати грошових коштів заставодержателю, який не є стягувачем, згідно із статтею 51 цього Закону).</p> <p>Органам державної виконавчої служби та приватним виконавцям забороняється використовувати стягнуті з боржників грошові кошти, що підлягають виплаті стягувачам, на цілі, не передбачені цією статтею, а також звертати на них стягнення для виплати іншим особам, які не є стягувачами за виконавчими документами, під час примусового виконання яких такі кошти стягнуто (крім випадків, коли стягувач є одночасно боржником в іншому виконавчому провадженні).</p> <p>6. Стягнуті з боржника кошти, що залишилися після задоволення всіх вимог за</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Верховної Ради України, 2011 р., № 2-3, ст. 11 із наступними змінами):</p> <p>частину першу статті 1 доповнити пунктом 5-1 такого змісту:</p> <p>“5-1) небанківський надавач платіжних послуг - небанківський надавач платіжних послуг, який отримав право на відкриття і ведення рахунків відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>у статті 9:</p> <p>частину сьому викласти у такій редакції:</p> <p>“7. Єдиний внесок сплачується шляхом перерахування платником безготівкових коштів з його рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг, або на єдиний рахунок. Платники, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 1 частини першої статті 4 цього Закону, які не мають рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг або не використовують єдиний рахунок, сплачують внесок шляхом внесення готівки через банки, небанківських надавачів платіжних послуг чи відділення зв'язку;</p> <p>у частині десятій:</p> <p>пункт 1 після слів “списання банком” доповнити словами “небанківським надавачем платіжних послуг”;</p> <p>у пункті 2 слова “або іншою установою - членом” замінити словами “небанківським надавачем платіжних послуг або іншим учасником”;</p> <p>у статті 24:</p> <p>назву викласти у такій редакції:</p> <p>“Обов'язки банків, небанківських надавачів платіжних послуг щодо дотримання законодавства про збір та ведення обліку єдиного внеску”;</p> <p>частини першу та другу після слова “банки” доповнити словами “небанківські надавачі платіжних послуг”;</p> <p>у частині дванадцятій статті 25:</p>		<p>виконавчими документами, перераховуються боржнику (крім випадків повернення коштів іншим особам).</p> <p>7. У разі якщо стягнуті з боржника грошові кошти не витребувані стягувачем протягом одного року з дня їх зарахування на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця, такі кошти зараховуються до Державного бюджету України в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, за умови повідомлення виконавцем стягувача про наявність стягнутих на його користь грошових коштів»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>абзац перший після слова “банків” доповнити словами “небанківських надавачів платіжних послуг”;</p> <p>пункт 2 після слова ”банки” доповнити словами “небанківських надавачів платіжних послуг” у тексті Закону слова “платіжні доручення” “розрахункові документи” у всіх числах і відмінках замінити словами “платіжні інструкції” у відповідних числах і відмінках;”</p> <p>2) У Законі України “Про оплату праці” (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1995, № 17, ст.121 із наступними змінами) в частині п'ятій статті 24 слова “установи банків” замінити словами “банки/небанківських надавачів платіжних послуг, які отримали право на відкриття і ведення обслуговування рахунків відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”;</p> <p>3) у Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436):</p> <p>пункт третій частини п'ятої статті 11 викласти в такій редакції: “3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>пункт третій частини другої статті 250 викласти в такій редакції:</p> <p>“3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>у пункті першому частини першої статті 283 після слів “рахунках” доповнити словами та знаками “/електронних гаманцях” .</p> <p>4) У Законі України "Про виконавче провадження" (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 30, ст. 542, № 51, ст. 839; 2017 р., № 7-8, ст. 50, № 9, ст. 67):</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>пункт перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції:</p> <p>“1) реквізити рахунка у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, на який слід перераховувати кошти або реквізити електронного гаманця, на який слід перераховувати електронні гроші”;</p> <p>Абзац другий частини третьої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>“Банки, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей у разі відкриття рахунку/електронного гаманця на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, або закриття рахунку/електронного гаманця такою особою зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця. Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України.”</p> <p>частину третю статті 13 викласти в такій редакції</p> <p>“ 3. Платіжні інструкції на примусове списання коштів або пред'явлення емітенту електронних грошей до погашення в обмін на грошові кошти або примусове перерахування електронних грошей на інший електронний гаманець надсилаються не пізніше наступного робочого дня після накладення арешту та в подальшому не пізніше наступного робочого дня з дня отримання інформації про наявність коштів на рахунках/електронних гаманцях”.</p> <p>У частині третій статті 18:</p> <p>пункт 7 викласти в такій редакції:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>“7) накладати арешт на кошти та інші цінності боржника, зокрема на кошти, які перебувають у касах, на рахунках у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та органах, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів (крім коштів на єдиному рахунку, відкритому у порядку, визначеному статтею 35-1 Податкового кодексу України, коштів на рахунках платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, коштів на електронних рахунках платників акцизного податку, коштів на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом), на рахунки в цінних паперах, на електронні гаманці у емітентів електронних грошей, також опечатувати каси, приміщення і місця зберігання грошей;</p> <p>пункт 21 викласти в такій редакції:</p> <p>“21) отримувати від банківських та інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей інформацію про наявність рахунків/електронних гаманців та/або стан рахунків/електронних гаманців боржника, рух коштів та операції за рахунками/електронними гаманцями боржника, а також інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;”.</p> <p>Пункт 3 частини 5 статті 19 викласти в такій редакції:</p> <p>“ 3) за рішеннями майнового характеру подати виконавцю протягом п'яти робочих днів з дня відкриття виконавчого провадження декларацію про доходи та майно боржника, зокрема про майно, яким він володіє спільно з іншими особами, про</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>рахунки/електронні гаманці у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, про майно, що перебуває в заставі (іпотеці) або в інших осіб, чи про кошти та майно, належні йому від інших осіб, за формою, встановленою Міністерством юстиції України;”</p> <p>Частина 4 статті 24 викласти в такій редакції:</p> <p>“4. Виконавець має право вчиняти виконавчі дії щодо звернення стягнення на доходи боржника, виявлення та звернення стягнення на кошти, що перебувають на рахунках боржника у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, на електронні гаманці у емітентів електронних грошей, на рахунки в цінних паперах у депозитарних установах на території, на яку поширюється юрисдикція України.”</p> <p>У статті 26: частину третю викласти в такій редакції:</p> <p>“3. У заяві про примусове виконання рішення стягувач має право зазначити відомості, що ідентифікують боржника чи можуть сприяти примусовому виконанню рішення (рахунок/електронний гаманець боржника, місце роботи чи отримання ним інших доходів, конкретне майно боржника та його місцезнаходження тощо), рахунки в банківських установах, небанківських надавачів платіжних послуг чи електронні гаманці у емітентів електронних грошей для отримання ним коштів, стягнутих з боржника, а також зазначає суму, яка частково сплачена боржником за виконавчим документом, за наявності часткової сплати.”;</p> <p>частину 7 викласти у такій редакції:</p> <p>“7. У разі якщо в заяві стягувача зазначено рахунки, електронні гаманці боржника у банках, інших фінансових установах,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, виконавець негайно після відкриття виконавчого провадження накладає арешт на кошти боржника.”;</p> <p>Частина четверта статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>“ 4. Арешт, накладений виконавцем на майно боржника, у тому числі на кошти на рахунках боржника у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та електронні гаманці у емітентів електронних грошей протягом строку, на який виконавець зупиняє вчинення виконавчих дій, не знімається, крім випадків, передбачених пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону. У період зупинення вчинення виконавчих дій виконавець має право звертатися до суду в порядку, встановленому цим Законом, а також вживати заходів до розшуку боржника (його майна) або проведення перевірки його майнового стану.”.</p> <p>У статті 44:</p> <p>частину 1 викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Органи державної виконавчої служби мають рахунки в органах, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів, а також рахунки/електронні гаманці, у тому числі в іноземній валюті, в державних банках для зарахування коштів виконавчого провадження, обліку депозитних сум і зарахування стягнутих з боржників коштів та їх виплати стягувачам.”;</p> <p>абзац перший частини 2 викласти в такій редакції:</p> <p>“ 2. Приватний виконавець для здійснення примусового виконання рішень відкриває в банках, небанківських надавачів платіжних послуг рахунки та електронні гаманці у емітентів електронних грошей, у тому числі за потреби в іноземній валюті, для:”</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину 4 викласти в такій редакції:</p> <p>“4. Орган державної виконавчої служби та приватний виконавець щодо кожного рахунка/електронного гаманця ведуть електронний облік і звітність за сумами на рахунках/електронних гаманцях у порядку, визначеному Міністерством юстиції України.”;</p> <p>Статтю 47 викласти в такій редакції:</p> <p>“Стаття 47. Порядок виплати стягнутих грошових коштів</p> <p>1. Грошові кошти, стягнуті з боржника (у тому числі одержані від реалізації майна боржника), зараховуються на відповідний рахунок/електронний гаманець органу державної виконавчої служби, рахунок/електронний гаманець приватного виконавця.</p> <p>2. Стягувачу - фізичній особі стягнуті з боржника кошти перераховуються виконавцем на зазначений у заяві про примусове виконання рішення рахунок у банку або іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг або електронний гаманець у емітентів електронних грошей, (заяві про зміну реквізитів рахунку/електронного гаманця у банку або іншій фінансовій установі, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей,) чи надсилаються на адресу стягувача поштовим переказом не пізніше наступного робочого дня з дня надходження таких коштів на депозитний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця.</p> <p>3. Стягувачу - юридичній особі стягнуті грошові суми перераховуються виконавцем у встановленому порядку на визначені стягувачем рахунки/електронні гаманці.</p> <p>4. Грошові кошти, стягнуті до Державного бюджету України або місцевих бюджетів,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>перераховуються в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.</p> <p>5. Не допускається виплата стягувачу стягнутих коштів готівкою або виплата стягнутих коштів іншим особам, які не є стягувачами (крім виплати грошових коштів заставодержателю, який не є стягувачем, згідно із статтею 51 цього Закону).</p> <p>Забороняється використовувати стягнуті з боржників грошові кошти, що підлягають виплаті стягувачам, на цілі, не передбачені цією статтею, а також звертати на них стягнення для виплати іншим особам, які не є стягувачами за виконавчими документами, під час примусового виконання яких такі кошти стягнуто (крім випадків, коли стягувач є одночасно боржником в іншому виконавчому провадженні).</p> <p>6. Стягнуті з боржника кошти, що залишилися після задоволення всіх вимог за виконавчими документами, перераховуються боржнику (крім випадків повернення коштів іншим особам).</p> <p>7. У разі якщо стягнуті з боржника грошові кошти не витребувані стягувачем протягом одного року з дня їх зарахування на відповідний рахунок/електронний гаманець органу державної виконавчої служби, рахунок/електронний гаманець приватного виконавця, такі кошти зараховуються до Державного бюджету України в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, за умови повідомлення виконавцем стягувача про наявність стягнутих на його користь грошових коштів.”</p> <p>у статті 48:</p> <p>абзац перший частини 1 викласти в такій редакції:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>“1. Звернення стягнення на майно боржника полягає в його арешті, вилученні (списанні коштів з рахунків та перерахуванні електронних грошей з електронного гаманця) та примусовій реалізації (пред’явленні електронних грошей до погашення в обмін на кошти, що перераховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця).”</p> <p>частину 4 викласти в такій редакції:</p> <p>“4. На кошти та інші цінності боржника, що перебувають на рахунках та на зберіганні у банках чи інших фінансових установах, небанківському надавачу платіжних послуг або електронному гаманцю у емітентів електронних грошей, на рахунках у цінних паперах у депозитарних установах, накладається арешт не пізніше наступного робочого дня після їх виявлення. Арешт поширюється також на кошти на рахунках, електронних гаманцях відкритих після винесення постанови про накладення арешту.”</p> <p>частину 8 викласти в такій редакції:</p> <p>“8. Виконавець проводить перевірку майнового стану боржника у 10-денний строк з дня відкриття виконавчого провадження. У подальшому така перевірка проводиться виконавцем не рідше ніж один раз на два тижні - щодо виявлення рахунків, електронних гаманців боржника, не рідше ніж один раз на три місяці - щодо виявлення нерухомого та рухомого майна боржника та його майнових прав, отримання інформації про доходи боржника.”</p> <p>у статті 49 після слів “іншій фінансовій установі” доповнити словами та знаками “, небанківському надавачу платіжних послуг” у відповідних відмінках”.</p> <p>у статті 52 частини 1-2 викласти в такій редакції:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>“1. Виконавець звертає стягнення на кошти боржника - юридичної особи, що перебувають у касах або інших сховищах боржника - юридичної особи, у банках або інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей у порядку, встановленому цим Законом. Інформацію про наявні у боржника рахунки/електронні гаманці виконавець отримує в податкових органах, інших державних органах, на підприємствах, в установах та організаціях, які зобов'язані надати йому інформацію невідкладно, але не пізніше ніж у триденний строк, а також за повідомленнями стягувача.</p> <p>2. Виконавець може звернути стягнення на кошти боржника - юридичної особи, розміщені на його рахунках/електронних гаманцях і на рахунках/електронних гаманцях, відкритих боржником - юридичною особою через свої філії, представництва та інші відокремлені підрозділи.”</p> <p>частину 4 викласти в такій редакції:</p> <p>“4. У разі якщо після накладення виконавцем арешту на кошти боржника - юридичної особи у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей боржник умисно не виконує судового рішення і відкриває нові рахунки/електронні гаманці в банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей виконавець надсилає відповідним правоохоронним органам матеріали для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.”</p> <p>частину 4 статті 53 викласти в такій редакції:</p> <p>“4. На належні боржникові у разі передачі від інших осіб кошти, що перебувають на рахунках/електронних гаманцях у банках та</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей стягнення звертається виконавцем на підставі ухвали суду в порядку, встановленому цим Законом.”</p> <p>Абзац другий частини другої статті 59 викласти в такій редакції:</p> <p>“Виконавець зобов’язаний зняти арешт з коштів на рахунку боржника не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від банку, небанківських надавачів платіжних послуг, документів, які підтверджують, що на кошти, які знаходяться на рахунку, заборонено звертати стягнення згідно із цим Законом, а також у випадку, передбаченому пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону.”</p> <p>частину 1 статті 68 викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Стягнення на заробітну плату, пенсію, стипендію та інші доходи боржника звертається у разі відсутності в боржника коштів на рахунках/електронних гаманцях, у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, відсутності чи недостатності майна боржника для покриття в повному обсязі належних до стягнення сум, а також у разі виконання рішень про стягнення періодичних платежів.”</p> <p>5) у Господарському процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 6, ст. 56):</p> <p>пункт третій частини п'ятої статті 9 викласти в такій редакції:</p> <p>“3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>пункт третій частини другої статті 240 викласти в такій редакції:</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>“3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>частину п'яту статті 336 викласти в такій редакції:</p> <p>“5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах), електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорюється зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, яке набрало законної сили.”</p> <p>б) У Цивільному процесуальному кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., №№ 40-42, ст. 492):</p> <p>пункт третій частини п'ятої статті 8 викласти в такій редакції:</p> <p>“3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>пункт третій частини другої статті 268 викласти в такій редакції:</p> <p>“3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей;”</p> <p>абзац другий частині 8 статті 290 викласти в такій редакції:</p> <p>“1) термін "активи" означає грошові кошти (у тому числі готівкові кошти, кошти, що перебувають на рахунках/електронних гаманцях, у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>платіжних послуг, емітентів електронних грошей чи на зберіганні у банках або інших фінансових установах), інше майно, майнові права, нематеріальні активи, у тому числі криптовалюти, обсяг зменшення фінансових зобов'язань, а також роботи чи послуги, надані особі, уповноваженій на виконання функцій держави чи місцевого самоврядування;”</p> <p>частину 5 статті 440 викласти в такій редакції:</p> <p>“5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах) електронних гаманців чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, що набрало законної сили.”</p> <p>7) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74):</p> <p>у частині четвертій статті 34 “після абзацу 14 доповнити новим абзацом такого змісту</p> <p>“відомості про відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити;</p> <p>абзаци 15-19 відповідно вважати абзацами 16-20”.</p> <p>у частині другій статті 36 “після абзацу 5 доповнити новим абзацом такого змісту</p> <p>“відомості про відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8”.</p> <p>абзац другий частини 15 статті 39 викласти в такій редакції:</p> <p>“У разі вжиття заходів щодо забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна (органам державної реєстрації речових прав, державним нотаріальним конторам, органам державної автомобільної інспекції за місцезнаходженням (місцем проживання) боржника), установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентам електронних грошей, у яких знаходяться електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також установі, що веде державні реєстри обтяжень майна.”</p> <p>Абзац четвертий частини п'ятої статті 41 викласти в такій редакції:</p> <p>“Стягнення грошових коштів за вимогами кредиторів за зобов'язаннями, на які не поширюється дія мораторію, крім випадків, передбачених статтею 94 цього Кодексу, провадиться з рахунку боржника в установі банку, небанківських надавачів платіжних послуг або електронного гаманця боржника у емітентів електронних грошей, а також Контроль за такими стягненнями здійснює арбітражний керуючий.”</p> <p>У пункті 4 статті 50 після абзацу шостого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>“Не допускається накладення арешту, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором.”.</p> <p>абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8”.</p> <p>пункт 4 частині 1 статті 114 викласти в такій редакції:</p> <p>“4) отримувати інформацію про рух коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України “ про платіжні послуги”.</p> <p>пункт 8 частини 3 статті 116 викласти в такій редакції:</p> <p>“8) відомості про всі наявні рахунки/електронні гаманці боржника (у тому числі депозитні рахунки), відкриті в банках та інших фінансово-кредитних установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей в Україні та за кордоном, їх реквізити, із зазначенням сум грошових коштів на таких рахунках, електронних гаманцях”</p> <p>У статті 119 ;</p> <p>пункт 11 частини 5 викласти в такій редакції:</p> <p>11) зобов’язання банків, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей надати керуючому реструктуризацією та суду інформацію про залишок коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника”.</p> <p>абзац другий частині 7 викласти в такій редакції:</p> <p>“ У разі вжиття заходів для забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна, органам державної автомобільної інспекції за місцем проживання боржника, установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентів електронних грошей, у яких є</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також органам державної прикордонної служби.»</p> <p>3. Кабінету Міністрів України у місячний строк з дня опублікування цього Закону:</p> <p>забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону, та привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;</p> <p>забезпечити перегляд та приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом;</p> <p>4. Установити, що до порядку підготовки та прийняття нормативно-правових актів, що приймаються на виконання вимог цього Закону, не застосовуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».</p> <p>-171- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«2. Кабінету Міністрів України:».</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«1) протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом розробити та внести на розгляд Верховної Ради України пропозиції щодо приведення законодавства у відповідність із цим Законом;».</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«2) протягом місяця з дня набрання чинності цим Законом:».</p>	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;».</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;».</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом».</p>		
		<p>-172- Н.д. Герасимов А. В. (р.к. №196), Н.д. Ар'єв В. І. (р.к. №202), Н.д. Павленко Р. М. (р.к. №203)</p> <p>Розділ II законопроекту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«3. Рекомендувати Національному банку України привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.».</p>	Враховано	
		<p>-173- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту:</p> <p>"Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>5) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):</p> <p>у пункті 7 частини тринадцятої статті 7 цифри «50» замінити цифрами «51⁻³»;</p> <p>у статті 62:</p> <p>у частині першій: підпункт “а” пункту 4 доповнити словами та знаком “/електронних гаманців”;</p>	Враховано	
			народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у пункті 6 слово “рахунки” у всіх відмінках замінити словами та знаком “рахунки/електронні гаманці” у відповідному відмінку, а після слова “коштів” доповнити словами та знаком “/електронних грошей”;</p> <p>у пункті 9 слово “рахунки” у всіх відмінках замінити словами та знаком “рахунки/електронні гаманці” у відповідному відмінку;</p> <p>у пункті 10 слова в дужках “рахунок (вклад)” у всіх відмінках і числах замінити словами в дужках і знаком “рахунок (вклад)/електронний гаманець” у відповідному відмінку та числі, а слово “коштів” замінити словами та знаком “коштів/електронних грошей”;</p> <p>пункт 11 викласти у такій редакції:</p> <p>“11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків(вкладів)/електронних гаманців та залишку коштів/електронних грошей на рахунках(вкладах)/електронних гаманцях померлих власників цих рахунків/електронних гаманців та/або щодо залишку коштів/електронних грошей, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках/електронних гаманцях у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду)</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.”;</p> <p>в абзаці четвертому частини шостої після слів “рахунків” доповнити словами та знаком “/електронних гаманців”.</p> <p>-174- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 6) абзац третій частини другої статті 1076⁹ Цивільного кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356) виключити”;</p> <p>-175- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 7) у Цивільному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., №№ 40-42, ст. 492): пункт третій частини п'ятої статті 8 викласти в такій редакції: «3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»; пункт третій частини другої статті 268 викласти в такій редакції: «3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»; абзац другий частині 8 статті 290 викласти в такій редакції:</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p> <p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«1) термін «активи» означає грошові кошти (у тому числі готівкові кошти, кошти, що перебувають на рахунках/електронних гаманцях, у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей чи на зберіганні у банках або інших фінансових установах), інше майно, майнові права, нематеріальні активи, у тому числі криптовалюти, обсяг зменшення фінансових зобов'язань, а також роботи чи послуги, надані особі, уповноваженій на виконання функцій держави чи місцевого самоврядування»;</p> <p>частину 5 статті 440 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. За заявою стягувача суд може накладати арешт на грошові кошти, які перебувають на рахунках (вкладах) електронних гаманцях чи на зберіганні у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей і належать особі, яка має заборгованість перед боржником, яка не оспорується зазначеною особою або підтверджена судовим рішенням, що набрало законної сили»;</p> <p>-176- Н.д. Гегманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 8) у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 2-3, ст. 11 із наступними змінами): у статті 9: частину сьому викласти у такій редакції: «7. Єдиний внесок сплачується шляхом перерахування платником безготівкових коштів з його рахунку, відкритого в банку, у</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>небанківського надавача платіжних послуг, або на єдиний рахунок. Платники, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 1 частини першої статті 4 цього Закону, які не мають рахунку, відкритого в банку, у небанківського надавача платіжних послуг або не використовують єдиний рахунок, сплачують внесок шляхом внесення готівки через банки, небанківських надавачів платіжних послуг чи відділення зв'язку»;</p> <p>у частині десятій:</p> <p>пункт 1 після слів «списання банком» доповнити словами «небанківським надавачем платіжних послуг»;</p> <p>у пункті 2 слова «або іншою установою - членом» замінити словами «небанківським надавачем платіжних послуг або іншим учасником»;</p> <p>у статті 24:</p> <p>назву викласти у такій редакції:</p> <p>«Обов'язки банків, небанківських надавачів платіжних послуг щодо дотримання законодавства про збір та ведення обліку єдиного внеску»;</p> <p>частини першу та другу після слова «банки» доповнити словами «небанківські надавачі платіжних послуг»;</p> <p>у частині дванадцятій статті 25:</p> <p>абзац перший після слова «банків» доповнити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;</p> <p>пункт 2 після слова «банки» доповнити словами «небанківських надавачів платіжних послуг»;</p> <p>у тексті Закону слова «платіжні доручення» «розрахункові документи» у всіх числах і відмінках замінити словами «платіжні інструкції» у відповідному відмінку та числі»;</p> <p>-177- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p>	<p>Враховано</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 9) у Законі України «Про виконавче провадження» (Відомості Верховної Ради України, 2016 р., № 30, ст. 542, № 51, ст. 839; 2017 р., № 7-8, ст. 50, № 9, ст. 67): пункт перший частини другої статті 7 викласти в такій редакції: «1) реквізити рахунку у банку, іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг»; абзаци другий та третій частини третьої статті 9 викласти в такій редакції: «Банки, небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей у разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця фізичній або юридичній особі, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, зобов'язані у день відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця. Порядок надання такої інформації та форма повідомлення встановлюються Національним банком України за погодженням із Міністерством юстиції України. Виконавець не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення зобов'язаний прийняти рішення про накладення арешту на майно та/або на кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях боржника в банках, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентах електронних грошей, у порядку, визначеному статтею 56 цього Закону, крім випадку, коли на таке майно арешт уже накладено з тих самих підстав»;</p>	<p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину третю статті 13 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Платіжні інструкції на примусове списання коштів або пред'явлення емітенту електронних грошей до погашення в обмін на грошові кошти надсилаються не пізніше наступного робочого дня після накладення арешту та в подальшому не пізніше наступного робочого дня з дня отримання інформації про наявність коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках/електронних гаманцях»;</p> <p>у частині третій статті 18:</p> <p>пункт 7 викласти в такій редакції:</p> <p>«7) накладати арешт на кошти та інші цінності боржника, зокрема на кошти, які перебувають у касах, на рахунках у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та органах, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів (крім коштів на єдиному рахунку, відкритому у порядку, визначеному статтею 35-1 Податкового кодексу України, коштів на рахунках платників податків у системі електронного адміністрування податку на додану вартість, коштів на електронних рахунках платників акцизного податку, коштів на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом), на рахунки в цінних паперах, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, також опечатувати каси, приміщення і місця зберігання грошей»;</p> <p>пункт 21 викласти в такій редакції:</p> <p>«21) отримувати від банків та інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей інформацію про наявність рахунків/електронних гаманців та/або стан рахунків/електронних гаманців боржника, рух</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>коштів та операції за рахунками/електронними гаманцями боржника, а також інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком»;</p> <p>пункт 3 частини п'ятої статті 19 викласти в такій редакції:</p> <p>«3) за рішеннями майнового характеру подати виконавцю протягом п'яти робочих днів з дня відкриття виконавчого провадження декларацію про доходи та майно боржника, зокрема про майно, яким він володіє спільно з іншими особами, про рахунки у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей, про майно, що перебуває в заставі (іпотеці) або в інших осіб, чи про кошти та майно, належні йому від інших осіб, за формою, встановленою Міністерством юстиції України»;</p> <p>частину четверту статті 24 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Виконавець має право вчиняти виконавчі дії щодо звернення стягнення на доходи боржника, виявлення та звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунках боржника у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, на рахунки в цінних паперах у депозитарних установах на території, на яку поширюється юрисдикція України»;</p> <p>у статті 26:</p> <p>частину третю викласти в такій редакції:</p> <p>«3. У заяві про примусове виконання рішення стягувач має право зазначити відомості, що ідентифікують боржника чи</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>можуть сприяти примусовому виконанню рішення (рахунок/електронний гаманець боржника, місце роботи чи отримання ним інших доходів, конкретне майно боржника та його місцезнаходження тощо), рахунки в банках, небанківських надавачів платіжних послуг для отримання ним коштів, стягнутих з боржника, а також зазначає суму, яка частково сплачена боржником за виконавчим документом, за наявності часткової сплати»;</p> <p>абзац перший частини сьомої викласти у такій редакції:</p> <p>«7. У разі якщо в заяві стягувача зазначено рахунки боржника у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей, виконавець негайно після відкриття виконавчого провадження накладає арешт на кошти/електронні гроші боржника»;</p> <p>частину четверту статті 35 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. Арешт, накладений виконавцем на майно боржника, у тому числі на кошти на рахунках боржника у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг та електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей протягом строку, на який виконавець зупиняє вчинення виконавчих дій, не знімається, крім випадків, передбачених пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону. У період зупинення вчинення виконавчих дій виконавець має право звертатися до суду в порядку, встановленому цим Законом, а також вживати заходів до розшуку боржника (його майна) або проведення перевірки його майнового стану»;</p> <p>абзац перший частини другої статті 44 викласти в такій редакції: «2. Приватний виконавець для здійснення примусового</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>виконання рішень відкриває в державних банках, рахунки, у тому числі за потреби в іноземній валюті, для:»;</p> <p>статтю 47 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 47. Порядок виплати стягнутих грошових коштів</p> <p>1. Грошові кошти, стягнуті з боржника (у тому числі одержані від реалізації майна боржника), зараховуються на відповідний рахунок/органу державної виконавчої служби, рахунок/приватного виконавця.</p> <p>2. Стягувачу - фізичній особі стягнуті з боржника кошти перераховуються виконавцем на зазначений у заяві про примусове виконання рішення рахунок у банку або іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, (заяві про зміну реквізитів рахунку у банку або іншій фінансовій установі, небанківського надавача платіжних послуг,) чи надсилаються на адресу стягувача поштовим переказом не пізніше наступного робочого дня з дня надходження таких коштів на депозитний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця.</p> <p>3. Стягувачу - юридичній особі стягнуті грошові суми перераховуються виконавцем у встановленому порядку на визначені стягувачем рахунки.</p> <p>4. Грошові кошти, стягнуті до Державного бюджету України або місцевих бюджетів, перераховуються в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.</p> <p>5. Не допускається виплата стягувачу стягнутих коштів готівкою або виплата стягнутих коштів іншим особам, які не є стягувачами (крім виплати грошових коштів заставодержателю, який не є стягувачем, згідно із статтею 51 цього Закону).</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Органам державної виконавчої служби та приватним виконавцям забороняється використовувати стягнуті з боржників грошові кошти, що підлягають виплаті стягувачам, на цілі, не передбачені цією статтею, а також звертати на них стягнення для виплати іншим особам, які не є стягувачами за виконавчими документами, під час примусового виконання яких такі кошти стягнуто (крім випадків, коли стягувач є одночасно боржником в іншому виконавчому провадженні).</p> <p>6. Стягнуті з боржника кошти, що залишилися після задоволення всіх вимог за виконавчими документами, перераховуються боржнику (крім випадків повернення коштів іншим особам).</p> <p>7. У разі якщо стягнуті з боржника грошові кошти не витребувані стягувачем протягом одного року з дня їх зарахування на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця, такі кошти зараховуються до Державного бюджету України в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, за умови повідомлення виконавцем стягувача про наявність стягнутих на його користь грошових коштів»;</p> <p>у статті 48:</p> <p>абзац першої частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Звернення стягнення на майно боржника полягає в його арешті, вилученні (списанні коштів з рахунків) та примусовій реалізації (пред'явленні електронних грошей до погашення в обмін на кошти, що перераховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця)»;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину другу доповнити абзацом такого змісту:</p> <p>«Не допускається накладення арешту, звернення стягнення на кошти, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями цього небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу. Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;</p> <p>частину четверту викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На кошти та інші цінності боржника, що знаходяться на рахунках та на зберіганні у банках чи інших фінансових установах, небанківському надавачу платіжних послуг або на електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, на рахунках у цінних паперах у депозитарних установах, накладається арешт не пізніше наступного робочого дня після їх виявлення. Арешт поширюється також на кошти на рахунках та електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей відкритих після винесення постанови про накладення арешту»;</p> <p>частину восьму викласти в такій редакції:</p> <p>«8. Виконавець проводить перевірку майнового стану боржника у 10-денний строк</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>з дня відкриття виконавчого провадження. У подальшому така перевірка проводиться виконавцем не рідше ніж один раз на два тижні - щодо виявлення рахунків, електронних гаманців боржника, не рідше ніж один раз на три місяці - щодо виявлення нерухомого та рухомого майна боржника та його майнових прав, отримання інформації про доходи боржника»;</p> <p>у статті 49 після слів «іншій фінансовій установі» доповнити словами та знаками «, небанківському надавачу платіжних послуг» у відповідних відмінках»;</p> <p>частини першу та другу статті 52 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Виконавець звертає стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться у касах або інших сховищах боржника - юридичної особи, у банках або інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентах електронних грошей у порядку, встановленому цим Законом. Інформацію про наявні у боржника рахунки/електронні гаманці виконавець отримує в податкових органах, інших державних органах, на підприємствах, в установах та організаціях, які зобов'язані надати йому інформацію невідкладно, але не пізніше ніж у триденний строк, а також за повідомленнями стягувача.</p> <p>2. Виконавець може звернути стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться на його рахунках/електронних гаманцях і на рахунках/електронних гаманцях, відкритих боржником - юридичною особою через свої філії, представництва та інші відокремлені підрозділи»;</p> <p>частину четверту викласти в такій редакції:</p> <p>«4. У разі якщо після накладення виконавцем арешту на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи у банках</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентах електронних грошей боржник умисно не виконує судового рішення і відкриває нові рахунки в банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей виконавець надсилає відповідним правоохоронним органам матеріали для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності»;</p> <p>частину четверту статті 53 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На належні боржникові у разі передачі від інших осіб кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронних гаманцях в емітентах електронних грошей стягнення звертається виконавцем на підставі ухвали суду в порядку, встановленому цим Законом»;</p> <p>абзац другий частини другої статті 59 викласти в такій редакції:</p> <p>«Виконавець зобов'язаний зняти арешт з коштів на рахунку боржника та/або з електронних грошей, які знаходяться на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від банку, небанківських надавачів платіжних послуг, документів, які підтверджують, що на кошти, які знаходяться на рахунку, заборонено звертати стягнення згідно із цим Законом, а також у випадку, передбаченому пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону»;</p> <p>частину першу статті 68 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Стягнення на заробітну плату, пенсію, стипендію та інші доходи боржника звертається у разі відсутності в боржника</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, відсутності чи недостатності майна боржника для покриття в повному обсязі належних до стягнення сум, а також у разі виконання рішень про стягнення періодичних платежів»;</p> <p>-178- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 10) у Кодексі адміністративного судочинства України (Відомості Верховної Ради України, 2017 р., № 48, ст. 436): пункт третій частини п'ятої статті 11 викласти в такій редакції: «3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;</p> <p>пункт третій частини другої статті 250 викласти в такій редакції: «3) номери рахунків у банках, інших фінансових установах, небанківських надавачів платіжних послуг, номери платіжних карток, електронних гаманців у емітентів електронних грошей»;</p> <p>у пункті першому частини першої статті 283 після слів «рахунках» доповнити словами та знаком «/електронних гаманцях»;</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	
		<p>-179- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 11) у підпункті «в» пункту 8 частини першої статті 1 Закону України «Про валюту і валютні операції» (Відомості Верховної Ради,</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2018 р., № 30, ст.239) слова «філії» замінити словами «відокремлені підрозділи»;</p> <p>-180- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України: 12) у Кодексі України з процедур банкрутства (Відомості Верховної Ради України, 2019 р., № 19, ст. 74): у частині четвертій статті 34 після абзацу 14 доповнити новим абзацом такого змісту: «відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити; абзаци 15-19 відповідно вважати абзацами 16-20»;</p> <p>у частині другій статті 36 після абзацу 5 доповнити новим абзацом такого змісту: «відомості про всі рахунки, електронні гаманці відкриті небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей, що належать боржнику, їх реквізити; абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8»;</p> <p>абзац другий частини п'ятнадцятої статті 39 викласти в такій редакції: «У разі вжиття заходів щодо забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна (органам державної реєстрації речових прав, державним нотаріальним конторам, органам державної автомобільної інспекції за місцезнаходженням (місцем проживання) боржника), установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентам електронних грошей, у яких знаходяться електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>прав на цінні папери, що належать боржнику, а також установі, що веде державні реєстри обтяжень майна»;</p> <p>абзац четвертий частини п'ятої статті 41 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стягнення грошових коштів за вимогами кредиторів за зобов'язаннями, на які не поширюється дія мораторію, крім випадків, передбачених статтею 94 цього Кодексу, провадиться з рахунку боржника в установі банку, небанківських надавачів платіжних послуг або електронного гаманця боржника у емітентів електронних грошей, а також Контроль за такими стягненнями здійснює арбітражний керуючий»;</p> <p>у пункті 4 статті 50 після абзацу шостого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Не допускається накладення арешту, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг, для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором.</p> <p>абзаци 6-7 відповідно вважати абзацами 7-8»;</p> <p>пункт 4 частини першої статті 114 викласти в такій редакції:</p> <p>«4) отримувати інформацію про рух коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про платіжні послуги»;</p> <p>пункт 8 частини третьої статті 116 викласти в такій редакції:</p> <p>«8) відомості про всі наявні рахунки/електронні гаманці боржника (у тому числі депозитні рахунки), відкриті в банках та інших фінансово-кредитних установах, небанківських надавачів платіжних послуг,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
85		<p>емітентів електронних грошей в Україні та за кордоном, їх реквізити, із зазначенням сум грошових коштів на таких рахунках, електронних гаманцях»;</p> <p>у статті 119:</p> <p>пункт 11 частини п'ятої викласти в такій редакції:</p> <p>«11) зобов'язання банків, небанківських надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей надати керуючому реструктуризацією та суду інформацію про залишок коштів на рахунках/електронних гаманцях боржника»;</p> <p>абзац другий частини сьомої викласти в такій редакції:</p> <p>«У разі вжиття заходів для забезпечення вимог кредиторів копія ухвали надсилається також установам, що здійснюють облік нерухомого та рухомого майна, органам державної автомобільної інспекції за місцем проживання боржника, установам банків, небанківським надавачам платіжних послуг, що обслуговують рахунки боржника, емітентів електронних грошей, у яких є електронні гаманці, що належать боржнику, депозитарним установам, які ведуть облік прав на цінні папери, що належать боржнику, а також органам державної прикордонної служби»;</p> <p>-181- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту:</p> <p>"Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p> <p>13) у Законі України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ:</p> <p>у статті 1:</p> <p>у частині першій:</p> <p>доповнити пунктом 9⁻¹ такого змісту:</p> <p>«9⁻¹) доступ до рахунку – можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>у статті 48:</p> <p>абзац першої частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Звернення стягнення на майно боржника полягає в його арешті, вилученні (списанні коштів з рахунків) та примусовій реалізації (пред'явленні електронних грошей до погашення в обмін на кошти, що перераховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця)»;</p> <p>частину другу доповнити абзацом шостим такого змісту:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>інформації щодо рахунку та користувача цього рахунку, яку на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач послуг з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків. Така можливість забезпечується шляхом взаємодії інформаційних систем зазначених надавачів платіжних послуг»;</p> <p>пункт 30 викласти у такій редакції:</p> <p>«30) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, який використовується для ініціювання кредитового переказу»;</p> <p>у пункті 90 слова «цифр або знаків» замінити словами «літер, цифр, символів або знаків»;</p> <p>у пункті 91 слова «в установленому порядку отримала» замінити словами «на підставі отриманої ліцензії набула»;</p> <p>пункт 94 викласти у такій редакції:</p> <p>«94) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, - небанківська фінансова установа, яка не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та у порядку, визначеному законом, має право надавати окремі фінансові платіжні послуги»;</p> <p>у частині другій:</p> <p>абзац другий викласти у такій редакції:</p> <p>«Терміни «абонент», «електронна комунікаційна послуга», «постачальник електронних комунікаційних послуг» вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні комунікації»;</p> <p>після абзацу сьомого доповнити новим абзацом такого змісту:</p>		<p>«Не допускається накладення арешту, звернення стягнення на кошти, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг на розрахунковому рахунку, відкритому банком небанківському надавачу платіжних послуг для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями цього небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем, за умови що таке зобов'язання пов'язано з наданням ним платіжних послуг такому користувачу. Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;</p> <p>частини четверту і восьму викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На кошти та інші цінності боржника, що знаходяться на рахунках та на зберіганні у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, або на електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, на рахунках у цінних паперах у депозитарних установах, накладається арешт не пізніше наступного робочого дня після їх виявлення. Арешт поширюється також на кошти на рахунках та електронні гроші, що зберігаються на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, відкритих після винесення постанови про накладення арешту»;</p> <p>«8. Виконавець проводить перевірку майнового стану боржника у 10-денний строк з дня відкриття виконавчого провадження. У подальшому така перевірка</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«Термін «ділові відносини» вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>У зв'язку з цим абзац восьмий вважати абзацом дев'ятим»;</p> <p>назву, частину першу та абзац перший частини другої статті 3 викласти у такій редакції:</p> <p>«Стаття 3. Грошові кошти (кошти) в Україні</p> <p>1. Грошові кошти (кошти) існують в Україні у готівковій (формі грошових знаків) та безготівковій (формі записів на рахунках) формах.</p> <p>2. Грошові кошти (кошти) для цілей цього Закону включають також електронні гроші та цифрові гроші у випадках, передбачених цим Законом»;</p> <p>у статті 6:</p> <p>пункт 2 частини першої виключити;</p> <p>частину другу викласти у такій редакції:</p> <p>«2. Банки, платіжні установи, установи електронних грошей, а також філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей (далі - філії іноземних платіжних установ) мають виключне право на суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з діяльністю з надання нефінансових платіжних послуг»;</p> <p>у статті 8:</p> <p>у пункті 2 частини першої:</p> <p>в абзаці першому слова «оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій» замінити словами «постачальником електронних комунікаційних послуг»;</p>		<p>проводиться виконавцем не менше одного разу на два тижні - щодо виявлення рахунків, електронних гаманців боржника, не менше одного разу на три місяці - щодо виявлення нерухомого та рухомого майна боржника та його майнових прав, отримання інформації про доходи боржника»;</p> <p>частини першу і другу статті 49 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. У разі якщо кошти боржника в іноземній валюті розміщені на рахунках, внесках або на зберіганні у банку чи іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, які мають право на продаж іноземної валюти на внутрішньому валютному ринку, виконавець зобов'язує їх продати протягом семи робочих днів іноземну валюту в сумі, необхідній для погашення боргу.</p> <p>2. У разі якщо такі кошти розміщені в банку або іншій фінансовій установі, небанківському надавачу платіжних послуг, які не мають права на продаж іноземної валюти на внутрішньому валютному ринку, виконавець зобов'язує їх перерахувати протягом семи робочих днів такі кошти до банку або іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг за вибором виконавця, що має таке право, для їх реалізації відповідно до частини першої цієї статті»;</p> <p>частини першу, другу і четверту статті 52 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Виконавець звертає стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться у касах або інших сховищах боржника - юридичної особи, у банках або інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей, у порядку, встановленому цим Законом. Інформацію про наявні у боржника</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у підпункті «в» слово «телекомунікаційного» замінити словами «електронно-комунікаційного»;</p> <p>у підпункті «д» слово «телекомунікаційних» замінити словами «електронних комунікаційних»;</p> <p>у частині другій слова «прийнятими на виконання цього Закону» виключити;</p> <p>частину третю доповнити абзацом четвертим такого змісту:</p> <p>«Національний банк України у разі виявлення практики надання обмежених платіжних послуг, що порушує права споживачів обмежених платіжних послуг, встановлює у межах своєї компетенції додаткові вимоги до надавачів таких послуг та порядку їх надання»;</p> <p>у статті 10:</p> <p>пункт 1 частини першої викласти у такій редакції:</p> <p>«1) банки, філії іноземних банків (далі – банки)»;</p> <p>абзац перший частини шостої викласти у такій редакції:</p> <p>«б. Фінансові установи, інші ніж зазначені у частинах четвертій та п'ятій цієї статті, мають право надавати послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів після отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг»;</p> <p>у частині тринадцятій слово «юридичну» виключити;</p> <p>у частині дев'ятій статті 11:</p> <p>пункт 1 викласти у такій редакції:</p> <p>«1) отримання від надавача платіжних послуг заяви про припинення надання окремого виду фінансової платіжної послуги, зазначеної в ліцензії»;</p>		<p>рахунки/електронні гаманці виконавець отримує в податкових органах, інших державних органах, на підприємствах, в установах та організаціях, які зобов'язані надати йому інформацію невідкладно, але не пізніше ніж у триденний строк, а також за повідомленнями стягувача.</p> <p>2. Виконавець може звернути стягнення на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи, що знаходяться на його рахунках/електронних гаманцях і на рахунках/електронних гаманцях, відкритих боржником - юридичною особою через свої філії, представництва та інші відокремлені підрозділи»;</p> <p>«4. У разі якщо після накладення виконавцем арешту на кошти/електронні гроші боржника - юридичної особи у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, емітентах електронних грошей боржник умисно не виконує судового рішення і відкриває нові рахунки в банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронні гаманці в емітентах електронних грошей, виконавець надсилає відповідним правоохоронним органам матеріали для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності»;</p> <p>частину четверту статті 53 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На належні боржникові у разі передачі від інших осіб кошти/електронні гроші, що знаходяться на рахунках у банках та інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, стягнення звертається виконавцем на підставі ухвали суду в порядку, встановленому цим Законом»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у пунктах 2-6 слова «платіжної послуги» замінити словами «фінансової платіжної послуги»;</p> <p>в абзаці першому частини четвертої статті 12 слова «(обмеженої платіжної послуги)» виключити;</p> <p>частину другу статті 13 викласти у такій редакції:</p> <p>«2. До особи, яка має намір здійснювати діяльність малої платіжної установи, застосовуються спрощені вимоги для отримання ліцензії, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у статті 15:</p> <p>частину першу викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг зобов'язані організувати та забезпечити належне функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та належне управління ризиками з урахуванням особливостей виду діяльності, бізнес-моделі, характеру і видів послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, законами з питань діяльності господарських товариств та нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у частині другій слова «управління та управління ризиками платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку» замінити словами «управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками банків, небанківських надавачів платіжних послуг»;</p> <p>абзац перший частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати</p>		<p>абзац другий частини другої статті 59 викласти в такій редакції:</p> <p>«Виконавець зобов'язаний зняти арешт з коштів на рахунку боржника та/або з електронних грошей, які знаходяться на електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від банку, небанківських надавачів платіжних послуг документів, які підтверджують, що на кошти, які знаходяться на рахунку, заборонено звертати стягнення згідно із цим Законом, а також у випадку, передбаченому пунктами 10, 15 частини першої статті 34 цього Закону»;</p> <p>частину першу статті 68 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Стягнення на заробітну плату, пенсію, стипендію та інші доходи боржника звертається у разі відсутності в боржника коштів/електронних грошей, що знаходяться на рахунках у банках чи інших фінансових установах, небанківських надавачах платіжних послуг, електронних гаманцях в емітентах електронних грошей, відсутності чи недостатності майна боржника для покриття в повному обсязі належних до стягнення сум, а також у разі виконання рішень про стягнення періодичних платежів»;</p> <p>12) у підпункті «в» пункту 8 частини першої статті 1 Закону України «Про валюту і валютні операції» (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 30, ст. 239 із змінами, внесеними Законом України від 30 червня 2021 року №1591-ІХ) слово «філії» замінити словами «відокремлені підрозділи»;</p> <p>13) у Законі України від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ «Про платіжні послуги» із наступними змінами:</p> <p>у статті 1:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>істотну участь або відмовити в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо»;</p> <p>у частині другій статті 19 слова «Банки та фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг» замінити словами «Надавачі фінансових платіжних послуг, крім філій іноземних платіжних установ, органів державної влади, органів місцевого самоврядування»;</p> <p>частину четверту статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернено стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем за умови, що таке зобов'язання пов'язано із наданням ним платіжних послуг такому користувачу.</p> <p>Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;</p> <p>пункт 1 частини першої статті 21 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) підтверджену незалежним аудитором фінансову та консолідовану фінансову звітність, що складається та подається відповідно до законодавства України»;</p> <p>у статті 23:</p> <p>у частині першій слово та цифри «пунктах 1-6, 9» замінити словом та цифрою «пункті 9»;</p>		<p>у частині першій:</p> <p>доповнити пунктом 9¹ такого змісту:</p> <p>«9¹) доступ до рахунку – можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку та користувача такого рахунку, якою на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач послуг з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків. Така можливість забезпечується шляхом взаємодії інформаційних систем зазначених надавачів платіжних послуг»;</p> <p>пункт 30 викласти в такій редакції:</p> <p>«30) кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, що використовується для ініціювання кредитового переказу»;</p> <p>у пункті 90 слова «цифр або знаків» замінити словами «літер, цифр, символів або знаків»;</p> <p>у пункті 91 слова «в установленому порядку отримала» замінити словами «на підставі отриманої ліцензії набула»;</p> <p>пункт 94 викласти в такій редакції:</p> <p>«94) фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, - небанківська фінансова установа, яка не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та у порядку, визначеному законом, має право надавати окремі фінансові платіжні послуги»;</p> <p>у частині другій:</p> <p>абзац другий викласти в такій редакції:</p> <p>«Терміни «абонент», «електронна комунікаційна послуга», «постачальник електронних комунікаційних послуг»</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>частину другу виключити;</p> <p>друге речення частини шостої статті 24 викласти у такій редакції:</p> <p>«Надавачі платіжних послуг (крім банків), перелік яких визначений абзацом першим частини першої статті 7 цього Закону, мають право надавати відповідні послуги виключно після внесення до Реєстру відомостей про таких осіб як технологічних операторів»;</p> <p>у частині першій статті 25 слова «такі установи» замінити словами «такі юридичні особи»;</p> <p>частину першу статті 31 викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Перед ініціюванням платіжної операції надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати платнику наявну інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) максимальний час виконання платіжної операції; 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за технічної можливості кожна комісійна винагорода має зазначатися окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції. <p>Національний банк України у разі виявлення практики надання платіжних послуг, що порушує права споживачів платіжних послуг, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги до інформації про умови та порядок надання кожного виду таких платіжних послуг, яка надається їх споживачам. Національний банк України має право визначати вимоги до порядку, в якому надається така інформація, та форми надання такої інформації»;</p> <p>частину другу статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Надавачі платіжних послуг під час поширення реклами повинні дотримуватися вимог законів України «Про рекламу», «Про</p>		<p>вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні комунікації»;</p> <p>після абзацу сьомого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«Термін «ділові відносини» вживається в цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».</p> <p>У зв'язку з цим абзац восьмий вважати абзацом дев'ятим;</p> <p>назву, частину першу та абзац перший частини другої статті 3 викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 3. Грошові кошти (кошти) в Україні</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Грошові кошти (кошти) існують в Україні у готівковій (формі грошових знаків) та безготівковій (формі записів на рахунках) формах. 2. Грошові кошти (кошти) для цілей цього Закону включають також електронні гроші та цифрові гроші у випадках, передбачених цим Законом»; <p>у статті 6:</p> <p>пункт 2 частини першої виключити;</p> <p>частину другу викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Банки, платіжні установи, установи електронних грошей, а також філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей (далі - філії іноземних платіжних установ) мають виключне право на суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з діяльністю з надання нефінансових платіжних послуг»;</p> <p>у статті 8:</p> <p>у пункті 2 частини першої:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України щодо реклами у сфері фінансових і платіжних послуг. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу нефінансових та обмежених платіжних послуг, та способу викладення інформації про умови надання послуг на платіжному ринку»;</p> <p>частину сьому статті 42 викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника, може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону»;</p> <p>частину другу статті 43 викласти у такій редакції:</p> <p>«2. Надавач платіжних послуг платника під час виконання платіжної операції з рахунку платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції ініціатора відповідність:</p> <p>1) номера рахунку платника та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційного (облікового) номеру платника податків/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це</p>		<p>в абзаці першому слова «оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій» замінити словами «постачальником електронних комунікаційних послуг»;</p> <p>у підпункті «в» слово «телекомунікаційного» замінити словами «електронно-комунікаційного»;</p> <p>у підпункті «д» слово «телекомунікаційних» замінити словами «електронних комунікаційних»;</p> <p>у частині другій слова «прийнятими на виконання цього Закону» виключити;</p> <p>частину третю доповнити абзацом четвертим такого змісту:</p> <p>«Національний банк України у разі виявлення практики надання обмежених платіжних послуг, що порушує права споживачів обмежених платіжних послуг, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги до надавачів таких послуг та порядку їх надання»;</p> <p>у статті 10:</p> <p>пункт 1 частини першої викласти в такій редакції:</p> <p>«1) банки, філії іноземних банків (далі – банки)»;</p> <p>абзац перший частини шостої викласти в такій редакції:</p> <p>«6. Фінансові установи, інші ніж зазначені у частинах четвертій і п'ятій цієї статті, мають право надавати послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів після отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг»;</p> <p>у частині тринадцятій слово «юридичну» виключити;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або</p> <p>2) унікального ідентифікатора платника.</p> <p>Інформація, зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції, визначається надавачем платіжних послуг платника, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію лише у разі, якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про платника, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе надавач платіжних послуг платника»;</p> <p>у статті 46:</p> <p>частину четверту доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Виконання платіжної інструкції стягувача здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України»;</p> <p>частину шосту викласти в такій редакції:</p> <p>«б. Надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:</p>		<p>у частині дев'ятій статті 11:</p> <p>пункт 1 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) отримання від надавача платіжних послуг заяви про припинення надання окремого виду фінансової платіжної послуги, зазначеної в ліцензії»;</p> <p>у пунктах 2-6 слова «платіжної послуги» замінити словами «фінансової платіжної послуги»;</p> <p>у частині четвертій статті 12 слова «(обмеженої платіжної послуги)» виключити;</p> <p>частину другу статті 13 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. До особи, яка має намір здійснювати діяльність малої платіжної установи, застосовуються спрощені вимоги для отримання ліцензії, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у статті 15:</p> <p>частину першу викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Банки, небанківські надавачі платіжних послуг зобов'язані організувати та забезпечити належне функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та належне управління ризиками з урахуванням особливостей виду діяльності, бізнес-моделі, характеру і видів послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, а також особливостей, встановлених законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, законами з питань діяльності господарських товариств та нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у частині другій слова «управління та управління ризиками платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку» замінити словами</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) номера рахунку отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/реєстраційного (облікового) номеру платника податків/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або</p> <p>2) унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Інформація, зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини, яку надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції визначається надавачем платіжних послуг отримувача, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише у разі, якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про отримувача, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.</p> <p>У разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право:</p> <p>зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на відповідний рахунок для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня після надходження</p>		<p>«управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками банків, небанківських надавачів платіжних послуг»;</p> <p>абзац перший частини п'ятої статті 17 викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Національний банк України має право заборонити особі набувати або збільшувати істотну участь або відмовити в погодженні набутої/збільшеної істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку після її фактичного набуття або збільшення, у разі якщо»;</p> <p>у частині другій статті 19 слова «Банки та фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг» замінити словами «Надавачі фінансових платіжних послуг, крім філій іноземних платіжних установ, органів державної влади, органів місцевого самоврядування»;</p> <p>частину четверту статті 20 викласти в такій редакції:</p> <p>«4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) небанківським надавачем платіжних послуг для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернено стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем, за умови що таке зобов'язання пов'язано з наданням ним платіжних послуг такому користувачу.</p> <p>Порядок звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках небанківських надавачів платіжних послуг, встановлюється Національним банком України»;</p> <p>пункт 1 частини першої статті 21 викласти в такій редакції:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>коштів повернути їх надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення;</p> <p>не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.</p> <p>Надавачі платіжних послуг мають право здійснювати обмін інформацією між собою щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Порядок обміну інформацією між надавачами платіжних послуг щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача визначається правилами платіжної системи.</p> <p>У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну отримувачу, несе надавач платіжних послуг отримувача»;</p> <p>у статті 53:</p> <p>частину першу доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Доступ до рахунку здійснюється шляхом взаємодії інформаційних систем надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку та стороннього надавача платіжних послуг»;</p> <p>частини другу, третю та восьму викласти у такій редакції:</p> <p>«2. Для забезпечення права на передбачений частиною першою цієї статті доступ до рахунку користувача надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням такого доступу отримати згоду користувача. Згода користувача надається щодо:</p> <p>1) конкретного стороннього надавача платіжних послуг, якому він надає згоду на доступ;</p>			<p>«1) підтверджену незалежним аудитором фінансову та консолідовану фінансову звітність, що складається та подається відповідно до законодавства»;</p> <p>у статті 23:</p> <p>у частині першій слово та цифри «пунктах 1-6, 9» замінити словом та цифрою «пункті 9»;</p> <p>частину другу виключити;</p> <p>друге речення частини шостої статті 24 викласти в такій редакції:</p> <p>«Надавачі платіжних послуг (крім банків), перелік яких визначений абзацом першим частини першої статті 7 цього Закону, мають право надавати відповідні послуги виключно після внесення до Реєстру відомостей про таких осіб як технологічних операторів»;</p> <p>у частині першій статті 25 слова «такі установи» замінити словами «такі юридичні особи»;</p> <p>частину першу статті 31 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Перед ініціюванням платіжної операції надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати платнику наявну інформацію про:</p> <p>1) максимальний час виконання платіжної операції;</p> <p>2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за технічної можливості кожна комісійна винагорода має зазначатися окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.</p> <p>Національний банк України у разі виявлення практики надання платіжних послуг, що порушує права споживачів платіжних послуг, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги до інформації про умови та порядок надання</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) конкретного рахунку, згоду на доступ до якого він надає;</p> <p>3) конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку він надає свою згоду та конкретного обсягу інформації щодо рахунку і користувача такого рахунку.</p> <p>Згода користувача може бути отримана надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.</p> <p>Надання згоди користувача здійснюється із застосуванням посиленої автентифікації користувача, яку проводить надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку. Згода користувача діє протягом строків, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо посиленої автентифікації, крім випадків відкликання її користувачем раніше.</p> <p>Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку перед або одночасно з отриманням згоди користувача зобов'язаний отримати дозвіл користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Такий дозвіл користувача може бути отриманий надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.</p> <p>3. Порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а також порядок дій у разі надання та відкликання згоди користувачем визначаються договором між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку з урахуванням вимог, встановлених</p>		<p>кожного виду таких платіжних послуг, яка надається їх споживачам. Національний банк України має право визначати вимоги до порядку, в якому надається така інформація, та форми надання такої інформації»;</p> <p>частину другу статті 33 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Надавачі платіжних послуг під час поширення реклами повинні дотримуватися вимог законів України «Про рекламу», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України щодо реклами у сфері фінансових і платіжних послуг. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу нефінансових та обмежених платіжних послуг, та способу викладення інформації про умови надання послуг на платіжному ринку»;</p> <p>частину сьому статті 42 викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника, може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до цього Закону»;</p> <p>частину другу статті 43 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Надавач платіжних послуг платника під час виконання платіжної операції з рахунку платника зобов'язаний перевірити в</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Національним банком України. Порядок надання сторонньому надавачу платіжних послуг згоди користувача та відкриття такої згоди визначається договором між користувачем та відповідним стороннім надавачем платіжних послуг з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України.</p> <p>Згода користувача може бути відкликана користувачем через стороннього надавача платіжних послуг або через надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку.</p> <p>Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування у власній інформаційній системі фактів надання/відкриття згоди користувача.</p> <p>Додатковий запит згоди, підтвердженої посиленою автентифікацією користувача, проводиться надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку виключно у разі наявності підозри вчинення несанкціонованого доступу»;</p> <p>«8. Національний банк України визначає умови доступу сторонніх надавачів платіжних послуг до рахунків користувачів, порядок надання та відкриття згоди користувача та обов'язкові вимоги до способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів»;</p> <p>частину третю статті 57 викласти у такій редакції:</p> <p>«3. Емітент електронних грошей має право розпочати діяльність з електронними грошима після авторизації діяльності з надання фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних</p>		<p>платіжній інструкції ініціатора відповідність:</p> <p>1) номера рахунку платника та коду платника (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або</p> <p>2) унікального ідентифікатора платника.</p> <p>Надавач платіжних послуг приймає рішення щодо перевірки в платіжній інструкції інформації, зазначеної в пунктах 1 або 2 цієї частини, самостійно, а якщо він є учасником платіжної системи – згідно з правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію лише у разі, якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про платника, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкodu, заподіяну платнику, несе надавач платіжних послуг платника»;</p> <p>у статті 46:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>гаманців, у порядку, визначеному цим Законом»;</p> <p>пункт 2 частини першої статті 58 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) використовуються абонентом постачальника електронних комунікаційних послуг для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого електронного комунікаційного, цифрового пристрою, за умови, що вартість таких послуг включена постачальником електронних комунікаційних послуг до рахунка абонента за електронні комунікаційні послуги»;</p> <p>у частині вісімнадцятій статті 59:</p> <p>в абзаці першому слова «поточний/платіжний» замінити словами «поточний або платіжний»;</p> <p>абзац другий викласти у такій редакції:</p> <p>«Користувач, який є споживачем, або інша особа має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача або, у випадках, передбачених законом, на інший вказаний рахунок»;</p> <p>абзац третій доповнити словами «та/або на рахунок у Державній казначейській службі України або на рахунок, відкритий в банку органу державної виконавчої служби/приватному виконавцю»;</p> <p>абзац перший частини другої та частину п'яту статті 61 викласти в такій редакції:</p> <p>«2. Комерційним агентом може бути надавач платіжних послуг або юридична особа – торговець, яка на підставі договору залучається виключно емітентом-банком для розповсюдження електронних грошей, або постачальник електронних комунікаційних послуг, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за електронні комунікаційні послуги), за умови включення</p>		<p>частину четверту доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Виконання платіжної інструкції стягувача здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України»;</p> <p>частину шосту викласти в такій редакції:</p> <p>«б. Надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:</p> <p>1) номера рахунку отримувача та коду отримувача (коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України/податкового номера або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті); або</p> <p>2) унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Надавач платіжних послуг приймає рішення щодо перевірки в платіжній інструкції інформації, зазначеної в пунктах 1 або 2 цієї частини, самостійно, а якщо він є учасником платіжної системи – згідно з правилами платіжної системи.</p> <p>Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише у разі, якщо зазначена у пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про отримувача, що зберігається у такого надавача платіжних послуг.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>такого постачальника електронних комунікаційних послуг до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону»;</p> <p>«5. Юридична особа має право розпочати діяльність комерційного агента лише після внесення відповідних відомостей про неї до Реєстру»;</p> <p>у статті 63:</p> <p>у частині першій:</p> <p>пункти 1 і 3 викласти в такій редакції:</p> <p>«1) вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) та підлягають поверненню відповідно до умов договору»;</p> <p>«3) рахунок умовного зберігання (ескроу) - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки банку - особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено договором, або повернення таких коштів клієнту у разі настання підстав, передбачених договором»;</p> <p>у частині другій слова «відповідно до цього Закону» виключити;</p> <p>у статті 64:</p> <p>у пункті 2 частини першої слово «філіям» замінити словами «відокремленим підрозділам»;</p> <p>абзац третій частини п'ятої виключити;</p> <p>абзаци перший і другий частини восьмої викласти у такій редакції:</p> <p>«8. У разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця користувача надавач платіжних послуг зобов'язаний</p>		<p>У разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право:</p> <p>1) зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на відповідний рахунок для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня після надходження коштів повернути їх надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення;</p> <p>2) не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.</p> <p>Надавачі платіжних послуг мають право здійснювати обмін інформацією між собою щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача.</p> <p>Порядок обміну інформацією між надавачами платіжних послуг щодо невідповідності/відсутності унікального ідентифікатора отримувача визначається правилами платіжної системи.</p> <p>У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну отримувачу, несе надавач платіжних послуг отримувача»;</p> <p>у статті 53:</p> <p>частину першу доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Доступ до рахунку здійснюється шляхом взаємодії інформаційних систем надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку та стороннього надавача платіжних послуг»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.</p> <p>Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку/електронного гаманця або закриття рахунку/електронного гаманця особі, внесеній до Єдиного реєстру боржників, зобов'язаний у день такого відкриття або закриття повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця»;</p> <p>у статті 65: у частинах першій, другій і четвертій слова «з обслуговування рахунку» виключити; частину третю виключити;</p> <p>у статті 66: у частинах першій і другій слово «Надавачі» замінити словами «Банки та небанківські надавачі»;</p> <p>у частині третій: абзац перший викласти у такій редакції: «3. Національний банк України своїми нормативно-правовими актами встановлює вимоги щодо управління банками та небанківськими надавачами платіжних послуг кіберризиками та ризиками безпеки як складовими операційного ризику під час провадження діяльності з надання платіжних послуг та визначає критерії істотності операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки»;</p> <p>у першому реченні абзацу третього слова «запобігання відмиванню коштів» замінити словами «запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;</p> <p>в абзаці першому частини четвертої статті 67 слово «небанківського» виключити;</p> <p>частину третю статті 70 викласти у такій редакції:</p>		<p>частини другу, третю і восьму викласти в такій редакції: «2. Для забезпечення права на доступ до рахунку користувача, передбачений частиною першою цієї статті, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний перед наданням такого доступу отримати згоду користувача. Згода користувача надається щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) конкретного стороннього надавача платіжних послуг, якому він надає згоду на доступ; 2) конкретного рахунку, згоду на доступ до якого він надає; 3) конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку він надає свою згоду, та конкретного обсягу інформації щодо рахунку і користувача такого рахунку. <p>Згода користувача може бути отримана надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.</p> <p>Надання згоди користувача здійснюється із застосуванням посиленої автентифікації користувача, яку проводить надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку. Згода користувача діє протягом строків, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо посиленої автентифікації, крім випадків відкликання її користувачем раніше.</p> <p>Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку перед отриманням або одночасно з отриманням згоди користувача зобов'язаний отримати дозвіл користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг. Такий дозвіл користувача може бути</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«3. Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та порядку розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів»;</p> <p>частину сьому статті 72 викласти у такій редакції:</p> <p>«7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, виконання платіжних операцій у таких платіжних системах, перелік реквізитів платіжних інструкцій, які в них використовуються, та інші питання, пов'язані з їхньою діяльністю, визначаються Національним банком України»;</p> <p>у частині четвертій статті 77 слова «послуг, забезпечують» замінити словами «послуг, контроль за додержанням законодавства про рекламу на платіжному ринку, забезпечують»;</p> <p>пункт 8 частини першої статті 78 викласти у такій редакції:</p> <p>«8) надсилання об'єктам нагляду Національного банку України обов'язкових до виконання вимог про усунення порушень законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг»;</p> <p>частину другу статті 79 доповнити пунктом 1-1 такого змісту:</p> <p>«1-1) банки, що надають платіжні послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців»;</p> <p>у статті 81:</p> <p>частину першу викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів</p>		<p>отриманий надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку від користувача через відповідного стороннього надавача платіжних послуг, який має договірні відносини з таким користувачем.</p> <p>3. Порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, а також порядок дій у разі надання та відкликання згоди користувачем визначаються договором між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України. Порядок надання сторонньому надавачу платіжних послуг згоди користувача та відкликання такої згоди визначається договором між користувачем та відповідним стороннім надавачем платіжних послуг з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України.</p> <p>Згода користувача може бути відкликана користувачем через стороннього надавача платіжних послуг або через надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку.</p> <p>Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити фіксування у власній інформаційній системі фактів надання/відкликання згоди користувача.</p> <p>Додатковий запит згоди, підтвердженої посиленою автентифікацією користувача, проводиться надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку виключно у разі наявності підозри вчинення несанкціонованого доступу»;</p> <p>«8. Національний банк України визначає умови доступу сторонніх надавачів платіжних послуг до рахунків користувачів,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення дотримання ними пруденційних нормативів та вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, передбаченого частиною другою статті 82 цього Закону), законодавства щодо інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, законодавства, що регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, законодавства, виконання вимог якого є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та законодавства щодо реклами на платіжному ринку»;</p> <p>частину другу доповнити словами «та пруденційних нормативів»;</p> <p>частину шосту викласти у такій редакції:</p> <p>«6. Національний банк України під час здійснення нагляду має право вимагати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, їх керівників усунення порушень вимог законодавства, передбачених частиною першою цієї статті, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів»;</p> <p>частину сьому викласти у такій редакції:</p> <p>«7. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг у формі перевірок та безвізного нагляду відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України»;</p> <p>у статті 82:</p> <p>абзац другий частини одинадцятої викласти у такій редакції:</p> <p>«Під час здійснення візного моніторингу об'єкти оверсайту повинні забезпечити доступ до своїх інформаційних систем,</p>		<p>порядок надання та відкриття згоди користувача та обов'язкові вимоги до способів захисту та обміну інформацією між користувачами, надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та сторонніми надавачами платіжних послуг у процесі доступу до рахунків користувачів»;</p> <p>частину третю статті 57 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Емітент електронних грошей має право розпочати діяльність з електронними грошима після авторизації діяльності з надання фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, у порядку, визначеному цим Законом»;</p> <p>пункт 2 частини першої статті 58 викласти в такій редакції:</p> <p>«2) використовуються абонентом постачальника електронних комунікаційних послуг для оплати та споживання цифрового контенту за допомогою будь-якого електронного комунікаційного, цифрового пристрою, за умови що надання таких послуг оплачується абонентом»;</p> <p>у частині вісімнадцятій статті 59:</p> <p>в абзаці першому слова «поточний/платіжний» замінити словами «поточний або платіжний»;</p> <p>абзац другий викласти в такій редакції:</p> <p>«Користувач, який є споживачем, або інша особа має право пред'являти електронні гроші до погашення в обмін на готівкові кошти або на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача, або у випадках, передбачених законом, на інший вказаний ним рахунок»;</p> <p>абзац третій доповнити словами «та/або на рахунок у Державній казначейській</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>включаючи операційно-облікові системи, що використовуються ними для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку»;</p> <p>в абзацах першому – четвертому частини чотирнадцятої слово «інформацію» замінити словами «інформацію та документи»;</p>		<p>службі України або на рахунок, відкритий в банку органу державної виконавчої служби/приватному виконавцю»;</p> <p>у статті 61: абзац першої частини другої викласти в такій редакції: «2. Комерційним агентом може бути надавач платіжних послуг або юридична особа – торговець, яка на підставі договору залучається виключно емітентом-банком для розповсюдження електронних грошей, або постачальник електронних комунікаційних послуг, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за електронні комунікаційні послуги), за умови включення такого постачальника електронних комунікаційних послуг до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг відповідно до цього Закону»;</p> <p>частину п'яту викласти в такій редакції: «5. Юридична особа має право розпочати діяльність комерційного агента лише після внесення відповідних відомостей про неї до Реєстру»;</p> <p>у статті 63: пункти 1 і 3 частини першої викласти в такій редакції: «1) вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) та підлягають поверненню відповідно до умов договору»;</p> <p>«3) рахунок умовного зберігання (ескроу) - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
86		<p>-182- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Розділ II доповнити пунктом такого змісту: "Внести зміни до таких законодавчих актів України:</p>	<p>Враховано народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань</p>	<p>бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено договором, або повернення таких коштів клієнту в разі настання підстав, передбачених договором»;</p> <p>у частині другій слова «відповідно до цього Закону» виключити;</p> <p>у статті 64: у пункті 2 частини першої слово «філіям» замінити словами «відокремленим підрозділам»;</p> <p>абзац третьої частини п'ятої виключити;</p> <p>абзаци перший і другий частини восьмої викласти в такій редакції: «8. У разі відкриття або закриття рахунку/електронного гаманця користувача надавач платіжних послуг зобов'язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.</p> <p>Надавач платіжних послуг у разі відкриття рахунку/електронного гаманця або закриття рахунку/електронного гаманця особі, внесеної до Єдиного реєстру боржників, зобов'язаний у день такого відкриття або закриття повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця»;</p> <p>у статті 65: у частинах першій, другій і четвертій слова «з обслуговування рахунку» виключити;</p> <p>частину третю виключити;</p> <p>у статті 66: в абзаци першому частини першої і частині другій слово «Надавачі» замінити словами «Банки та небанківські надавачі»;</p> <p>у частині третій:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>у Законі України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX:</p> <p>у статті 83:</p> <p>частини першу, третю і четверту викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Національний банк України в рамках здійснення нагляду проводить перевірки надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою визначення достовірності звітності надавачів платіжних послуг та дотримання надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, що регулює порядок здійснення платіжних операцій та відносини між надавачами і користувачами платіжних послуг, вимог до інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів».</p> <p>«3. Перевірки можуть бути планові та позапланові. Планова перевірка надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, але не більше одного разу на рік. Позапланові перевірки можуть проводитися за наявності підстав, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>4. Уповноважені особи Національного банку України, які проводять перевірку, мають право отримувати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг будь-яку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), а також</p>	<p>фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>абзац перший викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Національний банк України своїми нормативно-правовими актами встановлює вимоги щодо управління банками та небанківськими надавачами платіжних послуг кіберризиками та ризиками безпеки як складовими операційного ризику під час провадження діяльності з надання платіжних послуг і визначає критерії істотності операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки»;</p> <p>у першому реченні абзацу третього слова «запобігання відмиванню коштів» замінити словами «запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;</p> <p>в абзаці першому частини четвертої статті 67 слово «небанківського» виключити;</p> <p>частину третю статті 70 викласти в такій редакції:</p> <p>«3. Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та порядку розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів»;</p> <p>частину сьому статті 72 викласти в такій редакції:</p> <p>«7. Порядок функціонування створених Національним банком України платіжних систем, прийняття і виключення з них учасників, виконання платіжних операцій у таких платіжних системах, перелік реквізитів платіжних інструкцій, які в них використовуються, та інші питання, пов'язані з їхньою діяльністю, визначаються Національним банком України»;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>виготовляти та вилучати (вносити за межі приміщення, в якому провадиться діяльність з надання платіжних/обмежених платіжних послуг) копії документів, у тому числі тих, що свідчать про порушення законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України»;</p> <p>абзац перший та пункт 3 частини п'ятої викласти у такій редакції:</p> <p>«5. Керівники, працівники особи, яка є об'єктом перевірки, зобов'язані»;</p> <p>«3) безоплатно надавати на запит уповноважених осіб Національного банку України будь-яку інформацію, документи та їх копії, у тому числі ті, що зберігаються в інформаційних системах, необхідні для подальших наглядових дій, а також письмові пояснення з питань своєї діяльності»;</p> <p>в статті 84:</p> <p>абзац перший частини першої після слів «об'єктом нагляду» доповнити словами «(крім банків)», а слова «та в разі» замінити словами «та/або у разі»;</p> <p>Доповнити новою частиною шостою такого змісту:</p> <p>«6. У разі порушення банком, як об'єктом нагляду, вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до нього заходи впливу, у порядку та строки, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у частині першій статті 86 слова «цього Закону» замінити словом «закону»;</p> <p>частину першу статті 89 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«У разі підтвердження неправомірності проведеної платіжної операції еквайр</p>		<p>у частині четвертій статті 77 слова «послуг, забезпечують» замінити словами «послуг, контроль за додержанням законодавства про рекламу на платіжному ринку, забезпечують»;</p> <p>пункт 8 частини першої статті 78 викласти в такій редакції:</p> <p>«8) надсилання об'єктам нагляду Національного банку України обов'язкових до виконання вимог про усунення порушень законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг»;</p> <p>частину другу статті 79 доповнити пунктом 1¹ такого змісту:</p> <p>«1¹) банки, що надають платіжні послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців»;</p> <p>у статті 81:</p> <p>частину першу викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення дотримання ними пруденційних нормативів та вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства, передбаченого частиною другою статті 82 цього Закону), законодавства щодо інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, законодавства, що регулює відносини між надавачами та користувачами платіжних послуг, законодавства, виконання вимог якого є умовою авторизації діяльності відповідно до</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>зобов'язаний у порядку, визначеному правилами відповідної платіжної системи, але в строк не більше 10 календарних днів повернути емітенту кошти в обсязі, в якому була проведена платіжна операція, та відшкодувати суму комісійної винагороди (за наявності такої комісійної винагороди), утриманої/сплаченої такому еквайру за платіжну операцію. Емітент зобов'язаний зрахувати кошти, повернуті еквайром, на рахунок користувача негайно, за виключенням випадків, коли кошти вже були зараховані емітентом на рахунок користувача за опротестованою користувачем зазначеною платіжною операцією.</p> <p>У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом третім»;</p> <p>у частині першій статті 92 слова «та заподіяну йому шкоду» виключити;</p> <p>у Розділі VIII «Прикінцеві та перехідні положення»:</p> <p>у пунктах 5 – 9 слова «шість місяців» в усіх відмінках замінити словами «дев'ять місяців» у відповідному відмінку;</p> <p>доповнити пунктом 12 такого змісту:</p> <p>«12. Національний банк України має право застосовувати до надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг заходи впливу за невідповідність вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими на його виконання, виключно у разі, якщо така невідповідність існувала після 1 грудня 2022 року»;</p> <p>у тексті Закону:</p> <p>крім статті 3, слова «грошові кошти» в усіх відмінках замінити словом «кошти» у відповідному відмінку;</p> <p>слова «законодавство України» в усіх відмінках замінити словом «законодавство» у відповідному відмінку»;</p>		<p>цього Закону, та законодавства щодо реклами на платіжному ринку»;</p> <p>частину другу доповнити словами «та пруденційних нормативів»;</p> <p>частини шосту і сьому викласти в такій редакції:</p> <p>«б. Національний банк України під час здійснення нагляду має право вимагати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, їх керівників усунення порушень вимог законодавства, передбачених частиною першою цієї статті, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів.</p> <p>7. Національний банк України здійснює нагляд за діяльністю надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг у формі перевірок та безвізного нагляду відповідно до цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України»;</p> <p>у статті 82:</p> <p>абзац другий частини одинадцятої викласти в такій редакції:</p> <p>«Під час здійснення виїзного моніторингу об'єкти оверсайту повинні забезпечити доступ до своїх інформаційних систем, включаючи операційно-облікові системи, що використовуються ними для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку»;</p> <p>в абзацах першому – четвертому частини чотирнадцятої слово «інформацію» замінити словами «інформацію та документи»;</p> <p>у статті 83:</p> <p>частини першу, третю і четверту викласти в такій редакції:</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>-183- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Василюк О. М. (р.к. №302)</p> <p>Розділ II доповнити пунктами та підпунктами такого змісту:</p> <p>"3. Установити, що до порядку підготовки та прийняття нормативно-правових актів, що приймаються на виконання вимог цього Закону, не застосовуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».</p> <p>4. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:</p> <p>забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону, та привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;</p> <p>забезпечити перегляд та приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.</p> <p>5. Рекомендувати Національному банку України привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом".</p>	<p>Враховано</p> <p>народні депутати-члени Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики</p>	<p>«1. Національний банк України в рамках здійснення нагляду проводить перевірки надавачів платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавачів обмежених платіжних послуг з метою визначення достовірності звітності надавачів платіжних послуг та дотримання надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій та відносини між надавачами і користувачами платіжних послуг, вимог до інформаційної безпеки та забезпечення безперервності надання платіжних послуг, а також дотримання вимог законодавства, виконання яких є умовою авторизації діяльності відповідно до цього Закону, та пруденційних нормативів»;</p> <p>«3. Перевірки можуть бути планові та позапланові. Планова перевірка надавача платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг здійснюється відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, але не більше одного разу на рік. Позапланові перевірки можуть проводитися за наявності підстав, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>4. Уповноважені особи Національного банку України, які проводять перевірку, мають право отримувати від надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг будь-яку інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), а також виготовляти та вилучати (вносити за межі приміщення, в якому провадиться діяльність з надання платіжних/обмежених платіжних послуг) копії документів, у тому числі тих, що свідчать про порушення</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>законодавства, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України»;</p> <p>абзац перший та пункт 3 частини п'ятої викласти в такій редакції:</p> <p>«5. Керівники, працівники особи, яка є об'єктом перевірки, зобов'язані»;</p> <p>«3) безоплатно надавати на запит уповноважених осіб Національного банку України будь-яку інформацію, документи та їх копії, у тому числі ті, що зберігаються в інформаційних системах, необхідні для подальших наглядових дій, а також письмові пояснення з питань своєї діяльності»;</p> <p>у статті 84:</p> <p>в абзаці першому частини першої слова «об'єктом нагляду» замінити словами «об'єктом нагляду (крім банків)», а слова «та в разі» замінити словами «та/або у разі»;</p> <p>доповнити частиною шостою такого змісту:</p> <p>«6. У разі порушення банком як об'єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до нього заходи впливу, у порядку та строки, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України»;</p> <p>у частині першій статті 86 слова «цього Закону» замінити словом «закону»;</p> <p>частину першу статті 89 після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>«У разі підтвердження неправомірності проведеної платіжної операції еквайр зобов'язаний у порядку, визначеному правилами відповідної платіжної системи, але в строк не більше 10 календарних днів</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>повернути емітенту кошти в обсязі, в якому була проведена платіжна операція, та відшкодувати суму комісійної винагороди (за наявності такої комісійної винагороди), утриманої/сплаченої такому еквайру за платіжну операцію. Емітент зобов'язаний зарахувати кошти, повернені еквайром, на рахунок користувача негайно, крім випадків, коли кошти вже були зараховані емітентом на рахунок користувача за опротестованою користувачем зазначеною платіжною операцією».</p> <p>У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом третім;</p> <p>у частині першій статті 92 слова «та заподіяну йому шкоду» виключити;</p> <p>у розділі VIII «Прикінцеві та перехідні положення»:</p> <p>у пунктах 5 – 9 слова «шість місяців» у всіх відмінках замінити словами «дев'ять місяців» у відповідному відмінку;</p> <p>доповнити пунктом 12 такого змісту:</p> <p>«12. Національний банк України має право застосовувати до надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг заходи впливу за невідповідність вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими на його виконання, виключно у разі, якщо така невідповідність існувала після 1 грудня 2022 року»;</p> <p>у тексті Закону:</p> <p>крім статті 3, слова «грошові кошти» у всіх відмінках замінити словом «кошти» у відповідному відмінку;</p> <p>слова «законодавство України» у всіх відмінках замінити словом «законодавство» у відповідному відмінку.</p> <p>3. Установити, що до порядку підготовки та прийняття нормативно-правових актів, що приймаються на виконання вимог цього</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				<p>Закону, не застосовуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».</p> <p>4. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:</p> <p>забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону;</p> <p>привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;</p> <p>забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.</p> <p>5. Рекомендувати Національному банку України привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.</p> <p>Голова Верховної Ради України</p>
87	Голова Верховної Ради			
88	України			



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович
Сертифікат: 26B2648ADD3032E10400000440A3100A883AE00

Дійсний до: 26.12.2024 0:00:00

Апарат Верховної Ради України
04-32/03-2023/6755 від 11.01.2023



1086926