

Голові Адміністрації Президента України

Голові Комітету Верховної Ради з питань
фінансів і банківської діяльності

Голові Кабінету Міністрів України

Голові Національного Банку України

ВІДКРИТЕ ЗВЕРНЕННЯ

Шановні панове!

Широким відкритим колом професійних учасників ринку платежів, представниками громадських організацій та фахівцями науково - експертного середовища розглянуто ситуацію щодо відповідності нормативно – правової бази галузі нагальним потребам української економіки та правовій практиці Європейського Союзу в цих питаннях.

Необхідність дерегуляції, реформування та гармонізації з нормами ЄС у регулюванні сфери платежів в Україні не викликає сумніву. Пропонуємо імплементувати положення Директив ЄС №110 та №64 в законодавство України*. Також є беззаперечною необхідність розширення суб'єктного складу учасників ринку платежів.

Запропоновані зміни мають на меті підвищення захисту прав громадян, що користуються платежами, надійності платежів, а також розширення сфери застосування електронних платежів як інструменту стимулювання економіки.

Професійні учасники ринку платежів, представники бізнес – об'єднань, науковці та експерти галузі мають консолідовану позицію щодо змін, які потребують як найшвидшого втілення. В результаті таких змін потрібно:

1. Поряд з існуючими термінами «банк» та «небанківська фінансова установа» ввести поняття **«небанківська платіжна установа»**.
2. До **«небанківських платіжних установ»** віднести суб'єктів згідно з відповідними видами діяльності (див. Таблицю).
(Назви «небанківських платіжних установ» в Таблиці, а також сама назва «небанківські платіжні установи» наводяться як пропоновані терміни)
3. Ввести в Законі поняття **«платіж»** (**«прийом платежів»**), як операцію з прийняття коштів та інших фінансових активів від одного суб'єкта з метою передачі (перерахування) на користь іншого суб'єкта. Така операція може виконуватись одноосібно, її виконання відноситься до фінансових послуг.

Таблиця. Пропозиція стосовно регулювання послуг по суб'єктному складу учасників

ПОСЛУГИ	БАНК	НЕБАНКІВСЬКА ПЛАТІЖНА УСТАНОВА		
		РОЗРАХУНКОВА УСТАНОВА	ІНСТИТУЦІЯ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ	ПРОВАЙДЕР ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
Банківські та інші фінансові послуги відповідно ст.. 47 Закону «Про банки та банківську діяльність»	+	-	-	-
Ведення рахунків – послуга, що зараз викладена у п.2 абз.3 ст. 47 Закону «Про банки та банківську діяльність»	+	+	-	-
Випуск електронних грошей	+	+	+	-
Участь у переказі коштів та/або Платежі	+	+	+	+

+ Функція додається,

- Функція відсутня

Такі зміни необхідно ввести на законодавчому рівні, а саме:

1. Внести зміни до **ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»**, **ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ ТА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В УКРАЇНІ»**, **ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**
2. Прийняти **ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО НЕБАНКІВСЬКІ ПЛАТІЖНІ УСТАНОВИ ТА ЇХ ДІЯЛЬНІСТЬ»** та **ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ»**

Необхідні напрацювання для внесення конкретних змін та створення нових Законів є.

Підпісанті даного звернення переконані, що подальше замовчування проблем в галузі та невпровадження змін у законодавство призведуть до подальшого стримування розвитку платіжної інфраструктури, платіжних інструментів та технологій; збільшення готівкових та тіньових оборудок; збільшення використання громадянами непідконтрольних систем розрахунків, створених нерезидентами. Невідповідність європейським та світовим підходам у регулюванні галузі обмежує можливість побудови законних та контролюваних міжнародних платежів, що призводить до неконтрольованих трансграничних фінансових потоків.

Підпісанті даного звернення переконані, що ефективне та своєчасне впровадження реформи регулювання галузі, запропонованої вище, можливе лише за умови розуміння її необхідності та конструктивної взаємодії трьох сторін: учасників ринку, науковців та експертів, а також представників влади (Верховної Ради України, Адміністрації Президента, Кабінету Міністрів, НБУ). Підпісанті, представляючи дві перші сторони, наполягають на висловленні **аргументованої** позиції по даному питанню відповідних державних органів, та очікують підтримки з їхнього боку. Наполегливо просимо сприяння створенню під егідою Адміністрації Президента робочої групи та встановленню конкретних термінів розробки пакету необхідних законопроектів.

З повагою,

Голова правління Інтернет Асоціації України _____ Попова Тетяна

Голова правління Інституту економічних досліджень
і політичних консультацій, професор, доктор економічних наук _____ Бураковський Ігор

Голова Комісії УСПП з питань науки та ІТ, Президент ТОВ «Адамант» _____ Петухов Іван

Президент "Інтернет Інвест" _____ Ольшанський Олександр

Експерт-консультант WebMoney.UA _____ Титов Олексій

Менеджер з розвитку бізнесу "КІВІ гаманець" _____ Гришин Олексій

Директор MoneXy _____ Кришталь Тарас

Директор ТОВ «Ізі Софт» _____ Свирид Олексій

Генеральний директор ТОВ ПОСТ ФІНАНС _____ Соловей Тамара

CEO PayMasterUA _____ Бірюк Микола

Комерційний директор iPay.ua _____ Ткаченко Дмитро

Адвокат, Старший партнер, Адвокатська компанія "Кравець та Партнери" _____ Кравець Ростислав