

**Надані пропозиції та зауваження
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”**

№ з/п	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	2	3	4	5	6
1	Приват банк	Саме основне	Лоопп	Фізична особа: Лакатош Михайло Михайлович	lakatosmisu38@gmail.com
2	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання та укладання	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання	Пункт 2 проєкту Постанови передбачає лише для банків України та підприємств, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності постанови) на імплементацію	Юридична особа: МІЖНАРОДНА ПЛАТІЖНА АСОЦІАЦІЯ "МПА"	ЄДРПОУ: 41501827, (info@uaps.com.ua)

	<p>договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p> <p>Небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою привести діяльність щодо здавання готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>оновлених вимог, що передбачені Положенням. Такій строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності постанови) наданий Національним банком України банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, лише на здійснення перегляду, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених Положенням. Але, зокрема проектом Постанови передбачені оновлення (зміни та доповнення) пункту 16 Положення, за якими до небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, визначені вимоги: здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг виключно, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством</p>		
--	---	--	---	--	--

			<p>України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг (далі – Оновлені вимоги Положення). Звертаємо увагу Національного банку України, що для належного виконання Оновлених вимог Положення небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам потрібен належний строк і у небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів відсутня можливість належного впровадження Оновлених вимог Положення з дня, наступного за днем офіційного опублікування постанови, із врахуванням наявних в пункті 2 постанови строків, а також такого.</p>		
3	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання чинності	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання	Пункт 2 проєкту постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» (далі – Постанова) передбачає лише	Юридична особа: ТОВ "СВІФТ ГАРАНТ"	ЄДРПОУ: 39859339, (info@swift-garant.com.ua)

	<p>цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p> <p>Небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою привести діяльність щодо здавання готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>чинності цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p> <p>Небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою привести діяльність щодо здавання готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>для банків України та підприємств, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності (Постанови) на імплементацію оновлених вимог, що передбачені Змінами до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року №148 (зі змінами) (далі – Зміни). Такий строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності (Постанови) наданий Національним банком України банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, лише на здійснення перегляду, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених Змінами. Але, зокрема Змінами</p>		
--	--	---	--	--	--

			<p>передбачені оновлення пункту 16 Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року №148 (зі змінами) далі – Положення, за якими до небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, визначені вимоги: здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг виключно, до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг (далі – Оновлені вимоги Положення). Звертаємо увагу Національного банку України, що для належного виконання Оновлених вимог Положення небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам потрібен належний строк і у</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів відсутня можливість належного впровадження Оновлених вимог Положення з дня, наступного за днем офіційного опублікування Змін, враховуючи наявні в пункті 2 Постанови строки, і таке.</p> <p>По-перше, розташування значної кількості платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг (близько 4 тис. одиниць) у селищній місцевості із значним віддаленням (до 70 км) від міст, у яких територіально перебувають банки України з відповідною службою/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок, що призводить до незацікавленості в наданні послуг інкасації коштів або значного збільшенні їх вартості.</p> <p>По-друге, небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам для забезпечення дотримання вимог</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>банків України та підприємств, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, необхідно на значній кількості платіжних пристроїв (близько 4 тис. одиниць) встановити додаткове обладнання, зокрема відповідні касети (штатно укомплектовані замками) виробників купюроприймачів, які виробляються поза межами України і на їх придбання, доставку в Україну (як правило з Китаю) та встановлення до платіжних пристроїв потрібен належний час, зокрема із врахуванням блокади західних кордонів України з боку громадян окремих країн.</p> <p>Враховуючи вищезазначене, небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам, з метою належної імплементації Оновлених вимог Положення необхідний належний строк, яким є шість місяців з дня, наступного за днем офіційного опублікування Змін.</p>		
4	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів,	Банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію	Пункт 2 проєкту постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про ведення	Юридична особа: ТОВ "ФІНАНСОВА	ЄДРПОУ: 35075436, (fkfeniks@ukr.net)

	<p>перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>коштів, перевезення валютних та інших цінностей, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою здійснити перегляд, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p> <p>Небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою привести діяльність щодо здавання готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг у відповідність до вимог, визначених цією постановою.</p>	<p>касових операцій у національній валюті в Україні» (далі – Постанова) передбачас лише для банків України та підприємств, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності (Постанови) на імплементацію оновлених вимог, що передбачені Змінами до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року №148 (зі змінами) (далі – Зміни). Такий строк (протягом трьох місяців з дня набрання чинності (Постанови) наданий Національним банком України банкам України та підприємствам, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, лише на здійснення перегляду, актуалізацію, переукладання та укладання договорів з клієнтами з метою приведення їх змісту у</p>	<p>КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"</p>	
--	--	--	--	--------------------------	--

			<p>відповідність до вимог, визначених Змінами. Але, зокрема Змінами передбачені оновлення пункту 16 Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року №148 (зі змінами) далі – Положення, за якими до небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, визначені вимоги: здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг виключно, до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг (далі – Оновлені вимоги Положення). Звертаємо увагу Національного банку України, що для належного виконання Оновлених вимог Положення небанківським надавачам</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>платіжних послуг та їх комерційним агентам потрібен належний строк і у небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів відсутня можливість належного впровадження Оновлених вимог Положення з дня, наступного за днем офіційного опублікування Змін, враховуючи наявні в пункті 2 Постанови строки, і таке.</p> <p>По-перше, розташування значної кількості платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг (близько 4 тис. одиниць) у селищній місцевості із значним віддаленням (до 70 км) від міст, у яких територіально перебувають банки України з відповідною службою/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок, що призводить до незацікавленості в наданні послуг інкасації коштів або значного збільшенні їх вартості.</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>По-друге, небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам для забезпечення дотримання вимог банків України та підприємств, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, необхідно на значної кількості платіжних пристроїв (близько 4 тис. одиниць) встановити додаткове обладнання, зокрема відповідні касети (штатно укомплектовані замками) виробників купюроприймачів, які виробляються поза межами України і на їх придбання, доставку в Україну (як правило з Китаю) та встановлення до платіжних пристроїв потрібен належний час, зокрема із врахуванням блокади західних кордонів України з боку громадян окремих країн. Враховуючи вищезазначене, небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам, з метою належної імплементації Оновлених вимог Положення необхідний належний строк, яким є шість місяців з дня, наступного за днем офіційного опублікування Змін.</p>	
--	--	--	---	--

5	<p>9. Підприємство/відокремлений підрозділ підприємства/фізична особа-підприємець, яке/який/яка відповідно до законодавства України приймає до обслуговування платіжні інструменти з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг з використанням платіжного терміналу [включно зі з'єднаним чи поєднаним із реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО)/програмним РРО], має право за рахунок готівкової виручки або готівки, отриманої в надавача платіжних послуг, надавати держателю платіжного інструменту (якщо така послуга передбачена правилами відповідної платіжної системи/еквайром) послуги з видачі готівки з друкуванням розрахункового документа, а також, але не виключно, із надсиланням електронного розрахункового документа на наданий такою особою абонентський номер або адресу електронної пошти та відображенням таких операцій у книзі обліку розрахункових операцій (далі -</p>	<p>9. Підприємство/відокремлений підрозділ підприємства/фізична особа-підприємець, яке/який/яка відповідно до законодавства України приймає до обслуговування платіжні інструменти з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг з/без використання платіжного терміналу [включно зі з'єднаним чи поєднаним із реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО)/програмним РРО], має право за рахунок готівкової виручки або готівки, отриманої в надавача платіжних послуг, надавати держателю платіжного інструменту (якщо така послуга передбачена правилами відповідної платіжної системи/еквайром) послуги з видачі готівки з друкуванням розрахункового документа, а також, але не виключно, із надсиланням електронного розрахункового документа на наданий такою особою абонентський номер або адресу електронної пошти</p>	<p><i>Платіжні інструменти можуть не використовувати платіжний термінал для верифікованої оплати/зняття готівки (наприклад комбінація через додаток QR код у продавця чи за допомогою технології термінал у смартфоні) – то му обов'язковість наявності платіжного терміналу як окремого пристрою може бути лише обмежуючою формальністю. Крім того, сама платіжна система встановлює допустимість чи недопустимість використання відповідних платіжних інструментів – тому пропонується відповідна пропозиція</i></p>	<p>Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович</p>	<p>Pavlo.kushnirenko@gmail.com</p>
---	--	--	--	--	------------------------------------

	<p>КОРО) або розрахунковій книжці (далі - РК) у разі їх використання.</p> <p>Підприємство/відокремлений підрозділ підприємства/фізична особа-підприємець під час надання держателю платіжного інструменту послуги з видачі готівки зобов'язане/зобов'язаний/зобов'язана видавати лише придатні до обігу платіжні банкноти та монети, які не викликають сумніву в їх справжності та платіжності.</p>	<p>та відображенням таких операцій у книзі обліку розрахункових операцій (далі - КОРО) або розрахунковій книжці (далі - РК) у разі їх використання.</p> <p>Підприємство/відокремлений підрозділ підприємства/фізична особа-підприємець під час надання держателю платіжного інструменту послуги з видачі готівки зобов'язане/зобов'язаний/зобов'язана видавати лише придатні до обігу платіжні банкноти та монети, які не викликають сумніву в їх справжності та платіжності.</p>			
6	<p>15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у</p>	<p>15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у</p>	<p>Зазначені зміни дозволять зменшити витрати суб'єктів господарювання, в т.ч. комерційних агентів, на інкасацію відповідними службами\підприємствами у випадках, коли сума інкасації менше 15 тис. грн. Створить умови для диверсифікації залежності суб'єкта господарювання, в т.ч. комерційного агента, від графіку виконання службами\підприємствами інкасації та не</p>	<p>Юридична особа: ТзОВ "М - Пошта"</p>	<p>ЄДРПОУ: 38457270, (Yuliia.Kondratiuk@m eest.com)</p>

<p>надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб. Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей</p>	<p>надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб. Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію</p>	<p>виконання інкасації з об'єктивних причин (тривога, наслідки повітряної атаки, тощо). Дозволить суб'єктам господарювання, в т.ч. комерційним агентам, в разі необхідності оперативно поповнити виторгом баланс коштів на рахунку для проведення розрахунків з постачальниками\бюджетом\тощо.</p>		
--	--	--	--	--

	для зарахування на власні рахунки.	коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг для зарахування на власні рахунки.			
7	15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб. Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої	15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб. Підприємство має право здійснювати збір готівкової	Зазначені зміни дозволять зменшити витрати суб'єктів господарювання, в т.ч. комерційних агентів, на інкасацію відповідними службами\підприємствами у випадках, коли сума інкасації менше 15 тис. грн. Створить умови для диверсифікації залежності суб'єкта господарювання, в т.ч. комерційного агента, від графіку виконання службами\підприємствами інкасації та не виконання інкасації з об'єктивних причин (тривога, наслідки повітряної атаки, тощо). Дозволить суб'єктам господарювання, в т.ч. комерційним агентам, в разі необхідності оперативно поповнити виторгом баланс коштів на рахунку для проведення розрахунків з постачальниками\бюджетом\то що.	Юридична особа: ТзОВ "Міст Пост"	ЄДРПОУ: 43330788, (oleg.sernovskiy@meest.com)

	<p>від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки."</p>	<p>виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг для зарахування на власні рахунки. "</p>			
8	<p>15.Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт</p>	<p>15.Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт</p>	<p>Згідно з п.п. 4 п. 3 Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, інкасаторська компанія - юридична особа, яка отримала</p>	<p>ТОВ "СІТ СЕК'ЮРИТІ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 40427842, (office@cit.net.ua)</p>

<p>каси, здається установами/ підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб.</p> <p>Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через</p>	<p>каси, здається установами/ підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб.</p> <p>Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки,</p>	<p>ліцензію та здійснює діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей і оброблення та зберігання готівки та відповідно має право та можливості обробки та зарахування готівки на рахунки суб'єктів господарювання.</p> <p>Даний підхід повністю узгоджується з - Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103 та - Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 31.03.2017 № 29.</p>		
---	---	--	--	--

	відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки.	подальшого її здавання до кас банків або інкасаторських компаній виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки.			
9	15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/ підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки	15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається установами/ підприємствами для її зарахування на власні рахунки таких установ/підприємств, відкриті ними у надавачів платіжних послуг. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із	Товариство пропонує: розширити право для небанківських надавачів платіжних послуг щодо самостійного здавання понадлімітної суми готівки, наявної в касах пунктів надання фінансових послуг, до обслуговуючих банків.	ТОВ "НоваПей"	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

	<p>для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб.</p> <p>Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки.</p>	<p>приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб.</p> <p>Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), шляхом використання комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували безпечно передавання коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного приміщення для зберігання такої готівки, подальшого її здавання до кас банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для зарахування на власні рахунки, а небанківським надавачем платіжних послуг – самостійно.</p>		
--	---	---	--	--

10	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг.</p> <p>Комерційні агенти банків</p>	<p>Зазначені зміни дозволять зменшити витрати суб'єктів господарювання, в т.ч. комерційних агентів, на інкасацію відповідними службами\підприємствами у випадках, коли сума інкасації менше 15 тис. грн. Створить умови для диверсифікації залежності суб'єкта господарювання, в т.ч. комерційного агента, від графіку виконання службами\підприємствами інкасації та не виконання інкасації з об'єктивних причин (тривога, наслідки повітряної атаки, тощо). Дозволить суб'єктам господарювання, в т.ч. комерційним агентам, в разі необхідності оперативно поповнити виторгом баланс коштів на рахунку для проведення розрахунків з постачальниками\бюджетом\то що.</p>	<p>Юридична особа: ТзОВ "М - Пошта"</p>	<p>ЄДРПОУ: 38457270, (Yuliia.Kondratiuk@m eest.com)</p>
----	--	---	---	---	---

	<p>застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі</p>	<p>здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки</p>			
--	---	--	--	--	--

	<p>перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>			
11	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо</p>	<p>Зазначені зміни дозволять зменшити витрати суб'єктів господарювання, в т.ч. комерційних агентів, на інкасацію відповідними службами\підприємствами у випадках, коли сума інкасації менше 15 тис. грн. Створить умови для диверсифікації залежності суб'єкта господарювання, в т.ч. комерційного агента, від графіку виконання службами\підприємствами інкасації та не виконання інкасації з об'єктивних причин (тривога, наслідки повітряної атаки, тощо). Дозволить суб'єктам господарювання, в т.ч. комерційним агентам, в разі необхідності оперативно поповнити виторгом баланс коштів на рахунку для</p>	<p>Юридична особа: ТзОВ "Міст Пост"</p>	<p>ЄДРПОУ: 43330788, (oleg.sernovskiy@mees t.com)</p>

<p>безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого</p>	<p>безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей та ПТКС надавачів фінансових послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із</p>	<p>проведення розрахунків з постачальниками\бюджетом\тощо.</p>		
--	--	--	--	--

	<p>зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Неванківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Неванківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>			
12	<p>Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний</p>	<p>Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на</p>	<p>Пункт 16 розділу II проекту постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» (далі – Постанова) передбачає, що небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні</p>	<p>Юридична особа: ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"</p>	<p>ЄДРПОУ: 35075436, (fkfeniks@ukr.net)</p>

<p>рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх</p>	<p>відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх</p>	<p>пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Звертаємо увагу Національного банку України, що:</p> <p>по-перше, розташування значної кількості платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг (близько 4 тис. одиниць) у селищній місцевості із значним віддаленням (до 70 км) від міст, у яких територіально перебувають банки України з відповідною службою/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок, а також незначним обсягом платіжних операцій, які на них здійснюються (до 25 тис. гривень протягом тижня, або</p>		
---	---	---	--	--

	<p>комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, яка перевищує три розміри мінімальної місячної заробітної плати, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>двох тижнів), що призводить до незацікавленості в наданні послуг інкасації коштів або значного збільшенні їх вартості, а також значних проміжків між інкасаціями, з метою їх рентабельності для господарюючих суб'єктів. По-друге, банки, які мають власні відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, постійно, зокрема із врахуванням викликів пов'язаних із воєнним станом впровадженим в Україні, у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, оптимізують витрати, шляхом скорочення покриття послугами інкасації, у тому числі для прикладу, АТ Ощадбанк з 1 грудня 2023 року перестав надавати послуги інкасації в м. Прилуках Чернігівській області (закрито сектор інкасації), а з 1 лютого</p>		
--	---	---	---	--	--

			<p>2024 року - в м. Ніжині, і такі випадки є непоодинокі. Враховуючи вищезазначене, пропонуємо встановити для небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, належні розміри сум готівкою (готівкової виручки) – за пропозицією Установи три розміри мінімальної місячної заробітної плати (яка станом на дату подання пропозицій становить 21300,00 гривень), у разі перевищення якої небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. В інших випадках (у разі коли готівка (готівкова виручка), отримана через платіжні</p>		
--	--	--	---	--	--

			пристрої та пункти надання фінансових послуг не перевищує або дорівнює трьох розмірів мінімальної місячної заробітної плати (яка станом на дату подання пропозицій становить 21300,00 гривень), дозволити небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам здавати її до банків для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг без залучення відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.		
13	Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів	Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з	Пункт 16 розділу II проекту постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» (далі – Постанова) передбачає, що небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків	Юридична особа: ТОВ "СВІФТ ГАРАНТ"	ЄДРПОУ: 39859339, (info@swift-garant.com.ua)

<p>платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку),</p>	<p>надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку),</p>	<p>виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Звертаємо увагу Національного банку України, що: по-перше, розташування значної кількості платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг (близько 4 тис. одиниць) у селищній місцевості із значним віддаленням (до 70 км) від міст, у яких територіально перебувають банки України з відповідною службою/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок, а також незначним обсягом платіжних операцій, які на них здійснюються (до 25 тис. гривень протягом тижня, або двох тижнів), що призводить до незацікавленості в наданні</p>		
--	--	--	--	--

	<p>отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, яка перевищує три розміри мінімальної місячної заробітної плати, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>послуг інкасації коштів або значного збільшенні їх вартості, а також значних проміжків між інкасаціями, з метою їх рентабельності для господарюючих суб'єктів. По-друге, банки, які мають власні відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, постійно, зокрема із врахуванням викликів пов'язаних із воєнним станом впровадженим в Україні, у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, оптимізують витрати, шляхом скорочення покриття послугами інкасації, у тому числі для прикладу, АТ Ощадбанк з 1 грудня 2023 року перестав надавати послуги інкасації в м. Прилуках Чернігівській області (закрито сектор інкасації), а з 1 лютого 2024 року - в м. Ніжині, і такі випадки є непоодинокі.</p>		
--	---	---	--	--	--

			<p>Враховуючи вищезазначене, пропонуємо встановити для небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, належні розміри сум готівкою (готівкової виручки) – за пропозицією Установи три розміри мінімальної місячної заробітної плати (яка станом на дату подання пропозицій становить 21300,00 гривень), у разі перевищення якої небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. В інших випадках (у разі коли готівка (готівкова виручка), отримана через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг не</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>перевищує або дорівнює трьох розмірів мінімальної місячної заробітної плати (яка станом на дату подання пропозицій становить 21300,00 гривень), дозволити небанківським надавачам платіжних послуг та їх комерційним агентам здавати її до банків для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг без залучення відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p>		
14	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати</p>	<p>1) Для комерційних агентів банку інкасація <u>виключно службами/ підприємствами, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей</u>, може бути економічно недоцільною і навіть збитковою (у випадку, наприклад, розгалуженої агентської мережі із значними загальними обсягами прийнятої готівки та одночасно невеликими їх</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714, (ccd@sensebank.com.ua)</p>

<p>користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання</p>	<p>рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків надавачів платіжних послуг самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх</p>	<p>обсягами на кожному окремому ПНФПП комерційного агента). В такому випадку економічно доцільною може бути альтернатива у вигляді самостійної здачі готівкової виручки до надавачів платіжних послуг.</p> <p>2) Для комерційних агентів банку інкасація <u>виключно службами/ підприємствами, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей</u>, може призвести до несвоєчасного виконання обов’язків агентом щодо перерахування прийнятої готівкової виручки на рахунок для подальшого переказу коштів <u>у випадках форс мажорів під час воєнного стану</u>.</p> <p>Разом з цим, слід зауважити, що ризик «джерел походження коштів» мінімізується шляхом супроводження переказу інформацією згідно ст.14 Закону Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню)</p>		
---	---	--	--	--

	<p>фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також шляхом дотриманням інших вимог законодавства в частині діяльності комерційного агента.</p>		
15	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків або інкасаторських компаній, національних</p>	<p>Згідно з п.п. 4 п. 3 Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення</p>	<p>ТОВ "СІТ СЕК'ЮРИТІ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 40427842, (office@cit.net.ua)</p>

<p>платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із</p>	<p>операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків або інкасаторських компаній виключно через</p>	<p>операцій з готівкою, інкасаторська компанія - юридична особа, яка отримала ліцензію та здійснює діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей і оброблення та зберігання готівки та відповідно має право <u>та можливості обробки та зарахування готівки на рахунки суб'єктів господарювання.</u></p> <p>Даний підхід повністю узгоджується з - Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103 та - Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 31.03.2017 № 29.</p> <p>Товариство звертає Вашу увагу на нагальну потребу прийняття змін до пункту 16 Положення, що в свою чергу всесторонньо сприятиме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - досягненню мети задекларованій законодавцем 		
---	--	---	--	--

	<p>законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків або інкасаторських компаній через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання</p>	<p>в преамбулі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX;</p> <ul style="list-style-type: none"> - мінімізації ризиків, щодо втрати цінностей при їх зборі з ПТКС та доставці коштів самоносом на автомобілях типу «Жигулі» до банківських установ; - створенню рівних умов роботи для всіх учасників ринку платіжних систем; - прозорості операцій що здійснюються через ПТКС. 		
--	--	---	--	--	--

		платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.			
16	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням визначених самостійно ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію</p>	Товариство пропонує: розширити право для небанківських надавачів платіжних послуг щодо самостійного здавання понадлімітної суми готівки, наявної в касах пунктів надання фінансових послуг, до обслуговуючих банків	ТОВ "НоваПей"	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

<p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу</p>	<p>коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, самостійно або до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p>			
--	--	--	--	--

	<p>переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>			
17	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами</p>	<p>Уточнення так як є ряд компаній які надають платіжні послуги та послуги з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.</p>	<p>Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович</p>	<p>Pavlo.kushnirenko@gmail.com</p>

<p>господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів,</p>	<p>господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію</p>			
---	---	--	--	--

	<p>перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>			
18	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок,</p>	<p>Більше 10 тисяч одиниць ПТКС EasyPay працюють для понад 9 млн жителів сіл та селищ, та є місцем, де можна отримати майже всі фінансові послуги, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оплата комунальних послуг (світло, газ, вода, інтернет) – більшість послуг в ПТКС є безкоштовними для клієнтів. • Поповнення рахунку мобільного телефону • Оплата кредитних рахунків 	<p>ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 35442539, (info@easypay.ua)</p>

<p>рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх</p>	<p>відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.</p> <p>Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Страхування та інші платежі в даних селах та селищах не має альтернативних шляхів для здійснення платежів та розрахунків. Адже через низьку щільність населення там немає базової інфраструктури: банків, пошти та інших можливостей. EasyPay буквально поєднує жителів малих сіл та селищ із зовнішнім великим світом. І, найголовніше, що наші клієнти та ОТГ вдячні за це. Крім того, за даними операторів мобільного зв’язку, 35% всіх абонентів знаходяться в селах і селищах, при цьому більше 75% з них не мають можливості сплачувати платежі через невисокий рівень проникнення смартфонів та інтернету. <p>Ще 4 роки тому Установа взяла курс щодо надання фінансових послуг в тому числі і в населених пунктах де українці позбавлені такої можливості. В рамках даної ініціативи було додатково розміщено понад 8 000 ПТКС саме в невеликих селах та селищах (https://terminals.easypay.ua/).</p> <p>Прийняття п.16 постанови НБУ № 148 у запропонованому вигляді змусить ТОВ ФК</p>		
---	---	--	--	--

	<p>комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків <u>самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки)</u> або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>«Контрактовий Дім» зняти близько 10 000 ПТКС у селах та селищах, оскільки відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, не мають фізичної можливості проводити інкасацію в даних населених пунктах. В рамках аналізу впливу даної Постанови було надіслано запит до банку з найбільшим проникненням в сільську місцевість – Державний Ощадбанк. На підставі отриманого листа Державний Ощадбанк має можливість здійснювати інкасацію лише 13% ПТКС, 1 366 ПТКС з 10 589, розташованих в сільській місцевості (лист Ощадбанку додається). Це призведе до втрати доступу частини населення країни до фінансових послуг, несвоєчасності сплати послуг, а відповідно поповнення Державного бюджету України, а також збільшить ризики налагодження шахрайських моделей з готівкою недоброчесних громадян.</p>		
--	---	--	---	--	--

19		<p>Проектом Постанови серед іншого запропоновані норми, що підвищують вимоги щодо порядку інкасації надавачами платіжних послуг платіжних пристроїв, що дозволяють ініціювати платіжні операції (ПТКС), а саме: небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг.</p>	<p>Зазначені зміни викликають велике занепокоєння серед населення невеличких населених пунктів, де такі ПТКС є єдиною можливістю отримати платіжні послуги (поповнити мобільний номер, здійснити оплату комунальних платежів, тощо), а відсутність можливості забезпечити своєчасну інкасацію таких ПТКС силами банків та інкасаційних компаній створює ризик відключення таких ПТКС надавачами платіжних послуг. Слід зазначити, що у населених пунктах, де відсутні відділення банків, населення отримує пенсії та соціальні виплати у готівковій формі через співробітників поштового оператора, і відключення ПТКС у таких регіонах призведе до повного обмеження доступу населення до платіжних послуг. Всеукраїнська Асоціація ОТГ розуміє, що така ситуацію призведе до масових звернень мешканців до територіальних громад і створить певне обурення в суспільстві в умовах воєнного стану.</p>	<p>ВАОМС "АСОЦІАЦІЯ ОТГ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 41002638, (office@hromady.org)</p>
----	--	---	---	--------------------------------------	---

			<p>Просимо врахувати наведені факти, та не обмежувати надавачів платіжних послуг, що забезпечують здійснення платіжних операцій через ПТКС, у виборі всіх доступних наразі шляхів здачі готівки з ПТКС, в тому числі власними силами до банків для зарахування на розрахункові рахунки таких надавачів платіжних послуг.</p>		
20		<p>Запропоновані норми проекту Постанови у тому числі підвищують вимоги щодо порядку інкасації надавачами платіжних послуг платіжних пристроїв, що дозволяють ініціювати платіжні операції (ПТКС), а саме: небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/ підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок</p>	<p>Зазначені зміни визивають велике занепокоєння, оскільки ПТКС в невеличких селищах та селах є єдиною можливістю сплачувати за розподіл газу, а відсутність можливості забезпечити своєчасну інкасацію таких ПТКС силами банків та інкасаційних компаній створює ризик відключення таких ПТКС надавачами платіжних послуг.</p> <p>Просимо врахувати наведені факти та не обмежувати надавачів платіжних послуг, що забезпечують здійснення платіжних операцій через ПТКС, у виборі всіх доступних наразі шляхів здачі готівки з ПТКС, у тому числі власними силами до банків для зарахування на розрахункові</p>	<p>ТОВ "ГАЗОРОЗПОДІЛ БНІ МЕРЕЖІ УКРАЇНИ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 44907200, (office@grmu.com.ua)</p>

		небанківського надавача платіжних послуг.	рахунки таких надавачів платіжних послуг.		
21	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.</p> <p>Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, небанківськими надавачами</p>	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.</p> <p>Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами,</p>	<p>Товариство пропонує: не додавати термін «та спосіб» - оскільки пункт 48 розділу V не містить посилання на спосіб здавання готівкової виручки.</p> <p>Крім того, вимогами Положення не визначено, які саме способи можливі для здавання готівкової виручки.</p> <p>Товариство пропонує: не вносити уточнення «сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою».</p> <p>Підстави: дані вимоги на думку Товариства не доцільні, оскільки кожна установа/небанківський надавач платіжних послуг/ підприємство (далі разом – установи):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. установа самостійно визначає ліміти готівки у власних касах та затверджує такі ліміти внутрішніми організаційно-розпорядчими документами; 2. установа несе власну відповідальність за дотримання встановленим ним/нею лімітів каси; 3. відповідно до практики – ліміти встановлюються установою відповідно до обсягів 	ТОВ "НоваПей"	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

	<p>платіжних послуг та банками. Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.</p> <p>Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>	<p>небанківськими надавачами платіжних послуг та банками. Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.</p> <p>Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>	<p>платіжних операцій, які проводяться в кожній окремій касі/пункті надання фінансових послуг (ПНФП);</p> <p>4. встановлені установою ліміти каси/ПНФП систематично на постійній основі змінюються (у разі зміни оборотів у відповідній касі/ПНФП за відповідний період часу);</p> <p>5. встановлені установою ліміти залишку готівки в касах/ПНФП не мають прямого відношення до послуг інкасації – служба інкасації може приїжджати до кас/ПНФП згідно з графіком. Встановленим у відповідному договорі, та сума інкасації на процес інкасації не впливає ніяким чином.</p> <p>6. Товариство, як надавач платіжних послуг має велику мережу ПНФП.</p> <p>Договори по інкасації таких ПНФП укладаються по регіонам, до яких прикріплюється одночасно багато ПНФП. Оскільки ліміти готівки встановлюються персонально під кожне ПНФП та часто змінюються –при кожній такій зміні, у разі внесення такої вимоги до договору щодо зазначення</p>		
--	--	---	--	--	--

			<p>лімітів по всім ПНФП – Товариство буде змушене систематично подавати дані про зміну таких лімітів, укладаючи велику кількість додаткових угод до договорів інкасації (і такі дії не матимуть впливу на сам процес інкасації по таким ПНФП)</p> <p>7. банк/компанія, яка надає послуги з інкасації, не матиме в будь-якому випадку змоги (та необхідності) контролювати дотримання лімітів ПНФП установи, якій надає послуги з Інкасації.</p>		
22	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку</p>	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку або інкасаторської компанії через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком або інкасаторською компанією на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку або</p>	<p>Згідно з п.п. 4 п. 3 Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, інкасаторська компанія - юридична особа, яка отримала ліцензію та здійснює діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей і оброблення та зберігання готівки та відповідно має право та можливості обробки та зарахування готівки на рахунки суб'єктів господарювання. Даний підхід повністю</p>	<p>ТОВ "СІТ СЕК'ЮРИТІ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 40427842, (office@cit.net.ua)</p>

<p>та підприємства. Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг та банками. Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.</p> <p>Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших</p>	<p>інкасаторської компанії протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства. Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком або інкасаторською компанією і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг та банками або інкасаторськими компаніями.</p> <p>Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.</p> <p>Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються</p>	<p>узгоджується з - Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103 та - Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 31.03.2017 № 29.</p>		
---	--	---	--	--

	<p>цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>	<p>в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>			
--	---	---	--	--	--