ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проєкту постанови Правління Національного банку України

«Про внесення змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акту

Зміст відповідного положення (норми) проєкту

нормативно-правового акту

І. Загальні положення

**1**. Порядок проведення та оформлення переказу коштів без 2**1**. Порядок проведення та оформлення переказу коштів без

відкриття рахунку в національній валюті України та/або відкриття рахунку в національній валюті України та/або

валютно-обмінні операції, що здійснюються небанківськими валютно-обмінні операції, що здійснюються

2

надавачами платіжних послуг та операторами поштового небанківськими надавачами платіжних послуг та

зв’язку на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних операторами поштового зв’язку на підставі ліцензії на

послуг та/або на здійснення валютних операцій, визначено надання фінансових платіжних послуг та/або на здійснення

нормативно-правовими актами Національного банку України з валютних операцій, визначено нормативно-правовими

питань організації касової роботи банками та проведення актами Національного банку України з питань організації

платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, касової роботи банками та проведення платіжних операцій

~~приймання готівки для виконання платіжних операцій,~~ надавачами платіжних послуг в Україні,

структури

структури валютного ринку України, умов і порядку торгівлі валютного ринку України, умов і порядку торгівлі

іноземною валютою та банківськими металами на валютному іноземною валютою та банківськими металами на

ринку України і не регулюються цим Положенням.

валютному ринку України і не регулюються цим

Положенням.

II. Вимоги до організації готівкових розрахунків

8

. Обмеження, установлені в пунктах 6 та 7 розділу II цього 8. Обмеження, установлені в пунктах 6 та 7 розділу II цього

Положення, не стосуються:

Положення, не стосуються:

1

) розрахунків суб'єктів господарювання з бюджетами та 1) розрахунків суб'єктів господарювання з бюджетами та

державними цільовими фондами;

державними цільовими фондами;

2

3

) добровільних пожертвувань та благодійної допомоги;

) використання готівки, виданої на відрядження;

2) добровільних пожертвувань та благодійної допомоги;

3) використання готівки, виданої на відрядження;



4

5

) виплат, пов'язаних з оплатою праці;

) використання готівкових коштів з фонду оперативно- 5) використання готівкових коштів з фонду оперативно-

4) виплат, пов'язаних з оплатою праці;

розшукових (негласних слідчих) дій, створеного на виконання розшукових (негласних слідчих) дій, створеного на

частини третьої статті 24 Закону України "Про Національне виконання частини третьої статті 24 Закону України “Про

антикорупційне бюро України" та частини четвертої статті 17 Національне антикорупційне бюро України”, **частини**

розділу II Закону України “Про Державне бюро розслідувань”. **другої статті 32 розділу IV Закону України “Про Бюро**

**економічної безпеки України”** та частини четвертої статті

1

7 розділу II Закону України “Про Державне бюро

розслідувань”.

підрозділ 9. Підприємство/відокремлений

яке/який/яка підприємства/фізична особа-підприємець, яке/який/яка

9

.

Підприємство/відокремлений

підрозділ

підприємства/фізична особа-підприємець,

відповідно до законодавства України приймає до відповідно до законодавства України приймає до

обслуговування платіжні інструменти з метою проведення обслуговування платіжні інструменти з метою проведення

оплати вартості товарів чи послуг і оснащено платіжним оплати вартості товарів чи послуг і оснащено платіжним

терміналом [уключно зі з’єднаним чи поєднаним із терміналом [уключно зі з’єднаним чи поєднаним із

реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО)], має право реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО)], має

за рахунок готівкової виручки або готівки, отриманої з банку, право за рахунок готівкової виручки або готівки, отриманої

надавати держателю платіжного інструменту (якщо така з банку, надавати держателю платіжного інструменту (якщо

послуга передбачена правилами відповідної платіжної така послуга передбачена правилами відповідної платіжної

системи/еквайром) послуги з видачі готівки з друкуванням системи/еквайром) послуги з видачі готівки з друкуванням

квитанції платіжного термінала (або розрахункового квитанції платіжного термінала (або розрахункового

документа, а також, але не виключно, із надсиланням документа, а також, але не виключно, із надсиланням

електронного розрахункового документа на наданий такою електронного розрахункового документа на наданий такою

особою абонентський номер або адресу електронної пошти) та особою абонентський номер або адресу електронної пошти)

відображенням таких операцій у книзі обліку розрахункових та відображенням таких операцій у книзі обліку

операцій (далі - КОРО) або розрахунковій книжці (далі - РК) у розрахункових операцій (далі - КОРО) або розрахунковій

разі їх використання.

книжці (далі

-

РК)

у

разі їх використання.



…

..

**Підприємство/відокремлений**

**підрозділ**

**підприємства/фізична особа-підприємець під час**

**надання держателю платіжного інструменту послуги з**

**видачі готівки зобов’язане/зобов’язаний видавати лише**

**придатні до обігу платіжні банкноти та монети, які не**

**викликають сумніву в їх справжності та платіжності.**

…

..

1

5. Установи/підприємства мають право тримати в 15. Установи/підприємства мають право тримати в

позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у

межах, що не перевищують самостійно встановлений ними межах, що не перевищують самостійно встановлений ними

ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує

самостійно встановлений ліміт каси, здається до банків для її самостійно встановлений ліміт каси, здається до банків для

зарахування на банківські рахунки. Відокремлені підрозділи її зарахування на банківські рахунки. Відокремлені

установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку підрозділи установ/підприємств мають право здавати

(готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або надавачів готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас

платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки юридичних осіб або надавачів платіжних послуг,

для її переказу і зарахування на банківські рахунки юридичних комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і

осіб.

зарахування на банківські рахунки юридичних осіб.

**Комерційний агент із приймання готівки зобов’язаний**

**визначати себе для користувача щоразу під час надання**

**платіжної**

**послуги**

**та**

**інформувати**

**користувача/надавача платіжних послуг про особу, від**

**імені якої він діє під час надання платіжних послуг.**

Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки Підприємство має право здійснювати збір готівкової

(готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції

послуг), для подальшого її здавання до банку з використанням (товарів, робіт, послуг), для подальшого її здавання до

комплексу технічних та програмних засобів, розташованих у банку з використанням комплексу технічних та програмних



місці здійснення готівкових розрахунків, які б забезпечували засобів, розташованих у місці здійснення готівкових

безпечне передавання коштів з робочих місць касирів до розрахунків, які б забезпечували безпечне передавання

спеціально обладнаного приміщення для зберігання та коштів з робочих місць касирів до спеціально обладнаного

подальшого здавання готівки до кас банків.

приміщення для зберігання та подальшого здавання готівки

до кас банків.

1

6. Суб’єкти господарювання здають готівкову виручку **16. Суб’єкти господарювання здають готівкову виручку**

~~(готівку) для виконання платіжних операцій до національних~~ **(готівку) для виконання платіжних операцій до банків,**

~~операторів, небанківських надавачів платіжних послуг,~~ **національних операторів, небанківських надавачів**

~~комерційних агентів із приймання готівки.~~

~~Готівкова виручка (готівка) здається~~

**платіжних послуг, комерційних агентів із приймання**

~~суб’єктами~~ **готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктом**

~~господарювання самостійно [уключаючи готівкову виручку~~ **господарювання для зарахування на будь-який рахунок,**

~~(готівку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та~~ **відкритий ним у надавачів платіжних послуг, що мають**

~~через пункти надання фінансових послуг] або через відповідні~~ **право**

**відкривати**

**рахунки**

**користувачам,**

**з**

~~служби, яким згідно із законодавством України надано право на~~ **урахуванням вимог законодавства України та**

~~перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів, або через~~ **нормативно-правових актів Національного банку**

~~підприємства, які отримали ліцензію Національного банку~~ **України.**

~~України на надання банкам послуг з інкасації.~~

~~Готівкова виручка (готівка) здається для зарахування на будь-~~ **господарювання самостійно (з урахуванням ризик-**

~~який рахунок суб’єкта господарювання на його вибір.~~ **орієнтованого підходу до безпеки перевезення та**

~~Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти~~ **здавання готівки) або через відповідні**

**Готівкова виручка (готівка) здається суб’єктами**

~~здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні~~ **служби/підприємства, яким згідно із законодавством**

~~пристрої та пункти надання фінансових послуг для подальшого~~ **України надано право на інкасацію коштів, перевезення**

~~виконання платіжних операцій, на рахунок/рахунки,~~ **валютних та інших цінностей.**

~~відкритий/відкриті для обліку коштів, прийнятих для~~ **Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову**

~~подальшого виконання платіжних операцій. Небанківські~~ **виручку), отриману із застосуванням платіжних**

~~надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання~~ **пристроїв та через пункти надання фінансових послуг,**

~~готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу~~ **до**

**банків**

**виключно**

**через**

**відповідні**



переказів готівкою, зобов’язані забезпечити здавання на такі **служби/підприємства, яким згідно із законодавством**

~~рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого~~ **України надано право на інкасацію коштів, перевезення**

~~виконання платіжних операцій готівки над виданою за~~ **валютних та інших цінностей.**

~~переказами готівкою.~~

**Небанківські надавачі платіжних послуг та їх**

**комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку),**

**отриману через платіжні пристрої та пункти надання**

**фінансових послуг, до банків 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.**

4

9. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не 49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і

мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову

(готівку) до банку через відсутність відповідної умови у виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної

договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів,

таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно- здають таку готівкову виручку (готівку) через

технічні комплекси самообслуговування в день її надходження банкомати/програмно-технічні

комплекси

до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом самообслуговування в день її надходження до каси

операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства або безпосередньо до банку протягом

підприємства.

операційного часу наступного робочого дня банку та

Строки здавання готівкової виручки (готівки), установлені підприємства.

пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються Строки **та спосіб** здавання готівкової виручки (готівки),

установами, підприємствами, небанківськими надавачами установлені пунктом 48 розділу V цього Положення,



платіжних послуг з банком і обов'язково визначаються в узгоджуються

договорах банківського рахунку між установами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком і

підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг обов'язково визначаються в договорах банківського

установами,

підприємствами,

та банками.

рахунку між установами, підприємствами, небанківськими

надавачами платіжних послуг та банками.

Установа/небанківський

надавач

платіжних Установа/небанківський

надавач

платіжних

послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має

ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в

готівку.

установлені строки готівку.

Порядок проведення інкасації коштів та випадки непроведення Порядок проведення інкасації коштів, **сума, у разі**

інкасації коштів визначаються в договорі на інкасацію коштів. **перевищення якої інкасація коштів є обов’язковою** та

Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини випадки непроведення інкасації коштів визначаються в

банку, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства. 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.

В. о. директора Департаменту

грошового обігу

Оксана ГАЛИЦЬ

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_року

