

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проєкту постанови Правління Національного банку України

“Про затвердження 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
I. Загальні положення	
<p>2¹. Порядок проведення та оформлення переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті України та/або валютно-обмінні операції, що здійснюються небанківськими надавачами платіжних послуг та операторами поштового зв'язку на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або на здійснення валютних операцій, визначено нормативно-правовими актами Національного банку України з питань організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, приймання готівки для виконання платіжних операцій, структури валютного ринку України, умов і порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України і не регулюються цим Положенням.</p>	<p>2¹. Порядок проведення та оформлення переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті України та/або валютно-обмінні операції, що здійснюються небанківськими надавачами платіжних послуг та операторами поштового зв'язку на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або на здійснення валютних операцій, визначено нормативно-правовими актами Національного банку України з питань організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, структури валютного ринку України, умов і порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України і не регулюються цим Положенням.</p>
<p>3. У цьому Положенні нижчезазначені терміни вживаються в такому значенні:</p> <p>....</p> <p>16¹) небанківський надавач платіжних послуг - надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських надавачів платіжних послуг належать надавачі платіжних послуг, перелік</p>	<p>3. У цьому Положенні нижчезазначені терміни вживаються в такому значенні:</p> <p>....</p> <p>16¹) небанківський надавач платіжних послуг - надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських надавачів платіжних послуг належать надавачі платіжних</p>

<p>яких визначено в пунктах 2-7 частини першої статті 10 Закону України “Про платіжні послуги”;</p> <p>....</p>	<p>послуг, перелік яких визначено в пунктах 2-6 частини першої статті 10 Закону України “Про платіжні послуги”;</p> <p>....</p>
<p>II. Вимоги до організації готівкових розрахунків</p>	
<p>5. Суб'єкти господарювання здійснюють розрахунки готівкою між собою і з фізичними особами через касу як коштами, одержаними як готівкова виручка, так і коштами, одержаними із банків. Зазначені розрахунки проводяться також шляхом переказу готівки для сплати відповідних платежів.</p> <p>Суб'єкти господарювання здійснюють облік операцій з готівкою у відповідних книгах обліку.</p>	<p>5. Суб'єкти господарювання здійснюють розрахунки готівкою між собою і з фізичними особами через касу як коштами, одержаними як готівкова виручка, так і коштами, одержаними у надавачів платіжних послуг. Такі розрахунки проводяться також шляхом внесення готівки до надавачів платіжних послуг для подальшого переказу коштів на рахунки суб'єктів господарювання.</p> <p>Суб'єкти господарювання здійснюють облік операцій з готівкою у відповідних книгах обліку.</p>
<p>6. Суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами:</p> <p>1) між собою - у розмірі до 10000 (десяти тисяч) гривень включно;</p> <p>2) з фізичними особами - у розмірі до 50000 (п'ятдесяти тисяч) гривень включно.</p> <p>Суб'єкти господарювання у разі зняття готівкових коштів із рахунків з метою здійснення готівкових розрахунків із фізичними особами зобов'язані надавати на запит банку (філії, відділення) підтвердні документи, на підставі яких здійснюються такі готівкові розрахунки, необхідні банку (філії, відділенню) для вивчення клієнта з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.</p>	<p>6. Суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами:</p> <p>1) між собою - у розмірі до 10000 (десяти тисяч) гривень включно;</p> <p>2) з фізичними особами - у розмірі до 50000 (п'ятдесяти тисяч) гривень включно.</p> <p>Суб'єкти господарювання у разі зняття готівкових коштів із рахунків з метою здійснення готівкових розрахунків із фізичними особами зобов'язані надавати на запит надавачів платіжних послуг підтвердні документи, на підставі яких здійснюються такі готівкові розрахунки, необхідні надавачам платіжних послуг для належної</p>

<p>.....</p>	<p>перевірки клієнта з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.</p>
<p>8. Обмеження, установлені в пунктах 6 та 7 розділу II цього Положення, не стосуються:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) розрахунків суб'єктів господарювання з бюджетами та державними цільовими фондами; 2) добровільних пожертвувань та благодійної допомоги; 3) використання готівки, виданої на відрядження; 4) виплат, пов'язаних з оплатою праці; 5) використання готівкових коштів з фонду оперативно-розшукових (негласних слідчих) дій, створеного на виконання частини третьої статті 24 Закону України "Про Національне антикорупційне бюро України" та частини четвертої статті 17 розділу II Закону України "Про Державне бюро розслідувань". 	<p>8. Обмеження, установлені в пунктах 6 та 7 розділу II цього Положення, не стосуються:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) розрахунків суб'єктів господарювання з бюджетами та державними цільовими фондами; 2) добровільних пожертвувань та благодійної допомоги; 3) використання готівки, виданої на відрядження; 4) виплат, пов'язаних з оплатою праці; 5) використання готівкових коштів з фондів, створених на виконання частини третьої статті 24 Закону України "Про Національне антикорупційне бюро України", частини другої статті 32 розділу IV Закону України "Про Бюро економічної безпеки України" та частини четвертої статті 17 розділу II Закону України "Про Державне бюро розслідувань".
<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 і оснащено платіжним терміналом [уключно зі з'єднаним чи поєднаним із реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО)], має право за рахунок готівкової виручки або готівки, отриманої з банку, надавати держателю платіжного інструменту (якщо така послуга передбачена правилами відповідної платіжної</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 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</p>

системи/еквайром) послуги з видачі готівки з друкуванням квитанції платіжного термінала (або 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 - КОРО) або розрахунковій книжці (далі - РК) у разі їх використання.

.....

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 - КОРО) або розрахунковій 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/зобов'язана видавати лише придатні до обігу платіжні банкноти та монети, які не викликають сумніву в їх справжності та платіжності.

.....

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 ~~до банків для її зарахування на банківські рахунки~~. 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 банківські рахунки юридичних осіб.

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,

<p>Підприємство має право здійснювати збір готівкової виручки (готівки), отриманої від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), для подальшого її здавання до банку з використанням 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 та подальшого здавання готівки до кас банків.</p>	<p>комерційних агентів із приймання готівки для її переказу і зарахування на відповідні рахунки юридичних осіб. Підприємство, яке має щонайменше шість кас для обслуговування клієнтів у торговому залі, 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>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно [включаючи готівкову виручку (готівку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг] або через відповідні служби, яким згідно із законодавством України надано право на перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів, або через підприємства, які отримали ліцензію Національного банку України на надання банкам послуг з інкасації.</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, юридичних осіб, що здійснюють операції з оброблення та зберігання готівки, 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>

~~Готівкова виручка (готівка) здається для зарахування на будь-який рахунок суб'єкта господарювання на його вибір.~~

~~Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг для подальшого виконання платіжних операцій, на рахунок/рахунки, відкритий/відкриті для обліку коштів, прийнятих для подальшого виконання платіжних операцій. 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.~~

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.

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.

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. Неванківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання для зарахування на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання

платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.

Комерційні агенти банків, небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти мають право здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої, самотійно до банку за умови одночасного дотримання таких вимог:

1) розмір готівки (готівкової виручки) не перевищує трикратного розміру мінімальної заробітної плати на добу незалежно від кількості підрозділів банків, до яких здається така готівка (готівкова виручка);

2) для платіжних пристроїв, розташованих у населених пунктах, де відсутні підрозділи банків, періодичність здавання готівки (готівкової виручки) не рідше ніж один раз на п'ять днів;

3) обов'язкова наявність документа, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою для подальшого здавання готівки до підрозділів банку.

Особа – представник комерційного агента банку, небанківського надавача платіжних послуг та його комерційного агента, у разі виявлення під час самотійного здавання до банку готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжний пристрій, розбіжностей між сумою, зазначеною у документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою та сумою, що здається до банку, має відобразити таку розбіжність, зазначивши фактичну суму, що здається до

	<p>банку на документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою, та завіривши її власноручним підписом.</p>
<p>17. Суб'єкти господарювання використовують готівкову виручку (готівку), у тому числі готівку, одержану з банку, для забезпечення потреб, що виникають у процесі їх функціонування, а також для проведення розрахунків з бюджетами та державними цільовими фондами за податками і зборами (обов'язковими платежами).</p> <p>Суб'єкти господарювання не мають права накопичувати готівкову виручку (готівку) у своїх касах понад установлений ліміт каси для здійснення витрат до настання строків цих виплат.</p>	<p>17. Суб'єкти господарювання використовують готівкову виручку (готівку), у тому числі готівку, одержану у надавача платіжних послуг, для забезпечення потреб, що виникають у процесі їх функціонування, а також для проведення розрахунків з бюджетами та державними цільовими фондами за податками і зборами (обов'язковими платежами).</p> <p>Суб'єкти господарювання не мають права накопичувати готівкову виручку (готівку) у своїх касах понад установлений ліміт каси для здійснення витрат до настання строків цих виплат.</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 здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються 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,</p>

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.

Порядок проведення інкасації коштів та випадки непроведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасацію коштів. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.

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.

Порядок проведення інкасації коштів, **сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою** та випадки непроведення 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.

Директор Департаменту
грошового обігу

Олег ПРОХОДА

« ____ » _____ 20__ року