



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

22 червня 2023 року

Київ

№ 82

Про затвердження Змін до Положення про випуск
електронних грошей та здійснення платіжних
операцій з ними

Відповідно до вимог статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України від 12 січня 2023 року № 2888-ІХ “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг”, з метою вдосконалення нормативно-правового регулювання діяльності, пов’язаної з випуском електронних грошей та здійсненням платіжних операцій з ними, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 вересня 2022 року № 210, що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Аркуш погодження додається.

Зміни до Положення
про випуск електронних грошей
та здійснення платіжних операцій з ними

1. У пункті 2 розділу I:

1) у підпункті 12 слова “а також оператор телекомунікацій, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за телекомунікаційні послуги), за умови включення такого оператора телекомунікацій” замінити словами “або постачальник електронних комунікаційних послуг, який здійснює операції з електронними грошима (у межах повернення невикористаної передоплати за електронні комунікаційні послуги), за умови включення такого постачальника електронних комунікаційних послуг”;

2) підпункт 17 викласти в такій редакції:

“17) погашення електронних грошей – платіжна операція з вилучення емітентом (включно через агента з погашення) електронних грошей з обігу, пред’явлених споживачем/користувачем/стягувачем в обмін на кошти, відповідно до вимог Закону про платіжні послуги та цього Положення;”;

3) пункт після підпункту 18 доповнити новим підпунктом 18¹ такого змісту:

“18¹) стягувач – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового стягнення електронних грошей, які зберігаються на електронному гаманці споживача/користувача, на підставі виконавчих документів, визначених законом України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України;”.

2. У розділі II:

1) пункт 15 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Емітент/комерційний агент під час виконання платіжних операцій з електронними грошима, що ініційовані споживачем/користувачем, не є платником або отримувачем за платіжною операцією, що ініційована

споживачем/користувачем на свою користь, або на користь іншого споживача/користувача, або на користь іншого отримувача через емітента/комерційного агента.”;

2) пункт 17 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“б) надсилання повідомлення про відкриття або закриття електронного гаманця (відкритого включно через відокремлені підрозділи емітента) платнику податків – користувачу/комерційному агенту до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття електронного гаманця відповідно до законодавства України та проведення видаткових операцій за електронним гаманцем такого користувача/комерційного агента в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України;

7) перевірку під час відкриття або закриття електронного гаманця споживачу/користувачу наявності інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. Емітент надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття електронного гаманця споживачу/користувачу, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття електронного гаманця.”.

3. Підпункт 4 пункту 25 розділу III викласти в такій редакції:

“4) користувачі мають право отримувати електронні гроші виключно в обмін на кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків таких користувачів.”.

4. У розділі IV:

1) пункт 34 викласти в такій редакції:

“34. Емітент відкриває користувачу електронний гаманець для забезпечення виконання власних господарських зобов'язань та здійснення господарської/підприємницької, незалежної професійної діяльності, а також діяльності зі сплати/приймання благодійних внесків/пожертвувань.”;

2) підпункт 2 пункту 36 викласти в такій редакції:

“2) установити обмеження суми електронних грошей, яка не повинна перевищувати 5 000 гривень, на електронному гаманці споживача, засобом доступу до якого є лише припейд-картка та який не може поповнюватися;”.

5. У підпункті 1 пункту 48 розділу V слова “інструменти (уключаючи припейд-картки, в” замінити словами “інструменти (включаючи припейд-картки), в”.

6. У розділі VII:

1) в абзаці третьому підпункту 2 пункту 62 слова “безготівкові кошти, які перераховуються на зазначений споживачем поточний/платіжний рахунок” замінити словами та цифрами “кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого споживача, та/або на рахунок у Державній казначейській службі України або на рахунок, відкритий в банку органу державної виконавчої служби/приватному виконавцю, та/або у випадках, передбачених у пункті 16 розділу II цього Положення, та/або в разі здійснення платіжних операцій з використанням припайд-карток на інший зазначений ним рахунок;”;

2) пункти 63–65 викласти в такій редакції:

“63. Емітент зобов’язаний забезпечити виконання таких платіжних операцій з використанням електронного гаманця користувача:

1) зарахування електронних грошей:

від емітента/агента з розповсюдження, що отримані виключно в обмін на кошти, перераховані з поточних або платіжних рахунків такого користувача;

перерахованих з іншого власного електронного гаманця користувача;

від споживача/користувача за товари, що продаються (виконуються, надаються) таким користувачем, а також як сплата благодійних внесків та пожертвувань у порядку та на умовах, визначених законодавством України;

від емітента/агента з погашення в разі повернення споживачем, користувачем відповідно до законодавства України про захист прав споживачів товарів, придбаних за електронні гроші;

від емітента/агента з обмінних операцій, що отримані в результаті обмінних операцій;

2) списання електронних грошей:

користувача на інший власний електронний гаманець користувача;

на користь іншого користувача за товари з метою провадження своєї власної господарської діяльності, а також для сплати податків, зборів, інших обов’язкових платежів, благодійних внесків та пожертвувань у порядку та на умовах, визначених законодавством України;

на користь емітента/агента з погашення з метою погашення електронних грошей виключно в обмін на кошти, що перераховуються на поточний або платіжний рахунок такого користувача та/або на рахунок у Державній казначейській службі України або на рахунок, відкритий в банку органу державної виконавчої служби/приватному виконавцю;

на користь споживача та/або іншого користувача (може бути із залученням агента з погашення) у разі повернення ним відповідно до законодавства України про захист прав споживачів товарів, придбаних за електронні гроші;

на користь емітента/агента з обмінних операцій для здійснення обмінних операцій.

64. Емітент зобов'язаний забезпечити негайне погашення електронних грошей:

1) споживача/користувача, який ініціює сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів електронними грошима, в обмін на кошти, що перераховуються на рахунок, відкритий у Державній казначейській службі України відповідно до законодавства України;

2) споживача/користувача, внесеного до Єдиного реєстру боржників, в обмін на кошти, що перераховуються на відповідний рахунок органу державної виконавчої служби, рахунок приватного виконавця у разі звернення стягнення на майно боржника та примусової реалізації.

65. Виконання документа про накладення арешту на електронні гроші, які зберігаються на електронних гаманцях споживача/користувача, здійснюється емітентом відповідно до порядку, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку з питань регулювання безготівкових розрахунків у національній валюті користувачів платіжних послуг, та з урахуванням особливостей, викладених у розділі VII цього Положення.”.