

Звіт про базове відстеження результативності Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням

Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням, затверджене постановою Правління Національного банку України від 19.04.2005 № 137 (далі – Положення).

У зв'язку із значною кількістю змін, які внесені до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» розроблено нову редакцію Положення.

Під час розроблення нової редакції Положення були враховані норми Закону в частині здійснення операцій з використанням платіжних карток та практика застосування норм попередньої редакції Положення, а також збережена спадкоємність основних принципів попереднього Положення щодо загальних вимог до порядку здійснення банками емісії платіжних карток та операцій з їх застосуванням.

У порівнянні з попередньою редакцією Положення доповнено нормами щодо: проведення еквайром та емітентом моніторингу з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів;

діяльності міжнародних платіжних систем (у тому числі небанківських платіжних систем) на території України;

відповідальності еквайрів та емітентів при здійсненні переказу коштів за операціями з використанням платіжних карток.

Відповідно до вимог Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був відповідальним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що ним регулюються.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося на підставі: аналізу практики застосування чинних законодавчих і нормативно-правових актів, відповідно до яких проводяться операції з використанням платіжних карток; опрацювання та систематизації інформації та аргументованих пропозицій, які мали правову підставу і надходили до Національного банку України від банків України та Асоціації українських банків, Асоціації «Київський банківський союз», а також від департаментів та територіальних управлінь Національного банку України.

У цілому, за оцінками і відгуками, що надійшли до Національного банку України, під час здійснення базового відстеження норм Положення було відзначено достатній рівень його підготовки.

З урахуванням вищевикладеного можна зазначити, що Положення відповідає законодавству України і займає чільне місце в регулюванні роботи платіжних систем і процесу переказу коштів в Україні з використанням платіжних карток і є нормативно-правовим актом Національного банку України, на підставі якого здійснюють діяльність в Україні міжнародні платіжні системи та створюються внутрішньодержавні платіжні системи, що забезпечують переказ коштів в Україні з використанням платіжних карток.

За результатами базового відстеження результативності Положення можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок з цього приводу можна буде зробити за результатами повторного відстеження результативності регуляторного акта, який здійснюватиметься через рік після набрання ним чинності.

Голова Національного
банку України

В.С.Стельмах

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець
(підпис)