



АПАРАТ ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Головне науково-експертне управління

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.:255-40-25, 255-45-01; факс: 255-41-86

До реєстр. № 4366 від 12.11.2020
Народні депутати України
О. Василевська-Смаглюк та інші

ВИСНОВОК

на проект Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг)»

У проекті пропонуються уточнюючі зміни до Податкового кодексу України (далі – ПК), що стосуються порядку сплати податків, вимог до відкриття та закриття рахунків платників податків, особливостей оподаткування доходів від здійснення платіжних послуг тощо, які обумовлені удосконаленням загального порядку виконання платіжних операцій в Україні, що пропонується у проекті Закону України «Про платіжні послуги» (реєстр. № 4364 від 12.11.2020; далі – проект реєстр. № 4364).

Головне управління, розглянувши проект, вважає за доцільне звернути увагу на таке.

1. Виглядає дискусійним доцільність вміщення у новому п. «ї» пп. 14.1.54 п. 14.1 ст. 14 ПК уточнення, згідно з яким *«для цілей цього Кодексу не вважаються доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг - платників для виконання платіжних операцій, у тому числі через комерційних агентів, та вважаються коштами користувачів платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України»*. По-перше, вказаний припис у пропонованій редакції, на наш погляд, може використовуватись для заниження об'єкта оподаткування. По-друге, за своїм змістом вказане питання, на нашу думку, має регулюватися нормами ПК, що визначають склад доходів, які враховуються/не враховуються при визначенні об'єкта оподаткування.

2. Виглядає недоцільним вміщення у ПК терміну «операційний (банківський) день» (оновлений пп. 14.1.133 п. 14.1 ст. 14), який дублює зміст терміну «операційний день», що міститься у проекті реєстр. № 4364 (п. 46 ч. 1 ст. 1).

3. Згідно з оновленим п. 35.2 ст. 35 ПК сплата податків та зборів здійснюється не тільки в готівковій або безготівковій формі, як це передбачено чинною нормою, але й з використанням електронних грошей.

Звертаємо увагу, що проектом реєстр. № 4364 передбачено використання як засобу платежу не тільки електронних, але й окремо цифрових грошей (цифрові гроші Національного банку України). Крім того, враховуючи, що йдеться про сплату податків, інших обов'язкових платежів, що зараховуються до відповідних бюджетів, викликає застереження безумовне, без будь-яких обмежень, застосування для цих цілей електронних грошей, враховуючи особливості їх використання, зокрема, погашення.

4. Згідно з оновленим п. 69.1 ст. 69 ПК *«банки та небанківські надавачі платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків (далі – небанківські надавачі платіжних послуг) та інші фінансові установи, відкривають відповідні рахунки, передбачені законодавством України, платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань») чи інформації з цього реєстру, отриманої банком або небанківським надавачем платіжних послуг, відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків. Терміни «небанківські надавачі платіжних послуг» та «фінансові платіжні послуги» вживаються у значеннях, наведених в Законі України «Про платіжні послуги»».*

У наведеному приписі, насамперед, виникає питання щодо конструкції *«банки та небанківські надавачі платіжних послуг, що отримали право на відкриття і ведення рахунків (далі – небанківські надавачі платіжних послуг) та інші фінансові установи»*, зокрема, у частині коректності кваліфікації усіх небанківських надавачів платіжних послуг як фінансових установ. Адже до таких можуть бути віднесені й суб'єкти, які за своєю природою не є фінансовими установами. Висловлене зауваження є актуальним і щодо оновленої назви ст. 69, змін до ст. 118 ПК.

У частині ж припису оновленого п. 69.1 ст. 69 ПК, який стосується отримання інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, мова, на наш погляд, має йти про усіх суб'єктів, визначених на початку цього пункту, а не лише про банки та небанківських надавачів платіжних послуг.

Виглядає недоцільним вміщення у пропонованому приписі п. 69.1 ст. 69 ПК та у назві вказаної статті щодо небанківських надавачів платіжних послуг уточнення *«що отримали право на відкриття і ведення рахунків»*, оскільки за змістом припису йдеться у цілому про суб'єктів, які вже мають право на відкриття рахунків.

5. Вважаємо некоректною практику розведення у часі термінів набрання чинності та введення в дію закону, як це пропонується у розділі II проекту.

6. Оскільки за змістом відповідних положень Конституції України (ст. 116) та Закону України «Про Кабінет Міністрів України» забезпечення проведення фінансової, податкової політики належить до повноважень Кабінету Міністрів України, для прийняття виваженого рішення щодо пропозицій проекту доцільно отримати висновок Уряду.

7. Враховуючи те, що внесений проект системно пов'язаний з проектом реєстр. № 4364 та є похідним від нього, рішення щодо проекту реєстр. № 4366 має прийматися за результатами розгляду проекту реєстр. № 4364.

Керівник Головного управління

С. Тихонюк

Вик.: Я. Бережний, І. Кругул



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ТИХОНЮК СВІТЛАНА АНДРІЙВНА

Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000733B4200C444CE01

Дійсний до: 12.11.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 16/03-2021/9990 від 16.01.2021



320214