

**Порівняльна таблиця**  
**до проекту Закону України про внесення змін до деяких законів України щодо запровадження всеукраїнського**  
**кешбеку за безготівкові розрахунки**

<b>Чинна редакція</b>	<b>Редакція з урахуванням запропонованих змін</b>
<b>Закону України "Про банки і банківську діяльність"</b>	
<p><b>Стаття 47.</b> Види діяльності банку</p> <p>...</p> <p>Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.</p>	<p><b>Стаття 47.</b> Види діяльності банку</p> <p>...</p> <p>Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. <b>Граничний розмір комісійної винагороди інтерчейндж встановлюється законом.</b></p>
<b>Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні"</b>	
<p><b>Стаття 1.</b> Визначення термінів та понять</p> <p>У цьому Законі наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:</p> <p>...</p> <p>1.18) клірингова установа - юридична особа, що за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає інформаційні послуги;</p> <p>1.18-1) користувач платіжної системи (далі - користувач) - юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи;</p> <p>1.18-2) маршрутизація - обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p><b>Стаття 1.</b> Визначення термінів та понять</p> <p>У цьому Законі наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:</p> <p>...</p> <p>1.18) клірингова установа - юридична особа, що за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає інформаційні послуги;</p> <p>1.18-1) користувач платіжної системи (далі - користувач) - юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи;</p> <p>1.18-2) маршрутизація - обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;</p> <p><b>1.18-3) комісійна винагорода інтерчейндж – сума, що прямо або опосередковано (через третю особу) сплачується емітенту еквайром, який бере участь у</b></p>

	<b>платіжній операції з використанням платіжної картки, за кожну таку платіжну операцію;</b>
Стаття 14. Електронні платіжні засоби	Стаття 14. Електронні платіжні засоби
<p>... 14.19. Суб'єкти господарювання зобов'язані забезпечувати можливість здійснення держателями електронних платіжних засобів розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, платіжною організацією якої є резидент України.</p> <p>Вимоги до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначає Кабінет Міністрів України.</p> <p>Контроль за дотриманням суб'єктами господарювання вимог щодо здійснення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів здійснює центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, а за забезпеченням захисту прав держателів електронних платіжних засобів на здійснення зазначених розрахунків - спеціально уповноважений центральний орган виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p> <p>... 14.22. Маршрутизація і кліринг за операціями, які здійснені в межах України із застосуванням електронних</p>	<p>... 14.19. Суб'єкти господарювання зобов'язані забезпечувати можливість здійснення держателями електронних платіжних засобів розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, платіжною організацією якої є резидент України.</p> <p>Вимоги до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначає Кабінет Міністрів України.</p> <p>Контроль за дотриманням суб'єктами господарювання вимог щодо здійснення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів здійснює центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, а за забезпеченням захисту прав держателів електронних платіжних засобів на здійснення зазначених розрахунків - спеціально уповноважений центральний орган виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів.</p> <p><b>14.19-1. Розмір комісійної винагороди інтерчейндж не може перевищувати 2% суми відповідної платіжної операції.</b></p> <p>... 14.22. Маршрутизація і кліринг за операціями, які здійснені в межах України із застосуванням електронних</p>

<p>платіжних засобів, емітованих банками-резидентами, здійснюється в Україні в порядку, визначеному Національним банком України, за винятком операцій, які виконуються в межах одного банку.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p>платіжних засобів, емітованих банками-резидентами, здійснюється в Україні в порядку, визначеному Національним банком України, за винятком операцій, які виконуються в межах одного банку.</p> <p><b>14.23. Торговець зобов'язаний заохочувати користувача до використання електронного платіжного засобу шляхом зменшення на 0,1% суми фактичного списання коштів з користувача на користь торговця за конкретною платіжною операцією з оплати товарів, робіт, послуг торговця за умови здійснення користувачем оплати з використанням платіжної картки. Зменшення списання забезпечується автоматично платіжними організаціями платіжних систем в порядку, встановленому Національним банком України, погодженому з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.</b></p>
<p>Стаття 41. Здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків</p> <p>...</p> <p>41.7. Посадові особи юридичних осіб або фізичні особи - підприємці, які є об'єктами нагляду (оверсайту), за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем несуть адміністративну відповідальність згідно із законодавством України.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p>Стаття 41. Здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків</p> <p>...</p> <p>41.7. Посадові особи юридичних осіб або фізичні особи - підприємці, які є об'єктами нагляду (оверсайту), за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем несуть адміністративну відповідальність згідно із законодавством України.</p> <p><b>41.8. За перевищення встановлених законом граничних розмірів комісійної винагороди інтерчейндж до осіб, які є об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури, застосовуються заходи впливу (санкції) у виді штрафу у розмірі п'ятиста неоподатковуваних</b></p>

<p>41.8. Національний банк України для здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями.</p>	<p>мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>У разі повторних дій, передбачених абзацом першим цього пункту, особа, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, сплачує штраф в розмірі однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p>Порядок контролю за додержанням граничного розміру комісійної винагороди інтерчейндж при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених цим пунктом, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>41.9. Національний банк України для здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями.</p>
<p align="center"><b>Закон України "Про платіжні послуги"</b></p>	
<p>Стаття 37. Порядок здійснення еквайрингу</p> <p>...</p> <p>7. Еквайр та/або емітент за кожную платіжну операцію між ними із застосуванням платіжної картки прямо чи опосередковано (через третіх осіб) мають право сплачувати комісійну винагороду (далі – інтерчейндж).</p>	<p>Стаття 37. Порядок здійснення еквайрингу</p> <p>...</p> <p>7. Еквайр та/або емітент за кожную платіжну операцію між ними із застосуванням платіжної картки прямо чи опосередковано (через третіх осіб) мають право сплачувати комісійну винагороду (далі – інтерчейндж). <b>Розмір інтерчейнджу не може перевищувати 0,8% суми операції, здійсненої з використанням дебетової платіжної картки, та 1,2% суми операції, здійсненої з використанням кредитної платіжної картки.</b></p>

<p>Торговець сплачує еквайру комісійну винагороду та/або іншу плату за еквайринг відповідно до укладеного між ними договору (далі – плата за еквайринг).</p> <p>Еквайр у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу, зобов'язаний здійснити відповідне корегування плати за еквайринг згідно з умовами та у порядку, встановленими договором між еквайром та торговцем.</p> <p>...</p>	<p>Торговець сплачує еквайру комісійну винагороду та/або іншу плату за еквайринг відповідно до укладеного між ними договору (далі – плата за еквайринг).</p> <p>Еквайр у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу, зобов'язаний здійснити відповідне корегування плати за еквайринг згідно з умовами та у порядку, встановленими договором між еквайром та торговцем.</p> <p>...</p>
<p>Стаття 38. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням</p> <p>24. Емітент та еквайр мають право заохочувати користувача до використання певного електронного платіжного засобу для виконання конкретної платіжної операції.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p>Стаття 38. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням</p> <p>24. Емітент та еквайр мають право заохочувати користувача до використання певного електронного платіжного засобу для виконання конкретної платіжної операції.</p> <p><b>Торговець зобов'язаний заохочувати користувача до використання платіжних карток шляхом зменшення на 1,2% суми фактичного списання коштів з користувача на користь торговця за конкретною платіжною операцією з оплати товарів, робіт, послуг торговця за умови здійснення користувачем оплати з використанням дебетової платіжної картки, та 0,8% суми операції, здійсненої з використанням кредитної платіжної картки. Зменшення списання забезпечується автоматично операторами платіжних систем в порядку, встановленому Національним банком України, погодженому з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.</b></p>

<p>25. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя електронного платіжного засобу з розміром власної комісійної винагороди за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди) безпосередньо перед ініціюванням такої операції. Держатель електронного платіжного засобу після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.</p>	<p>25. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя електронного платіжного засобу з розміром власної комісійної винагороди за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди) безпосередньо перед ініціюванням такої операції. Держатель електронного платіжного засобу після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.</p>
<p>Стаття 82. Оверсайт платіжної інфраструктури</p> <p>...</p> <p>8. Національний банк України здійснює оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта для мінімізації ризиків, які властиві платіжним системам та діяльності з надання платіжних послуг. За результатами оцінювання Національний банк України може надавати рекомендації об'єктам оверсайта.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p> <p>9. Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	<p>Стаття 82. Оверсайт платіжної інфраструктури</p> <p>...</p> <p>8. Національний банк України здійснює оцінювання об'єктів оверсайта на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайта для мінімізації ризиків, які властиві платіжним системам та діяльності з надання платіжних послуг. За результатами оцінювання Національний банк України може надавати рекомендації об'єктам оверсайта.</p> <p><b>9. Національний банк України здійснює нагляд за додержанням об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури встановлених законом граничних розмірів інтерчейнджу при здійсненні безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.</b></p> <p>10. Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>
<p>Стаття 89. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах</p> <p>...</p>	<p>Стаття 89. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах</p> <p>...</p>

<p>2. Емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.</p> <p>У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статті 86 цього Закону.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p>2. Емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.</p> <p>У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статті 86 цього Закону.</p> <p><b>3. За перевищення встановлених законом граничних розмірів інтерчейнджу до осіб, які є об'єктами оверсайта платіжної інфраструктури, застосовуються заходи впливу (санкції) у виді штрафу у розмірі п'ятиста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</b></p> <p>У разі повторних дій, передбачених абзацом першим цієї частини, особа, до якої протягом року було застосовано санкції за таке саме порушення, сплачує штраф в розмірі однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.</p> <p><b>4. Порядок контролю додержання граничного розміру інтерчейнджу при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених частиною третьою цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.</b></p>
<p>РОЗДІЛ VIII ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ</p>	<p>РОЗДІЛ VIII ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ</p>

<p>1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через 12 місяців з дня набрання ним чинності, крім:</p> <p>1) частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;</p> <p>2) частини третьої статті 38 та глави 4 розділу IV, які набирають чинності та вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону.</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p> <p>2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 29, ст. 137 із наступними змінами).</p> <p><b>Норма відсутня.</b></p>	<p>1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію через 12 місяців з дня набрання ним чинності, крім:</p> <p>1) частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;</p> <p>2) частини третьої статті 38 та глави 4 розділу IV, які набирають чинності та вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону;</p> <p><b>3) частини сьомої статті 37 та абзацу другого частини двадцять четвертої статті 38, що вводяться в дію з 1 січня 2025 року.</b></p> <p>2. Визнати таким, що втратив чинність з дня введення в дію цього Закону, Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 29, ст. 137 із наступними змінами).</p> <p><b>2-1. Тимчасово, до 1 січня 2025 року, встановити, що розмір комісійної винагороди інтерчейндж, не може перевищувати:</b></p> <p><b>з дня введення в дію цього Закону до 31 грудня 2022 року – 1,8% суми операції;</b></p> <p><b>з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року – 1,6% суми операції;</b></p> <p><b>з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року – 1,4% суми операції.</b></p> <p><b>2-2. Тимчасово, до 1 січня 2025 року, встановити, що торговець зобов'язаний заохочувати користувача до використання платіжних карток шляхом зменшення суми фактичного списання коштів з користувача на</b></p>
---	--



	<b>користь торговця за конкретною платіжною операцією з оплати товарів, робіт, послуг торговця за умови здійснення користувачем оплати з використанням:</b> <b>з дня введення в дію цього Закону до 31 грудня 2022 року – на 0,2%;</b> <b>з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року – на 0,4%;</b> <b>з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року – на 0,6%.</b>
--	---

**Народний депутат України**

**Василевська-Смаглюк О.М.**



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач:ВАСИЛЕВСЬКА-СМАГЛЮК ОЛЬГА МИХАЙЛІВНА  
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000C5206500C8E4E201  
Дійсний до: 21.12.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України  
№ 302д9/1-2021/230836 від 13.07.2021



583072