

Проект
вноситься народним депутатом України
Василевською-Смаглюк О.М. (посв. №302)
та іншими народними депутатами України

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до деяких законів України щодо запровадження всеукраїнського кешбеку за безготівкові розрахунки

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1. Частину чотирнадцяту статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001, №5-6, ст. 30 із наступними змінами) викласти у такій редакції:

"Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Граничний розмір комісійної винагороди інтерчейндж встановлюється законом".

2. У Законі України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 29, ст. 137 з наступними змінами):

1) доповнити статтю 1 після пункту 18-2 новим пунктом 18-3 такого змісту:

"1.18-3) комісійна винагорода інтерчейндж – сума, що прямо або опосередковано (через третю особу) сплачується емітенту еквайром, який бере участь у платіжній операції з використанням платіжної картки, за кожен таку платіжну операцію";

2) статтю 14:

а) після пункту 14.19 новим пунктом такого змісту:

"14.19-1. Розмір комісійної винагороди інтерчейндж не може перевищувати 2% суми відповідної платіжної операції";

б) доповнити новим пунктом такого змісту:

"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";

3) доповнити статтю 41 після пункту 41.7. новим пунктом такого змісту:

"41.8. 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 мінімумів доходів громадян за кожен факт такого порушення.

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.

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. ".

У зв'язку з цим пункт 41.8 вважати відповідно пунктом 41.9.

3. У Законі України "Про платіжні послуги":

1) абзац перший частини сьомої викласти в такій редакції:

"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). 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";

2) частину двадцять четверту статті 38 викласти в такій редакції:

"24. Емітент та еквайр мають право заохочувати користувача до використання певного електронного платіжного засобу для виконання конкретної платіжної операції.

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";

3) статтю 82 після частини восьмої доповнити частиною такого змісту:

"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".

У зв'язку з цим частини дев'яту – чотирнадцяту вважати частинами десятою – п'ятнадцятою;

4) статтю 89 після частини другої доповнити двома частинами такого змісту:

"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.

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.

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".

5) у Розділі VIII "Прикінцеві та перехідні положення":

а) пункт 1 доповнити пунктом третім такого змісту:

"3) частини сьомої статті 37 та абзацу другого частини двадцять четвертої статті 38, що вводяться в дію з 1 січня 2025 року.";

б) доповнити Розділ новими пунктами такого змісту:

"2-1. Тимчасово, до 1 січня 2025 року, встановити, що розмір комісійної винагороди інтерчейндж, не може перевищувати:

з дня введення в дію цього Закону до 31 грудня 2022 року – 1,8% суми операції;

з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року – 1,6% суми операції;

з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року – 1,4% суми операції.

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 користь торговця за конкретною платіжною операцією з оплати товарів, робіт, послуг торговця за умови здійснення користувачем оплати з використанням:

з дня введення в дію цього Закону до 31 грудня 2022 року – на 0,2%;

з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року – на 0,4%;

з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року – на 0,6%."

II. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності та вводиться в дію з дня, наступного за днем його опублікування, крім пункту 3 Розділу I цього Закону, що набирає чинності одночасно з введенням в дію Закону України "Про платіжні послуги".

2. Національному банку України до дня введення в дію цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації.

**Голова Верховної Ради
України**

Д.О. Разумков



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