

**Надані пропозиції та зауваження
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в
Україні”**

№ з/п	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи	Дата і час подання
1	2	3	4	5	6	7
1	пункт 16	Абзац 3 викласти в наступній редакції та додати абзац 4: Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв до банків виключно	Просимо врахувати пропозицію щодо забезпечення можливості для комерційних агентів банків, які приймають готівкові кошти для подальшого переказу через	Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"	ЄДРПОУ: 23494714, (EShuripa@sensebank.com.ua)	20.05.2024 17:05:25

	<p>через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману через пункти надання фінансових послуг, до надавачів платіжних послуг самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей.</p>	<p>ПНФПП, здавати агентську виручку самостійно або через службу інкасації виходячи з наступного:</p> <p>1) Для комерційних агентів банку інкасація виключно службами/підприємствами, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, може бути економічно недоцільною і навіть збитковою (у випадку, наприклад, розгалуженої агентської мережі із значними загальними обсягами прийнятої готівки та одночасно невеликими їх обсягами на кожному окремому ПНФПП комерційного агента). В такому випадку економічно доцільною може бути альтернатива у вигляді самостійної здачі готівкової виручки до надавачів платіжних послуг.</p> <p>2) Для комерційних агентів банку інкасація</p>		
--	--	--	--	--

виключно службами/
підприємствами, яким
згідно із законодавством
України надано право на
інкасацію коштів,
перевезення валютних та
інших цінностей, може
призвести до
несвоєчасного виконання
обов'язків агентом щодо
перерахування прийнятої
готівкової виручки на
рахунок для подальшого
переказу коштів у
випадках форс мажорів під
час воєнного стану.

Разом з цим, слід
зауважити, що
ризик «джерел
походження коштів»
мінімізується шляхом
супроводження переказу
інформацією згідно ст.14
Закону Про запобігання та
протидію легалізації
(відмиванню) доходів,
одержаних злочинним
шляхом, фінансуванню
тероризму та
фінансуванню
розповсюдження зброї
масового знищення, а
також шляхом

			дотриманням інших вимог законодавства в частині діяльності комерційного агента.			
2	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, юридичних осіб, що здійснюють операції з оброблення та зберігання готівки, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для виконання платіжних операцій до банків, юридичних осіб, що здійснюють операції з оброблення та зберігання готівки, національних операторів, небанківських надавачів платіжних послуг, комерційних агентів із приймання готівки. Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання для зарахування на відповідний рахунок, відкритий ними у будь-якого з надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Готівкова виручка (готівка) здається суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням визначених самостійно ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні</p>	<p>Товариство пропонує:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) надати право суб'єктам господарювання самостійно визначати у власних внутрішніх документах ризику при самостійному здаванні готівки до банку; 2) поширити право для небанківських надавачів платіжних послуг щодо самостійного здавання до банку готівкової виручки (готівки), отриманої не тільки отриману через платіжні пристрої, та через каси пунктів надання фінансових послуг; 3) виключити для небанківських надавачів платіжних послуг обмеження в розмірі готівки для самостійного здавання до банку. 	Юридична особа: ТОВ "НоваПей"	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)	20.05.2024 19:21:37

<p>суб'єктами господарювання самостійно (з урахуванням ризиків щодо безпеки перевезення та здавання готівки) або через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти</p>	<p>служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Комерційні агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману із застосуванням платіжних пристроїв та через пункти надання фінансових послуг, до банків виключно через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг, до банків через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей для подальшого зарахування на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання для зарахування на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>платіжних послуг. Небанківські надавачі платіжних послуг, які, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання для зарахування на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою.</p> <p>Комерційні агенти банків небанківських надавачів платіжних послуг мають право здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої, самостійно до банку за умови одночасного дотримання таких вимог:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) розмір готівки (готівкової виручки) не перевищує трикратного розміру мінімальної заробітної плати на добу незалежно від кількості підрозділів банків, до яких здається така готівка (готівкова виручка); 2) для платіжних пристроїв, розташованих у населених 				
---	--	--	--	--	--

<p>Комерційні агенти банків, небанківські надавачі платіжних послуг та їх комерційні агенти мають право здавати готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої, самостійно до банку за умови одночасного дотримання таких вимог:</p> <p>1) розмір готівки (готівкової виручки) не перевищує трикратного розміру мінімальної заробітної плати на добу незалежно від кількості підрозділів банків, до яких здається така готівка (готівкова виручка);</p> <p>2) для платіжних пристроїв, розташованих у населених пунктах, де відсутні підрозділи банків, періодичність здавання готівки (готівкової виручки) не рідше ніж один раз на п'ять днів;</p> <p>3) обов'язкова наявність документа, що підтверджує</p>	<p>пунктах, де відсутні підрозділи банків, періодичність здавання готівки (готівкової виручки) не рідше ніж один раз на п'ять днів;</p> <p>3) обов'язкова наявність документа, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою для подальшого здавання готівки до підрозділів банку.</p> <p>Небанківські надавачі платіжних послуг мають право здавати готівку (готівкову виручку), отриману через пункти надання фінансових послуг або платіжні пристрої, самостійно до банку за умови одночасного дотримання таких вимог:</p> <p>1) для платіжних пристроїв або пунктів надання фінансових послуг, розташованих у населених пунктах, де відсутні підрозділи банків, періодичність здавання готівки (готівкової виручки) не рідше ніж один раз на п'ять днів;</p> <p>2) обов'язкова наявність документа, що підтверджує розвантаження платіжного</p>				
---	--	--	--	--	--

<p>розвантаження платіжного пристрою для подальшого здавання готівки до підрозділів банку.</p> <p>Особа – представник комерційного агента банку, небанківського надавача платіжних послуг та його комерційного агента, у разі виявлення під час самостійного здавання до банку готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжний пристрій, розбіжностей між сумою, зазначеною у документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою та сумою, що здається до банку, має відобразити таку розбіжність, зазначивши фактичну суму, що здається до банку на документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою, та завіривши її власноручним підписом.</p>	<p>пристрою для подальшого здавання готівки до підрозділів банку (для готівки, отриманої через платіжні пристрої).</p> <p>Особа – представник комерційного агента банку, небанківського надавача платіжних послуг та його комерційного агента, у разі виявлення під час самостійного здавання до банку готівки (готівкової виручки), отриманої через платіжний пристрій, розбіжностей між сумою, зазначеною у документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою та сумою, що здається до банку, має відобразити таку розбіжність, зазначивши фактичну суму, що здається до банку, на документі, що підтверджує розвантаження платіжного пристрою, та завіривши її власноручним підписом.</p>				
---	--	--	--	--	--

3	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.</p> <p>Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних</p>	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.</p> <p>Строки та спосіб здавання готівкової виручки (готівки), установлені пунктом 48 розділу V цього Положення, узгоджуються установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг та банками.</p>	<p>Товариство пропонує: не додавати термін «та спосіб» - оскільки пункт 48 розділу V не містить посилання на спосіб здавання готівкової виручки. Крім того, вимогами Положення не визначено, які саме способи можливі для здавання готівкової виручки.</p> <p>Товариство пропонує: не вносити уточнення «сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою».</p> <p>Підстави: дані вимоги на думку Товариства не доцільні, оскільки кожна установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство (далі разом – установи):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- установа самостійно визначає ліміти готівки у власних касах та затверджує такі ліміти внутрішніми організаційно-розпорядчими документами; 2- установа несе власну відповідальність за 	<p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>20.05.2024 19:21:37</p>
---	--	---	---	--------------------------------------	--	--------------------------------

<p>послуг з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, небанківськими надавачами платіжних послуг та банками. Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку. Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та</p>	<p>Установа/небанківський надавач платіжних послуг/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку. Порядок проведення інкасації коштів, сума, у разі перевищення якої інкасація коштів є обов'язковою та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасаційне обслуговування, укладеному з банком/підприємством, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>	<p>дотримання встановленим ним/нею лімітів каси; 3- відповідно до практики – ліміти встановлюються установою відповідно до обсягів платіжних операцій, які проводяться в кожній окремі касі/пункті надання фінансових послуг (ПНФП); 4- встановлені установою ліміти каси/ПНФП систематично на постійній основі змінюються (у разі зміни оборотів у відповідній касі/ПНФП за відповідний період часу) 5- встановлені установою ліміти залишку готівки в касах/ПНФП не мають прямого відношення до послуг інкасації – служба інкасації може приїжджати до кас/ПНФП згідно з графіком. Встановленим у відповідному договорі, та сума інкасації на процес інкасації не впливає ніяким чином. 6- Товариство, як надавач платіжних послуг, має велику мережу ПНФП. договори по інкасації таких ПНФП укладаються</p>			
--	--	--	--	--	--

	<p>інших цінностей. Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку/підприємства, якому згідно із законодавством України надано право на інкасацію коштів, перевезення валютних та інших цінностей, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.</p>		<p>по регіонам, до яких прикріплюється одночасно багато ПНФП.. Оскільки ліміти готівки встановлюються персонально під кожне ПНФП та часто змінюються – при кожній такій зміні, у разі внесення такої вимоги до договору щодо зазначення лімітів по всім ПНФП – Товариство буде змушене систематично подавати дані про зміну таких лімітів, укладаючи велику кількість додаткових угод до договорів інкасації (і такі дії не матимуть впливу на сам процес інкасації по таким ПНФП)</p> <p>7- банк/компанія, яка надає послуги з інкасації, не матиме в будь-якому випадку змоги (та необхідності) контролювати дотримання лімітів ПНФП Установи, якій надає послуги з інкасації.</p>			
--	---	--	--	--	--	--