**Порівняльна таблиця**

**до проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо законодавчого регулювання комісійної винагороди за інтерчейндж відповідно до положень Регламенту 2015/751 Європейського Парламенту та Ради від 29 квітня 2015 року»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Чинна редакція** | **Редакція з урахуванням запропонованих змін** |
| **Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»** | |
| Стаття 1. Визначення термінів та понять  У цьому Законі наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:  …  1.18) клірингова установа - юридична особа, що за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає інформаційні послуги;  1.18-1) користувач платіжної системи (далі - користувач) - юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи;  1.18-2) маршрутизація - обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи; | Стаття 1. Визначення термінів та понять  У цьому Законі наведені нижче терміни та поняття вживаються в такому значенні:  …  1.18) клірингова установа - юридична особа, що за результатами проведеного нею клірингу формує клірингові вимоги та надає інформаційні послуги;  1.18-1) користувач платіжної системи (далі - користувач) - юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи;  1.18-2) маршрутизація - обмін даними при виконанні операцій, у тому числі щодо переказу коштів, між учасниками платіжної системи;  **1.18-3) комісійна винагорода за інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є частиною комісійної винагороди за еквайринг, та сплачується еквайринговою установою (еквайром) емітенту електронних платіжних засобів за кожну пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову платіжну операцію, здійснену з використанням платіжної картки.** |
| Стаття 14. Електронні платіжні засоби | Стаття 14. Електронні платіжні засоби |
| …  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 багатоемітентна платіжна система, платіжною організацією якої є резидент України.  Вимоги до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначає Кабінет Міністрів України.  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.  **Норма відсутня.**  … | …  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 багатоемітентна платіжна система, платіжною організацією якої є резидент України.  Вимоги до суб'єктів господарювання щодо приймання електронних платіжних засобів в оплату за продані ними товари (надані послуги) визначає Кабінет Міністрів України.  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.  **14.19-1.** **Комісійна винагорода за інтерчейндж включає будь-яку узгоджену винагороду (компенсацію, еквівалентну комісійній винагороді за інтерчейндж за предметом або дією), яку отримує емітент, еквайр або будь-який інший посередник у зв’язку з платіжними операціями або пов’язаною діяльністю.**  **14.19-2. Розмір комісійної винагороди за інтерчейндж, не може перевищувати з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року – 1%.**  … |
| Стаття 41. Здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків | Стаття 41. Здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків |
|  | **41.8. За перевищення встановлених законом граничних розмірів комісійної винагороди за 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 додержання граничного розміру комісійної винагороди за інтерчейндж при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених цим пунктом, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.** |
| 41.8. Національний банк України для здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями. | 41.**9**. Національний банк України для здійснення нагляду (оверсайту) платіжних систем співпрацює з органами державної влади України, центральними банками інших держав та міжнародними організаціями. |
| **Закону України «Про банки і банківську діяльність»** | |
| **Стаття 47.**Види діяльності банку  Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валюті.  …  Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати банк.  **Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.** | **Стаття 47.**Види діяльності банку  Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валюті.  …  Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати банк.  **Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги,** **крім встановлених законом розмірів комісійних винагород за інтерчейндж.** |
| **Закон України «Про платіжні послуги»** | |
| Стаття 1. Визначення основних термінів  1. У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:  …  27) комерційний агент (агент) – юридична особа або фізична особа–підприємець, яка діє від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних послуг на підставі відповідного договору; | Стаття 1. Визначення основних термінів  1. У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:  …  27) комерційний агент (агент) – юридична особа або фізична особа–підприємець, яка діє від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних послуг на підставі відповідного договору; |
|  | **28) комісійна винагорода за інтерчейндж – міжбанківська плата за обмін, яка є частиною комісійної винагороди за еквайринг, та сплачується еквайринговою установою (еквайром) емітенту електронних платіжних засобів за кожну пряму або опосередковану (через третю особу) безготівкову платіжну операцію, здійснену з використанням платіжної картки;** |
| **28)** користувач платіжних послуг (далі ‒ користувач) – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком – клієнт банку;  … | **29)** користувач платіжних послуг (далі ‒ користувач) – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком – клієнт банку;  … |
| Стаття 38. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням  1. Емісію електронних платіжних засобів має право здійснювати виключно емітент, авторизований для надання такої послуги.  … | Стаття 38. Особливості емісії електронних платіжних засобів, еквайрингу та розрахунків з їх використанням  1. Емісію електронних платіжних засобів має право здійснювати виключно емітент, авторизований для надання такої послуги.  … |
| 36. Розрахунки між еквайрами і торговцями за платіжними операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими резидентами і нерезидентами на території України, у тому числі в мережі Інтернет, здійснюються виключно в гривні у порядку, встановленому договором між ними. | 36. Розрахунки між еквайрами і торговцями за платіжними операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими резидентами і нерезидентами на території України, у тому числі в мережі Інтернет, здійснюються виключно в гривні у порядку, встановленому договором між ними. |
|  | **37. Розмір комісійної винагороди за інтерчейндж не може перевищувати відносно суми операції, здійсненої з використанням дебетової платіжної картки – 0,2%, з використанням кредитної платіжної картки – 0,3%.** |
|  | **38. Комісійна винагорода за інтерчейндж включає будь-яку узгоджену винагороду (компенсацію, еквівалентну комісійній винагороді за інтерчейндж за предметом або дією), яку отримує емітент, еквайр або будь-який інший посередник у зв’язку з платіжними операціями або пов’язаною діяльністю.** |
| **39.** Національний банк України визначає порядок здійснення еквайрингу електронних платіжних засобів, обмеження щодо порядку здійснення еквайрингу, у тому числі в платіжних системах. | **39.** Національний банк України визначає порядок здійснення еквайрингу електронних платіжних засобів, обмеження щодо порядку здійснення еквайрингу, у тому числі в платіжних системах. |
| Стаття 82. Оверсайт платіжної інфраструктури  1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні відповідно до цього Закону, Закону України "Про Національний банк України" та нормативно-правових актів Національного банку України.  … | Стаття 82. Оверсайт платіжної інфраструктури  1. Національний банк України здійснює оверсайт платіжної інфраструктури (далі - оверсайт) у частині функціонування платіжної інфраструктури в Україні відповідно до цього Закону, Закону України "Про Національний банк України" та нормативно-правових актів Національного банку України.  … |
| 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. | 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. |
|  | **9. Національний банк України здійснює нагляд за додержанням об’єктами оверсайта платіжної інфраструктури встановлених частиною тридцять сьомою статті 38 цього Закону граничних розмірів комісійної винагороди за інтерчейндж при здійсненні безготівкових розрахунків з використанням електронних платіжних засобів.** |
| **9.** Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.  … | **10.** Порядок здійснення оверсайта за платіжною інфраструктурою та платіжними інструментами визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.  … |
| Стаття 89. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах  …  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.  У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статті 86 цього Закону. | Стаття 89. Відповідальність емітентів та еквайрів у платіжних системах  …  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.  У разі правомірності платіжної операції відповідальність емітента визначається відповідно до статті 86 цього Закону. |
|  | **3. За перевищення встановлених законом граничних розмірів комісійної винагороди за 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 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 комісійної винагороди за інтерчейндж при здійсненні безготівкових розрахунків, встановлення фактів порушень і застосування штрафних санкцій, визначених частиною третьою цієї статті, встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.** |
| РОЗДІЛ VIII  ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ | РОЗДІЛ VIII  ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ |
| 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:  1) частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;  2) частини третьої статті 38 та глави 4 розділу ІV, які набирають чинності та вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону**.** | 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:  1) частини другої статті 66, яка набирає чинності та вводиться в дію через 12 місяців з дня введення в дію цього Закону;  2) частини третьої статті 38 та глави 4 розділу ІV, які набирають чинності та вводяться в дію через 36 місяців з дня введення в дію цього Закону**;**  **3) частини тридцять сьомої статті 38, що вводиться в дію з 1 січня 2025 року.** |
| 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). | 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). |
|  | **2-1. Тимчасово, до 1 січня 2025 року, встановити, що розмір комісійної винагороди за інтерчейндж, не може перевищувати:**  **з дня введення в дію цього Закону до 31 грудня 2022 року – 1%;**  **з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року – 0,7%;**  **з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року – 0,5%.** |

**Народні депутати України Мезенцева М.С. та ін.**