

Законодательное регулирование электронных денег.



Нет предела совершенству

Нормативные акты, регулирующие рынок электронных денег в Украине

- 2001 г. - Закон «О платежных системах и переводе денежных средств в Украине»
- 2008 г. - Постановление НБУ №178 «Об утверждении Положения об электронных деньгах в Украине»
- 2010 г. – Постановление НБУ «Об утверждении Положения об электронных деньгах в Украине» №481, которое заменило Постановление №178
- 2011 г. - Постановление НБУ №400, которым утвержден Перечень типовых операций по расчетно-кассовому обслуживанию (РКО)
- 2012 г. – Закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов»

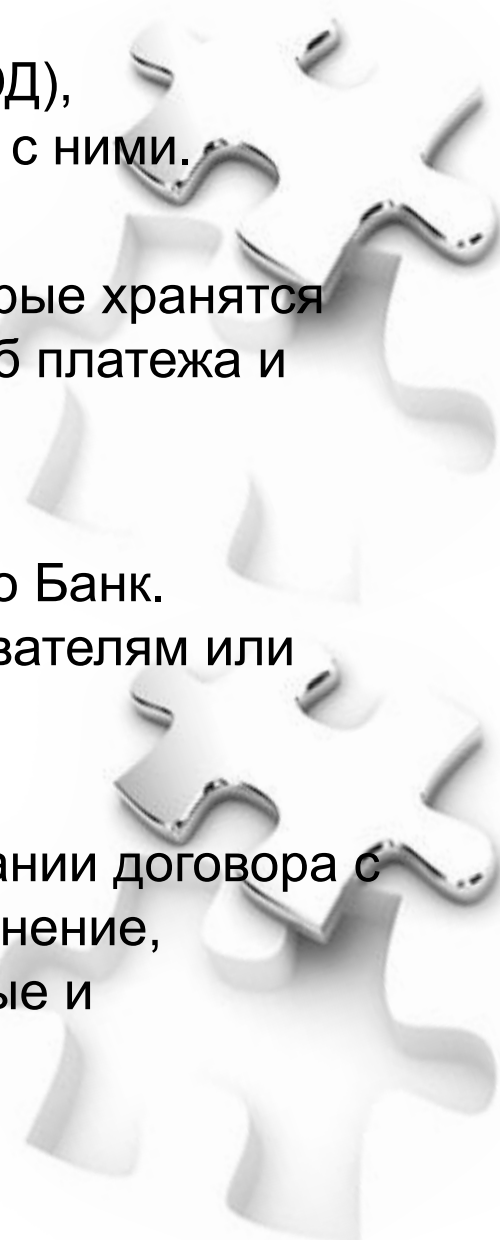


Законом определено понятие электронных денег (ЭД), особенности их выпуска и осуществление операций с ними.

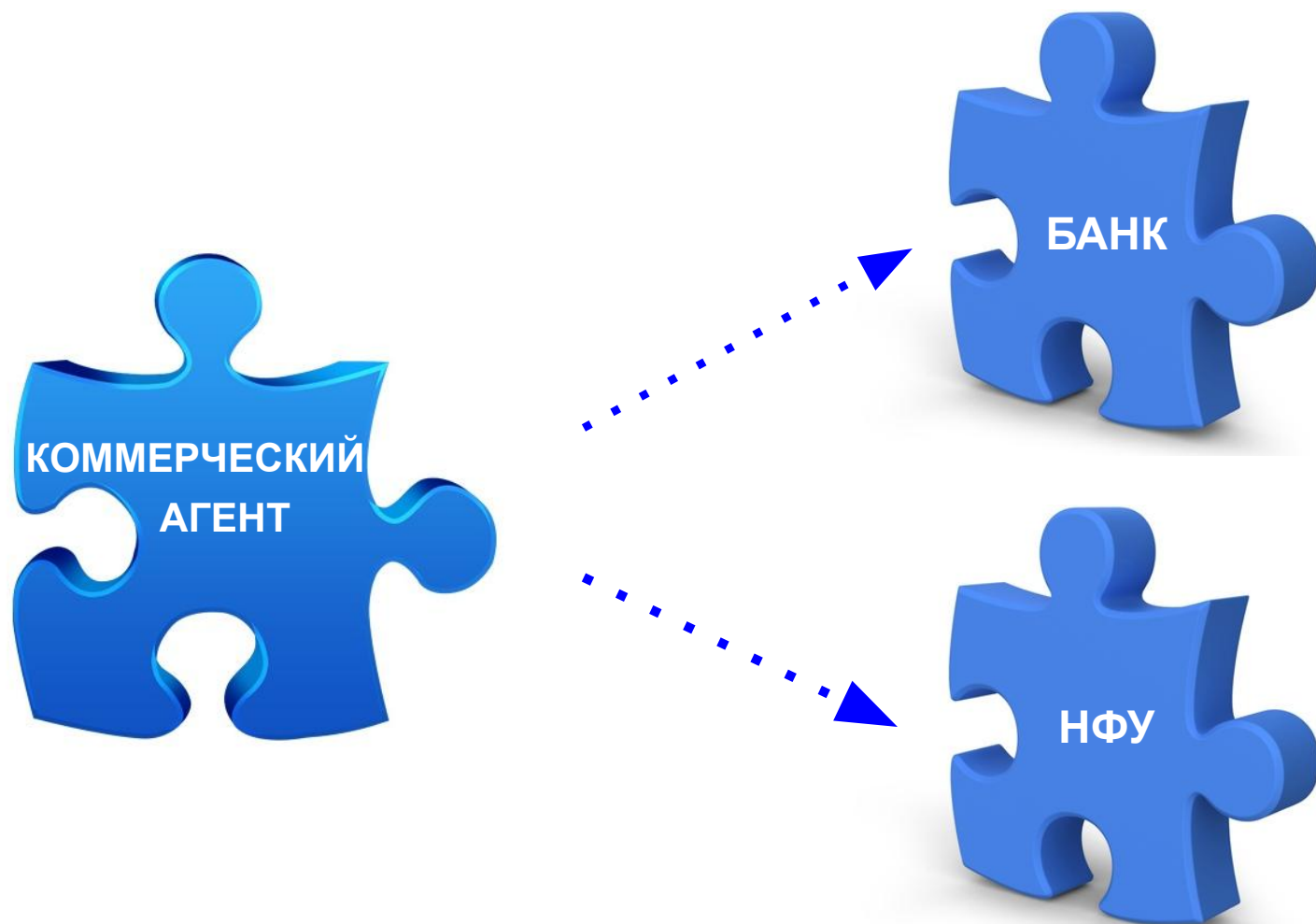
Электронные деньги – это единицы стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, принимаются как способ платежа и являются денежным обязательством.

Эмитентом ЭД в Украине может быть исключительно Банк. Выпуск ЭД осуществляется через выдачу их пользователям или коммерческим агентам.

Коммерческие агенты – это лица, которые на основании договора с Эмитентом, осуществляют: распространение, пополнение, обменные операции и прием ЭД в обмен на наличные и безналичные гривны.



Коммерческим агентом может быть банк и небанковское финансовое учреждение, имеющее лицензию на перевод денежных средств без открытия счетов, выданную НБУ



Операции по предоставлению услуг платежных организаций платежных систем, связанных с переводом денежных средств и операции по расчетно-кассовому обслуживанию **НЕ** являются объектом налогообложения

(ст.196 Налогового кодекса Украины)

К операциям по РКО относятся, в том числе, операции с электронными деньгами:

- выпуск, погашение и распространение ЭД
- предоставление способов пополнения и продажа скретч-карт для пополнения ЭД электронных устройств
- прием ЭД в обмен на наличные/безналичные денежные средства
- осуществление обменных операций с ЭД

(п.8 Постановления НБУ №400 от 15.11.2011 г.)

Расчетно-кассовое обслуживание – услуги, предоставляемые **банком** клиенту на основании соответствующего договора, заключенного между ними, которые связаны с переводом средств со счета (на счет) этого клиента, выдачей ему средств в наличной форме, а также совершением других операций, предусмотренных договором.

(п.1.37 ст.1 ЗУ «О платежных системах и переводе денежных средств в Украине»)



КОММЕРЧЕСКИЙ
АГЕНТ **НФУ**



НДС

~~**НДС**~~



КОММЕРЧЕСКИЙ
АГЕНТ **БАНК**

В результате сложившейся ситуации, банки и небанковские финансовые учреждения, которые имеют лицензию на перевод денежных средств, оказались в неравных условиях.



Это упущение Законодателя может привести к полной незаинтересованности небанковских финансовых учреждений, как коммерческих агентов, в реализации предусмотренных Законом функций. Что впоследствии может существенно затормозить развитие рынка электронных денег в нашей стране.



***Несмотря на принятие
долгожданного Закона, следует
отметить, что еще есть над чем
работать и, как говорится, нет
предела совершенству...***

+38044 599 58 68
vladimir@legalservice.com.ua
www.legalservice.com.ua



Спасибо за внимание

**Пазлы складывал
Владимир Саенко
«Всеукраинская Правовая
Группа»**