**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

**до проєкту наказу Міністерства фінансів України**

**«Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України**

**від 18 серпня 2015 року № 721»**

**1. Мета**

Проєкт наказу Міністерства фінансів України «Про внесення змін до наказу Міністерства фінансів України від 18 серпня 2015 року № 721» (далі – проєкт наказу) розроблено з метою приведення у відповідність окремих положень Порядку подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18 серпня 2015 року № 721, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 04 вересня 2015 року за № 1058/27503 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 09 липня 2019 року № 292) (далі – Порядок № 721), якими регламентуються процедури обміну інформацією щодо відкриття/закриття рахунків платників податків між контролюючими органами та банками, іншими фінансовими установами, до положень Закону України від 12 січня 2023 року № 2888-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг» (далі – Закон № 2888).

**2. Обґрунтування необхідності прийняття акта**

Законом № 2888, зокрема, внесено зміни до статті 69 глави 6 розділу ІІ Податкового кодексу України (далі – Кодекс), згідно з пунктом 69.2 якого обов’язок повідомляти контролюючі органи про відкриття або закриття рахунків/електронних гаманців платників податків покладено на банки, інші фінансові установи, небанківських надавачів платіжних послуг/емітентів електронних грошей.

До прийняття таких змін згідно з пунктом 69.2 статті 69 глави 6 розділу ІІ Кодексу повідомляти контролюючі органи про відкриття/закриття рахунків платників податків були зобов’язані лише банки та інші фінансові установи. Отже, інформації про відкриття/закриття рахунків платників податків у небанківських надавачах платіжних послуг та щодо відкриття/закриття електронних гаманців платників податків в емітентах електронних грошей до ДПС не надходило.

Порядком № 721, розробленим відповідно до вимог пункту 69.5 статті 69 глави 6 розділу ІІ Кодексу, врегульовано процедуру обміну інформацією щодо відкриття/закриття рахунків платників податків в електронній формі між ДПС та банками, іншими фінансовими установами.

З урахуванням зазначених змін положення Порядку № 721 приводяться у відповідність до положень Закону № 2888, у тому числі в частині доопрацювання порядку обміну інформацією між ДПС та небанківськими надавачами платіжних послуг/емітентами електронних грошей щодо відкриття/закриття рахунків платників податків/електронних гаманців.

**3. Основні положення проєкту акта**

Проєктом наказу запропоновано:

доповнити Порядок № 721 положеннями, згідно з якими одночасно з банками та іншими фінансовими установами обмін інформацією щодо відкриття/закриття рахунків платникам податків відбуватиметься також між ДПС та небанківськими надавачами платіжних послуг;

доповнити Порядок № 721 положеннями, згідно з якими обмін інформацією щодо відкриття/закриття електронних гаманців відбуватиметься між ДПС та емітентами електронних грошей;

для обміну інформацією між ДПС та емітентами електронних грошей щодо відкриття/закриття електронних гаманців платників податків визначити структуру електронного повідомлення про відкриття/закриття електронних гаманців (функціональний підтип Файлу повідомлень – Н) та електронного повідомлення про взяття на облік у контролюючому органі електронних гаманців (функціональний підтип Файлу-відповіді – М);

з огляду на зміни, внесені до змісту Порядку № 721, передбачити внесення змін до назви Порядку № 721;

доповнити Порядок № 721 положенням, згідно з яким за наявності технічної можливості цілодобового режиму роботи інформаційно-комунікаційної системи ДПС без зупинення її роботи у вихідні дні повідомлення контролюючого органу про взяття/відмову у взятті рахунку/електронного гаманця на облік надсилається контролюючим органом до банку, іншої фінансової установи, небанківського надавача платіжних послуг, емітента електронних грошей у цілодобовому режимі, але не пізніше строку, встановленого пунктом 69.3 статті 69 глави 6 розділу ІІ Кодексу;

термінологію, що використовується в Порядку № 721 і пов’язана з обліком осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, привести у відповідність до пункту 63.6 статті 63 глави 6 розділу ІІ Кодексу, до якого також внесено зміни Законом № 2888.

Оскільки до прийняття змін, встановлених Законом № 2888, до органів ДПС не надходило інформації про рахунки, відкриті надавачами платіжних послуг, та про електронні гаманці, відкриті емітентами електронних грошей, то з метою наповнення інформаційних ресурсів ДПС даними щодо таких рахунків/електронних гаманців платників податків Законом № 2888 внесено зміни до розділу ХХ «Перехідні положення» Кодексу, згідно з якими небанківські надавачі платіжних послуг, емітенти електронних грошей зобов’язані подати повідомлення про відкриття щодо рахунків/електронних гаманців, не закритих на день набрання чинності Законом № 2888.

Зазначене положення враховано у проєкті наказу.

**4. Правові аспекти**

Проєкт наказу розроблено відповідно до Податкового кодексу України з урахуванням змін, внесених до нього Законом України від 12 січня 2023 року № 2888-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг», Порядку обліку платників податків і зборів, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 09 грудня 2011 року № 1588, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 29 грудня 2011 року за № 1562/20300 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 22 квітня 2014 року № 462), Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162.

**5. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація наказу не потребує фінансування з державного чи місцевого бюджетів.

**6. Позиція заінтересованих сторін**

Проєкт наказу потребує погодження з Міністерством економіки України, Міністерством цифрової трансформації України, Національним банком України, Державною податковою службою України, Державною регуляторною службою України, Державною службою спеціального зв’язку та захисту інформації України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

Наказ підлягає державній реєстрації в Міністерстві юстиції України.

Згідно з пунктом 3 розділу ІІ Закону № 2888 до порядку підготовки та прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації цього Закону та прийнятих на його виконання, не застосовуються вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності».

Проєкт наказу не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю та не потребує зазначення позицій відповідних заінтересованих сторін: уповноважених представників всеукраїнських асоціацій органів місцевого самоврядування чи відповідних органів місцевого самоврядування, уповноважених представників всеукраїнських профспілок, їх об’єднань, всеукраїнських об’єднань організацій роботодавців, Урядового уповноваженого з прав осіб з інвалідністю та всеукраїнських громадських організацій осіб з інвалідністю, їх спілок, Уповноваженого із захисту державної мови, всеукраїнських громадських організацій, їх спілок.

Проєкт наказу не стосується сфери наукової та науково-технічної діяльності та не потребує зазначення позиції Наукового комітету Національної ради України з питань розвитку науки і технологій.

З метою отримання зауважень і пропозицій відповідно до вимог Порядку проведення консультацій з громадськістю з питань формування та реалізації державної політики, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України   
від 03 листопада 2010 року № 996 «Про забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики», проєкт наказу оприлюднено на вебпорталі ДПС.

**7. Оцінка відповідності**

Проєкт наказу не суперечить зобов’язанням України у сфері європейської інтеграції та праву ЄС.

Положення проєкту наказу не стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод.

Проєкт наказу відповідає положенням міжнародно-правових актів з питань забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків, є гендерно нейтральним.

У проєкті наказу відсутні положення, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень, та положення, які створюють підстави для дискримінації.

**8. Прогноз результатів**

Прийняття проєкту наказу забезпечить приведення у відповідність до вимог Кодексу положень Порядку № 721.

Реалізація наказу не матиме впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави; на розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров’я, покращення чи погіршення стану здоров’я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами, інші суспільні відносини.

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 р.