**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**до** **проекту постанови Кабінету Міністрів України «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 29 липня 2022 р. № 894»**

**І. Визначення проблеми**

Рішенням Правління Національного банку України затверджено Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія), метою якої є забезпечення подальшого реформування та розвитку фінансового сектора України відповідно до провідних міжнародних практик та імплементації заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною і ЄС та іншими міжнародними зобов’язаннями України. Стратегією визначено такі цілі.

Однією зі стратегічних цілей Стратегії за напрямом «Фінансова інклюзія» є «Підвищення доступності та рівня користування фінансовими послугами». Досягнення зазначеної цілі стає можливим завдяки, зокрема, стимулюванню розвитку платіжної інфраструктури для здійснення безготівкових операцій, у тому числі в сільській місцевості та на віддалених територіях.

Протягом останніх років широкого розповсюдження набули виплати заробітної плати, пенсій, соціальних виплат на платіжні картки. Тому безготівкові розрахунки стають все більше популярними серед українців.

Карантинні обмеження, запроваджені Урядом з метою подолання наслідків пандемії COVID-19, а також повномасштабна російсько-українська війна зумовили пришвидшення змін не лише в платіжних звичках громадян (на користь безготівкових розрахунків), а й спричинили інтенсивне розширення платіжної інфраструктури.

Споживачі при розрахунку за товари (послуги) активно використовують безконтактні картки, смартфони, інші NFC-пристрої для здійснення безконтактних платежів. Їхня популярність зумовлена високим рівнем безпеки, швидкістю та зручністю таких операцій.

За даними Національного банку України за 2023 рік загальна кількість емітованих платіжних карток в Україні зросла на 21,3 % і становила   
110,3 млн штук. Кількість платіжних карток, за якими щомісяця здійснювалися видаткові операції, за рік зросла на 3 % (проти 45,9 млн шт. платіжних карток на початок аналізованого/відстежуваного періоду).

Статистика використання протягом II кварталу 2023 року платіжних карток, емітованих банками України, свідчить, що кількість безготівкових розрахунків українців залишається великою, навіть попри другий рік повномасштабної російсько-української війни. Зокрема кількість операцій (безготівкових та з отримання готівки) у II кварталі 2023 року з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, в Україні та за її межами становила 1 842,9 млн шт., а сума таких операцій – 1 334,9 млрд гривень. Із них безготівковими були 1 710,6 млн операцій на загальну суму 829,5 млрд гривень. Тобто українці продовжують віддавати перевагу безготівковим операціям із використанням платіжних карток.

Більше ніж половина безготівкових операцій за їхніми видами свідчить, що у II кварталі 2023 року найбільше операцій із використанням карток за сумою та за кількістю припадало на розрахунки в торговельних мережах (46,4 % та 72,6 % відповідно). Там було здійснено 1242,5 млн операцій на суму   
385,2 млрд гривень.

Кількість активних РОS-терміналів у торговельній та сервісній мережах у червні порівняно з січнем 2023 року зросла на 8,3% (до  388,1 тис. штук), а кількість пунктів продажу та надання послуг, які приймають платіжні картки, – на 12,2% (до  355,9 тис. штук).

Водночас збільшується кількість безготівкових розрахунків в інших сферах діяльності (діяльність закладів роздрібної торгівлі, громадського харчування, надання побутових, готельних, туристичних, транспортних, платних медичних та освітніх послуг, послуг відпочинку та розваг тощо), а також у сільській місцевості.

Високий рівень готівки в обороті гальмує ріст економіки, знижує рівень її прозорості, уповільнює активний розвиток сучасних сервісів і технологій.

Суб’єкти господарювання, які під час своєї діяльності приймають оплату за товари (надані послуги) виключно готівкою, втрачають клієнтів, які надають перевагу суб’єктам господарювання, що можуть забезпечити швидкий, зручний та безпечний спосіб оплати – безготівковий. Також суб’єкти господарювання втрачають можливість збільшити середній чек покупців на 28,6 %, якщо не приймають до оплати платіжні картки (джерело: https://onlinebank.dp.ua/terminal/).

Слід зазначити, що відсутність можливості розрахуватися платіжною карткою за товари (послуги) порушує права споживачів на вільне використання електронних платіжних засобів з урахуванням обов’язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України (продавець (виконавець) зобов’язаний всіляко сприяти споживачеві у вільному виборі продукції та форм її оплати, згідно з частиною другою статті 17 Закону України від 12 травня 1991 року № 1023-ХІІ «Про захист прав споживачів»).

Водночас, незважаючи на зростання кількості платіжних терміналів, регіональний розподіл термінальної мережі на території України залишається нерівномірним. Найбільша кількість платіжних терміналів у розрахунку   
на 1 млн населення спостерігається в Києві (26,3 тис. терміналів), Київській (16,4 тис. терміналів) та Дніпропетровській (12,9 тис. терміналів) областях. Найменша – у Закарпатській (6,3 тис. терміналів), Донецькій   
(4,3 тис. терміналів) та Луганській (2,6 тис. терміналів) областях.

Частиною двадцять восьмою статті 38 Закону України від 30 червня   
2021 року № 1591-IX «Про платіжні послуги» (далі – Закон № 1591) встановлено, що торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв. У разі надання можливості здійснювати безготівкові розрахунки за продані товари (надані послуги) за допомогою електронних платіжних засобів, що використовуються в платіжних системах, торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення таких розрахунків з використанням електронних платіжних засобів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатоемітентна платіжна система, створена резидентом України.

Здійснення безготівкових розрахунків можливе за допомогою електронних платіжних засобів (платіжних карток), та/або платіжних застосунків (програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника), та/або платіжних пристроїв (платіжний термінал, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, програмно-технічний комплекс самообслуговування, інший пристрій).

Тож вимоги Закону № 1591 щодо забезпечення можливості здійснення безготівкових розрахунків поширюються на всіх суб’єктів господарювання, які продають товари (надають послуги) споживачам, незалежно від виду господарської діяльності, наявності або відсутності реєстраторів розрахункових операцій при здійсненні розрахунків, розміру населених пунктів.

У зв’язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в споживачів виникали труднощі при здійсненні оплати за придбані товари.

Окремі суб’єкти господарювання, що реалізують товари чи надають послуги на території України, приймають від громадян лише готівкові кошти, позбавляючи їх можливості придбати такі товари чи послуги в інший спосіб (розрахуватися платіжною карткою).

Саме під час війни, особливо – під час її повномасштабного етапу, виникла гостра необхідність запровадження безготівкових розрахунків, оскільки не завжди є можливість зняти готівкові кошти.

За даними Приватбанку, у березні 2022 року кількість оплат на один   
POS-термінал зросла на 7,8 % порівняно з довоєнним періодом.

Ураховуючи вимоги Закону № 1591, а також те, що питання розвитку безготівкових розрахунків до цього часу залишається актуальним, розроблено проєкт постанови Кабінету Міністрів України «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 29 липня 2022 р. № 894» (далі – проєкт постанови, Постанова № 894 відповідно), яким запропоновано встановити додаткові параметри для визначення мінімальної кількості пристроїв чи місць, де мають забезпечуватися вимоги Закону № 1591 у частині здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги).

Окрім цього, на відміну від постанови Кабінету Міністрів України   
від 29 вересня 2010 року № 878 «Про здійснення розрахунків за продані   
товари (надані послуги) з використанням спеціальних платіжних засобів» положення Постанови № 894 не містять будь-яких додаткових параметрів для визначення мінімальної кількості пристроїв чи місць, де мають забезпечуватися вимоги Закону № 1591 у частині здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у зв’язку з чим виникла потреба встановити зазначені параметри через зловживання суб’єктів господарювання, що надалі надає можливість недобросовісним суб’єктам ухилятися від оподаткування.

Наведена ситуація вже використовується недобросовісними суб’єктами господарювання, у яких у торговому залі розміщено два і більше місць розрахунків для стимулювання покупців до здійснення розрахунків готівкою, із одночасним обмеженням кількості місць із можливістю здійснення розрахунків за допомогою електронних платіжних засобів.

Зазначене досягатиметься великими ритейлами через забезпечення у своїх супермаркетах можливості здійснення безготівкових розрахунків за допомогою електронних платіжних засобів лише в одному чи двох місцях, із продажем товарів рештою кас лише за готівку.

Такий підхід створюватиме великі черги для покупців, які виявлять бажання розрахуватися за допомогою електронних платіжних засобів, створить незручності для них і змусить розраховуватися готівкою, щоб пришвидшити процес купівлі товарів (послуг).

Отже, зазначені зміни будуть сприяти розвитку безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв, збільшить можливості розрахуватися платіжною карткою за товари (послуги), не порушуючи права споживачів на вільне використання електронних платіжних засобів, та всіляко сприятиме споживачеві у вільному виборі форм оплати.

Отже, вимоги Постанови № 894 однаково поширюють свою дію на всіх суб’єктів господарювання, незалежно від їхньої організаційно-правової форми, виду діяльності, способу розрахунків, у тому числі тих, що здійснюють продаж товарів як кінцевим споживачам, так і іншим суб’єктам господарювання.

Проєктом постанови пропонується обмежити дію норм Постанови № 894 у сфері оптової торгівлі, а також встановити співвідношення мінімальної кількості місць проведення розрахунків, де торговці будуть зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), до загальної кількості місць розрахунків у торговельному об’єкті, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв.

Водночас поширення дії норм Постанови № 894 на можливі види і способи розрахунків в оптовій торгівлі дещо суперечить сталій практиці розрахунків у цій сфері, що, як правило, відбуваються без використання електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв:

у безготівковій формі (попередня оплата та/або оплата з відстрочкою платежу) – за допомогою реквізитів поточного рахунку IBAN у системі клієнт-банк, відповідно до виставленого продавцем рахунку-фактури;

у готівковій формі – при доставці товарів безпосередньо до торговельного об’єкта та оплаті товару на місці його відвантаження.

Враховуючи викладене, та за умови, якщо в платника (у розумінні Закону   
№ 1591) або споживача (у розумінні Закону № 1023) будуть відсутні інші можливості для здійснення оплат, крім готівки і картки (будуть відсутні електронні застосунки), або ним будуть штучно створюватися обставини для їхньої відсутності, а оптовий продавець буде наполягати на абсолютно прозорому виді безготівкового розрахунку за допомогою реквізитів поточного рахунку у форматі IBAN, такий продавець порушить вимоги Постанови № 894.

Із системного аналізу положень Закону № 1591 та Постанови № 894 вбачається, що такий підхід є законним, проте не відповідає суті і меті, закладеним законодавцем в ідею популяризації безготівкових розрахунків в Україні.

Враховуючи викладене, з метою недопущення запровадження більш агресивної та необґрунтованої політики фіскалізації розрахунків в Україні, а також задля недопущення зловживань необ’єктивними та невиправдано регуляторними нормами Постанови № 894, прийняття проєкту постанови є необхідністю.

**Для держави**

Впровадження зазначених змін буде сприяти прозорості платежів та економічному росту країни. За січень – вересень 2021 року рівень тіньової економіки складав 31 % від обсягу офіційного ВВП, що перешкоджає стабільності фінансової системи.

Крім того, держава змушена нести значні витрати, пов’язані із введенням в обіг, поширенням і зберіганням готівки. Унаслідок цього вартість обігу готівки з урахуванням виробництва, транспортування, інкасації, охорони, банківських кас та АТМ, готівки в «дорозі», прийому до сплати тощо несуть споживачі, підприємці, банки й державні структури. Результати досліджень (The future of cash and payments, Retail banking research, 2010) доводять, що більш висока ефективність електронних платежів забезпечує економію в розмірі мінімум 1 % ВВП.

*Довідково.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Витрати на забезпечення готівкового обігу 2015-2021 роки, млрд. грн\* (надано Національним банком України)** | | | | | | | |
|  | | | |  |  |  |  |
| **Темп зростання M0** | **2015-2017 рр. – фактичні дані, 2018 р. – план** | | | | **Прогноз** | | |
| **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** |
| 11 % | 1,35 | 0,98 | 0,72 | 1,25 | 1,43 | 1,60 | 1,32 |
| 5 % | 1,35 | 0,98 | 0,72 | 1,25 | 1,32 | 1,50 | 1,22 |
| 2  % | 1,35 | 0,98 | 0,72 | 1,25 | 1,30 | 1,45 | 1,14 |
| 0 | 1,35 | 0,98 | 0,72 | 1,25 | 1,29 | 1,43 | 1,14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* основні припущення: |  |  |  |  |  |  |  |
| • Інфляція 2017 – 9%, 2018 – 6%,  2019 – 2021 складає 5% (дані ДМП) | | |  |  |  |  |  |
| • Обсяги виробництва банкнот та монет відповідають потребі в забезпеченні обігу | | | |  |  |  |  |
| • З 2021 р. використовується коефіцієнт 0,3 до витрат на грошовий обіг, згідно з концепцією делегування функцій | | | | | |  |  |
| • У розрахунок не включаються витрати на виготовлення пам’ятних, інвестиційних, сувенірних монет та іншої продукції та витрати, пов’язані з виготовленням продукції/послуг для сторонніх організацій | | | | | | | |
| • Приріст М0 за сценаріями розраховується з 2019 р. | |  |  |  |  |  |  |

**Для громадян**

Залишається недостатньо розвиненою інфраструктура для забезпечення можливості здійснення безготівкових розрахунків, оскільки показник співвідношення кількості платіжних терміналів до чисельності постійного населення України на 01 жовтня 2019 року становить лише 8 тис.   
на 1 мільйон населення.

Крім того, за даними соціологічних опитувань, близько 60% респондентів здійснюють розрахунки за придбані товари та надані послуги готівкою, оскільки не має можливості використати банківську картку, так як продавець товару або надавач послуги штучно створює умови для розрахунку готівкою.

Згідно з даними Національного банку України більша половина від загальної кількості безготівкових операцій з платіжними картками (51,7 %) – це розрахунки в торговельних мережах (здебільшого це великі мережі супермаркетів та гіпермаркетів). Проте без встановлення параметрів для визначення мінімальної кількості пристроїв чи місць, де мають забезпечуватися вимоги Закону № 1591 у частині здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), недобросовісні суб’єкти господарювання будуть створювати незручності для них і змусять їх розраховуватися готівкою, щоб пришвидшити процес купівлі товарів (послуг).

Тож відбувається порушення прав споживачів у зручний для них спосіб вільно використовувати електронні платіжні засоби з урахуванням режиму роботи та обов’язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України (частина друга статті 17 Закону України «Про захист прав споживачів»), за тих умов, що продавець (виконавець) зобов’язаний всіляко сприяти споживачеві у вільному виборі продукції і форм її оплати.

**Для суб’єктів господарювання**

Передбачена законодавством вимога встановити додаткові параметри для визначення мінімальної кількості пристроїв чи місць, де мають забезпечуватися вимоги Закону № 1591 у частині здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги). Фактичні мінімальні витрати одного суб’єкта господарювання на впровадження безготівкових розрахунків з використанням електронних платіжних засобів за допомогою POS-терміналу можуть бути в межах від 11 400 грн до 22 204 гривень.

Оскільки питання розвитку безготівкових розрахунків досі залишається актуальним, то, ураховуючи зазначене, виникла необхідність розроблення проєкту постанови.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Групи (підгрупи) | Так | Ні |
| громадяни | + | – |
| держава | + | – |
| суб’єкти господарювання, | + | – |
| у тому числі суб’єкти малого підприємництва | + | – |

Проблема, яку пропонується врегулювати прийняттям регуляторного акта, є важливою і не може бути розв’язаною за допомогою ринкових механізмів, оскільки потребує нормативно-правового регулювання.

Проблема не може бути розв’язана за допомогою чинних регуляторних актів, оскільки відсутні чинні нормативно-правові акти, які б вирішували цю проблему.

**ІІ. Цілі державного регулювання**

Основними цілями державного регулювання є:

надання можливості споживачам вільно обирати спосіб оплати (готівка чи безготівка) за товари;

мінімізація готівкових розрахунків, що посилить контроль у сфері розрахунків та унеможливить випадки приховування торгівельної виручки недобросовісними суб’єктами господарювання;

розвиток платіжної інфраструктури в невеликих населених пунктах та в сільській місцевості;

створення зручностей для населення при розрахунках за придбані товари і отримані послуги;

сприяння прозорості платежів та економічному зростанню в Україні;

зменшення витрат держави на підтримку готівкового обігу.

**ІІІ. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей**

1. Визначення альтернативних способів

|  |  |
| --- | --- |
| Вид альтернативи | Опис альтернативи |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | Така альтернатива є неприйнятною, оскільки зазначене не дозволить досягнути поставлених цілей державного регулювання, а саме зменшити готівковий обіг |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Така альтернатива вирішує описану в розділі І проблему та досягнення цілей державного регулювання, а також надає можливість забезпечити виконання вимог Закону № 1591, а саме: надасть можливість споживачам вільно обирати спосіб оплати (готівка чи безготівка) за товари; сприятиме прозорості платежів |

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | Держава несе значні витрати, зберігається можливість ухилення від оподаткування | Витрати, пов’язані із введенням в обіг, поширенням і зберіганням готівки, залишаться на тому ж рівні, що й зараз.  Держава не несе додаткових витрат, проте можливе недоотримання податків.  Суб’єкти господарювання не несуть додаткових витрат |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Зменшення рівня тіньової економіки зі збільшенням надалі надходжень до бюджету.  Посилення контролю за розрахунками у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг | Прогнозується зменшення витрат на забезпечення готівкового обігу, зокрема пов’язані із введенням в обіг, поширенням і зберіганням готівки.  Не потребуватиме додаткових бюджетних витрат і ресурсів на адміністрування регулювання органами виконавчої влади чи органами місцевого самоврядування.  Прийняття Постанови № 894 дозволить: збільшити кількість безготівкових операцій у відповідних сферах господарської діяльності; створити додаткові зручності для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги; зменшити витрати держави на підтримку готівкового обігу |

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | Відсутні | Витрати часу на зняття готівки.  Витрати коштів на сплату відсотків банківським установам при знятті готівки |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Збільшення кількості місць у торговельному об’єкті, де можна сплатити за придбані товари (надані послуги) в безготівковій формі.  Економія часу та зручність розрахунків за товари (послуги) | Відсутні |

Оцінка впливу на сферу інтересів суб’єктів господарювання

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Великі | Середні | Малі | Мікро | Разом |
| Кількість суб’єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць\*  *на 01.01.2021*  *КВЕД: 45.2, 45.32, 47, 49.1, 49.3, 50.1, 50.3, 51.1, 53.1, 53.2, 55, 56, 65, 77.1, 77.2, 79, 85.4, 85.5, 86, 90, 91, 93, 95, 96* | – | – | 9 672 | 559 252 | 568 924 |
| Питома вага групи в загальній кількості, відсотків | – | – | 1,7 | 98,3 | 100 |

\**В Україні, згідно з даними Держстату, кількість чинних суб’єктів господарювання сфери торгівлі, громадського харчування та послуг становить* ***924 924*** *одиниці (джерело – http://www.ukrstat.gov.ua/). Зважаючи на те, що кількість суб’єктів господарювання, які приймають платіжні картки, складає 371,6 тис. одиниць (джерело – https://cutt.ly/PwTRlzMW), а також припускаючи, що суб’єктами великого та середнього підприємництва ці вимоги вже виконано, оцінка впливу здійснюватиметься відносно 568 924 суб’єктів малого та мікропідприємництва.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид альтернативи | Вигоди | Витрати |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | Відсутні | Витрати одного суб’єкта господарювання при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією за еквайринг 2,0 %, що діяла  на момент проведення консультацій) становлять:  у перший рік  впровадження регулювання –  19 343 гривні;  наступного року – 17 700 грн (розрахунок наведено в  М-Тесті).  Витрати одного суб’єкта господарювання при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %, розмір якої зменшили банківські установи) становлять:  у перший рік впровадження регулювання – 18 383 гривні;  наступного року – 16 740 грн (розрахунок наведено в  М-Тесті) |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Надання можливості більшому колу споживачів здійснювати безготівковий розрахунок, унаслідок чого – збільшення продажу товарів | Витрати не змінюються.  Суб’єкти господарювання несуть витрати, а саме: встановлення додаткових електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв.  Прогнозуються витрати для суб’єктів господарювання на забезпечення виконання вимог регуляторного акта (розрахунок наведено в  М-Тесті).  Витрати одного суб’єкта господарювання в перший рік впровадження регулювання становлять:  при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією  за еквайринг 2 %) –  19 343 гривні;  при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %) –  18 383 гривні;  при встановленні додатка «Термінал»:  у разі придбання смартфону – 19 851 гривня;  у разі користування власним смартфоном – 11 851 гривня.  Витрати одного суб’єкта господарювання на наступний рік впровадження регулювання становлять:  при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %) –  17 700 гривень;  при встановленні платіжного POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %) –  16 740 гривень;  при встановленні додатка «Термінал» – 11 460 гривень. |

**IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми) | Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки) | Коментарі щодо присвоєння відповідного бала |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | 1 | Відмова від прийняття регуляторного акта призведе до того, що витрати, пов’язані із введенням в обіг, поширенням і зберіганням готівки, залишаться на тому ж рівні, що й зараз.  Громадяни будуть витрачати час на зняття готівки та кошти на сплату відсотків банківським установам при знятті готівки |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | 4 | Така альтернатива є оптимальною та дозволить: збільшити кількість безготівкових операцій у відповідних сферах господарської діяльності; створити додаткові зручності для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги; зменшити витрати держави на підтримку готівкового обігу |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок) | Витрати (підсумок) | | Обґрунтування відповідного місця альтернативи в рейтингу |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Прийняття проєкту постанови дасть змогу повністю досягнути поставлених проєктом постанови цілей, а саме: зменшить рівень тіньової економіки та зменшить витрати на забезпечення готівкового обігу,  створить додаткові зручності для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги,  посилить контроль за розрахунками у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг, надасть можливість споживачам вільно обирати спосіб оплати (готівка чи безготівка) за товари; сприятиме прозорості платежів | Прогнозуються витрати для суб’єктів господарювання на забезпечення виконання вимог регуляторного акта.  Витрати одного суб’єкта господарювання в перший рік впровадження регулювання становлять:  при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %, що діяла на момент проведення консультацій) – 19 343 гривні;  при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %, розмір якої зменшили банківські установи) –  18 383 гривні;  при встановленні додатка «Термінал»:  у разі придбання смартфону – 19 851 гривня;  у разі користування власним смартфоном – 11 851 гривня.  Витрати одного суб’єкта господарювання на наступний рік впровадження регулювання становлять:  при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %) – 17 700 гривень;  при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %) – 16 740 гривень;  при встановленні додатка «Термінал» –  11 460 гривень | | У разі прийняття проєкту постанови задекларовані цілі буде цілком досягнуто, проблема більше не існуватиме. Альтернатива є найбільш оптимальною |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | У разі залишення поточної ситуації без змін вигоди для держави відсутні, для суб’єктів господарювання – без змін, для громадян – відсутні | У разі залишення поточної ситуації без змін:  держава – можливе зменшення надходжень коштів до державного бюджету;  суб’єкти господарювання, громадяни – не нестимуть додаткових витрат | | Проблема продовжуватиме існувати, що не забезпечить досягнення поставленої цілі;  тінізація економіки продовжиться |
| Рейтинг | Аргументи щодо переваги обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи | | Оцінка ризику зовнішніхчинників на дію запропонованого регуляторного акта | |
| Альтернатива 2.  Розроблення проєкту акта, яким визначено мінімальну кількість пристроїв чи місць, де торговці зобов’язані забезпечувати можливість здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв за продані ними товари (надані послуги) | Обрана альтернатива сприятиме прозорості платежів, створить додаткові зручності для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги | | Ризики зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта відсутні | |
| Альтернатива 1.  Збереження чинного регулювання | Ця альтернатива не сприятиме розвиткові безготівкових розрахунків та зменшенню рівня тіньової економіки | | Відсутній | |

**V. Механізм та заходи, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми**

Механізмами, які забезпечать розв’язання проблеми, є:

надання можливості споживачам вільно обирати спосіб оплати (готівка чи безготівка) за товари через встановлення в одній господарській одиниці   
50 відсотків місць із можливістю здійснення безготівкових розрахунків за продані товари (надані послуги), у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв;

створення зручностей для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги;

сприяння прозорості платежів та економічному зростанню в Україні;

зменшення витрат держави на підтримку готівкового обігу при появі додаткових місць для розрахунку.

Для впровадження регуляторного акта органам влади необхідно здійснити такі організаційні заходи: забезпечити інформування громадськості та суб’єктів господарювання про вимоги регуляторного акта через його розміщення на офіційному вебсайті Кабінету Міністрів України та оприлюднення в медіа.

Заходи, які необхідно здійснити суб’єктам господарювання:

1. ознайомитися з вимогами регулювання (пошук та опрацювання регуляторного акта в мережі «Інтернет»);
2. установити в місцях для розрахунку різні можливості розраховуватися, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв.

**VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні впроваджувати або виконувати ці вимоги**

Реалізація регуляторного акта не потребуватиме додаткових бюджетних витрат і ресурсів на адміністрування регулювання органами виконавчої влади чи органами місцевого самоврядування.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу органу, що діє).

Отже, розрахунок витрат на виконання вимог регуляторного акта для органів виконавчої влади чи органів місцевого самоврядування згідно   
з додатком 3 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта   
(далі – Методика) не проводився, оскільки нове регулювання не передбачає додаткових витрат для органу.

Витрати великих та середніх суб’єктів господарювання не передбачаються, оскільки такі суб’єкти господарювання у своїй діяльності вже застосовують безготівкові розрахунки, а тому розрахунок витрат згідно з додатком 2 до Методики не проводився.

Розрахунок витрат на запровадження державного регулювання для суб’єктів малого підприємництва здійснювався згідно з додатком 4 до Методики (Тест малого підприємництва, додається).

Прийняття Постанови № 894 дозволить: збільшити кількість безготівкових операцій у відповідних сферах господарської діяльності; створити додаткові зручності для населення при розрахунках за придбані товари та отримані послуги; зменшити витрати держави на підтримку готівкового обігу.

Реалізація Постанови № 894 сприятиме збільшенню обсягів безготівкових розрахунків, розвитку конкуренції, зменшенню рівня тіньової економіки в Україні.

Досягнення цілей не потребує додаткових організаційних заходів.

Можлива шкода в разі очікуваних наслідків дії акта не прогнозується.

Державний контроль за додержанням вимог цього регуляторного акта буде здійснюватися органами виконавчої влади та органами місцевого самоврядування в межах їхньої компетенції, відповідно до законодавства.

**VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Строк дії регуляторного акта встановлюється на необмежений термін. Зміна строку дії регуляторного акта можлива в разі зміни законодавчого акта, на виконання якого розроблений цей проєкт регуляторного акта.

Термін набрання чинності регуляторним актом – Постанова № 894 набиратиме чинності з дня її офіційного опублікування.

**VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Прогнозними значеннями показників результативності регуляторного акта є:

1. Розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов’язаних із дією акта, – прямих надходжень до державного бюджету не передбачається, проте збільшення безготівкових розрахунків буде сприяти збільшенню оплат за допомогою електронних платіжних засобів, та/або платіжних застосунків, та/або платіжних пристроїв, що посилить контроль у сфері розрахунків та унеможливить випадки приховування торгівельної виручки недобросовісними суб’єктами господарювання, забезпечить прозорість платежів та сприятиме економічному зростанню в Україні, а отже, забезпечить збільшення надходжень до державного бюджету.

2. Кількість суб’єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія акта, – 568 924 одиниці.

3. Розмір коштів і час, які витрачатимуться суб’єктами господарювання у зв’язку із виконанням вимог акта, – середні.

4. Розмір коштів, які витрачатимуться суб’єктом господарювання у зв’язку із виконанням вимог акта, прогнозується від 11 851 грн до 19 343 грн – у перший рік впровадження регулювання, від 11 460 грн до 17 700 грн –   
у наступні роки.

5. Кількість часу, який витрачатиметься суб’єктом господарювання у зв’язку із виконанням вимог акта, – 1 – 5 днів.

Проєкт акта розміщено в мережі «Інтернет» на вебпорталі ДПС ([www.tax.gov.ua](http://www.tax.gov.ua/)), на офіційній сторінці Міністерства фінансів України (далі – МФУ) в мережі «Інтернет» (www.mof.gov.ua) для громадського обговорення. Після прийняття регуляторний акт буде оприлюднено в Офіційному віснику України, на офіційному вебпорталі Верховної Ради України ([www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua/)),   
вебпорталі ДПС ([www.tax.gov.ua](http://www.tax.gov.ua/)), сторінці Інформаційно-аналітичного центру «ЛІГА» ([www.ligazakon.ua](http://www.ligazakon.ua/)).

Для визначення результативності регуляторного акта пропонується встановити такі статистичні показники:

кількість платіжних карток;

кількість платіжних терміналів;

кількість пунктів продажу, які приймають платіжні картки;

кількість операцій із використанням платіжних карток.

6. Рівень поінформованості суб’єктів господарювання і фізичних осіб – високий. Проєкт акта та відповідний Аналіз оприлюднено на вебпорталі ДПС.

**IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде проведено через один рік із дня набрання чинності регуляторним актом завдяки аналізу звітних показників інформаційно-комунікаційних систем ДПС.

Повторне відстеження дії результативності регуляторного акта здійснюватиметься через два роки після проведення заходів базового відстеження через аналіз статистичних показників дії цього акта.

У разі виявлення неврегульованих та проблемних питань, які передбачається встановлювати за допомогою аналізу якісних і кількісних показників цього акта, розглядатиметься можливість їхнього виправлення через внесення відповідних змін.

Виконання заходів із відстеження результативності дії регуляторного акта забезпечується МФУ спільно з ДПС.

В. о. Голови Тетяна КІРІЄНКО

\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 р.

Додаток до Аналізу

регуляторного впливу

**ТЕСТ**

**малого підприємництва (М-Тест)**

1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб’єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено в період з 28.04.2023 по 06.05.2023.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| з/п | Вид консультації (публічні консультації прямі (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо) | Кількість учасників консультацій, осіб | Основні результати консультацій (опис) |
| 1 | Телефонні розмови з суб’єктами малого підприємництва | 2 | Запропоноване регулювання сприймається.  Отримано інформацію про те, що для виконання вимог регулювання необхідно:  – здійснити витрати на процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання. У середньому на це витрачається 2 години;  – здійснити витрати на процедури організації виконання вимог регулювання |
| 2 | Телефонні консультації з представниками «Приватбанку», «Ощадбанку» | 2 | Отримано інформацію про порядок встановлення платіжного термінала, вартість його обслуговування, відкриття поточного рахунку суб’єктами малого підприємництва |
| 3 | Телефонні консультації з постачальником послуг інтернету | 2 | Отримано інформацію про вартість надання послуг інтернет-доступу |
| 4 | Телефонні консультації з фізичними особами-підприємцями, які здійснюють безготівкові розрахунки | 2 | Отримано інформацію про відсоток платежів за товари, які здійснюються безготівково |
| 5 | Ознайомлення з інформацією на вебсайтах «Приватбанку», «Ощадбанку» | 1 | Отримано інформацію щодо розміру комісії за еквайринг і абонплати за використання  POS-термінала в період воєнного стану |

2. Вимірювання впливу регулювання на суб’єктів малого підприємництва (мікро- та малі):

кількість суб’єктів малого підприємництва, на яких поширюється регулювання: 568 924 одиниць, у тому числі малого підприємництва –   
9 672 одиниці та мікропідприємництва – 559 252 одиниці;

питома вага суб’єктів малого підприємництва в загальній кількості суб’єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив, – 100 %.

3. Розрахунок витрат суб’єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №з/п | Найменування оцінки | У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання) | Періодичні (за наступний рік) | Витрати за п’ять років |
| Оцінка «прямих» витрат суб’єктів малого підприємництва на виконання регулювання | | | | |
| 11 | Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів) |  |  |  |
| 1 | Встановлення платіжного POS-термінала включає1:  – відкриття поточного рахунку;  – абонплату за обслуговування поточного рахунку;  – укладення договору про надання послуг еквайрингу;  – підключення платіжного POS-термінала;  – абонплату за використання POS-термінала\*;  Разом, гривень | 0,00 грн (за умови відкриття онлайн);  125,00 грн Х 12 міс. =  1 500 грн;  0,00 грн;  0,00 грн;  400 грн (абонплата за місяць) Х  12 міс. =  4800 грн;  1 500 + 4 800 = 6 300 грн | 6 300 грн (припускаємо, що витрати залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) | 6 300 грн Х 5 =  31 500 грн |
|  | Встановлення  POS-термінала в смартфоні1 (додаток «Термінал»)включає:  – відкриття поточного рахунку;  – абонплату за обслуговування поточного рахунку;  – укладення договору про надання послуг еквайрингу;  – підключення додатка «Термінал»;  – абонплату за використання додатка «Термінал»;  – придбання смартфону для встановлення додатка «Термінал»\*;  \*Припускаємо, що смартфони запланують придбати 50 %  (284 462 од.) суб’єктів господарювання, оскільки на сьогодні більшість смартфонів продавців, кур’єрів, надавачів послуг тощо відповідають вимогам, необхідним для встановлення додатка «Термінал». Власник бізнесу в особистому кабінеті може дати працівникам дозвіл на прийом оплати (вони встановлюють додаток на свої смартфони);  Разом, гривень (у разі придбання смартфону)  Разом, гривень (у разі використання власного смартфону)  *Формула:*  *кількість необхідних одиниць обладнання Х вартість одиниці* | 0,00 грн (за умови відкриття онлайн);  125,00 грн. Х 12 міс. =  1 500 грн;  0,00 грн;  0,00 грн;  0,00 грн;  8 000 грн;  1 500 грн + 8 000 грн=  9 500 грн;  1 500 грн | 1 500 грн;  1 500 грн;  1 500 грн | 9 500 грн + 1 500 грн (витрати за наступний рік впровадження регулювання) Х 4 роки = 15 500 грн (у разі придбання смартфону);  1 500 грн Х  5 років =  7 500 грн (у разі використання власного смартфону); |
| 22 | Процедури повірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування  *Формула: прямі витрати на процедури повірки (проведення первинного обстеження) в органі державної влади + витрати часу на процедуру обліку (на одиницю обладнання) Х вартість часу суб’єкта малого підприємництва (заробітна плата) Х оціночна кількість процедур обліку за рік) Х кількість необхідних одному суб’єкту малого підприємництва одиниць обладнання* | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) |
| 33 | Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати – витратні матеріали) |  |  |  |
|  | \*Для розрахунку використано дані ФОП другої групи платників єдиного податку з товарооборотом 80 000 грн за місяць. Припускається, що в середньому 50 % платежів (40 000 грн  за місяць) за товари здійснюється безготівково |  |  |  |
|  | При встановленні платіжного POS-термінала |  |  |  |
|  | – витрати на послуги інтернету2;  – витратні матеріали для платіжного POS-термінала (папір)1;  – комісія за еквайринг 2 %3;  **Разом:** | 150,00 грн Х 12 міс. = 1 800 грн;  0,00 грн (витрати відсутні, надається безкоштовно);  40 000 грн Х 12 міс. Х 2 % = 9 600 грн;  1 800 грн + 9 600 грн =  **11 400 грн** | 11 400 грн (припускаємо, що витрати залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) | 11 400 грн Х 5 =  57 000 грн |
|  | **При встановленні платіжного  POS-термінала з урахуванням зниженої комісії за еквайринг  (з 15.01.22)** |  |  |  |
|  | – витрати на послуги інтернету2;  – витратні матеріали для платіжного POS-термінала (папір)1;  – комісія за еквайринг  1,8 %4;  **Разом:** | 150,00 грн Х 12 міс. = 1 800 грн;  0,00 грн (витрати відсутні, надається безкоштовно);  40 000 грн Х 12 міс. Х 1,8 % =  8 640 грн;  1 800 грн + 8 640 грн = **10 440 грн** | **10 440 грн** (припускаємо, що витрати залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) | 10 440 грн Х 5 =  **52 200 грн** |
|  | **При встановленні  POS-термінала в смартфоні1 (додаток «Термінал»)** |  |  |  |
|  | – витрати на послуги інтернету2;  – комісія за еквайринг 1,7 %5;  **Разом:**  *Формула:*  *оцінка витрат на експлуатацію обладнання (витратні матеріали та ресурси на одиницю обладнання за рік) Х кількість необхідних одиниць обладнання одному суб’єкту малого підприємництва* | 150,00 грн Х 12 міс. = 1 800 грн;  40 000 грн. Х 12 міс. Х 1,7 % =  8 160 грн;  1 800 грн + 8 160 грн = **9 960 грн** | **9 960 грн** (припускаємо, що витрати залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) | 9 960 грн Х 5 = **49 800 грн** |
| 44 | Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування):  – обслуговування платіжного POS-термінала (ремонт або заміна обладнання);  – обслуговування додатка «Термінал»;  *Формула: оцінка вартості процедури обслуговування обладнання (на одиницю обладнання) Х кількість процедур технічного обслуговування за рік на одиницю обладнання Х кількість необхідних одиниць обладнання одному суб’єкту малого підприємництва* | 0,00  (витрати відсутні, надається безкоштовно) | 0,00  (припускаємо, що витрати залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) | 0,00  (припускаємо, що витрати протягом п’яти років залишаться на рівні першого року впровадження регулювання) |
| 55 | Інші процедури: |  |  |  |
| 66 | **Разом, гривень**  **При встановленні платіжного  POS-термінала  (із комісією за еквайринг 2 %,** яка діяла на момент проведення консультацій) | 6 300 грн + 11 400 грн = **17 700 грн** | 6 300 грн + 11 400 грн = **17 700 грн** | 17 700 грн Х 5 **=  88 500 грн** |
|  | **Разом, гривень**  **При встановленні платіжного  POS-термінала  (із комісією за еквайринг 1,8 %,** яка встановлена банком з 15.01.22) | 6 300 грн + 10 440 грн = **16 740 грн** | 6 300 грн + 10 440 грн = **16 740 грн** | 16 740 грн Х 5 **=  83 700 грн** |
|  | **Разом, гривень**  **При встановленні  POS-термінала у смартфоні (додаток «Термінал»):**  – у разі придбання смартфону;  – у разі використання власного смартфону;  *Формула:*  *(сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)* | 9 500 грн. + 9 960 грн = **19 460 грн**  1 500 грн + 9 960 грн **= 11 460 грн** | 1 500 грн + 9 960 грн = **11 460 грн** | 19 460 грн + 11 460 грн (витрати за наступний рік впровадження регулювання) Х 4роки **= 65 300 грн (у разі придбання смартфону);**  11 460 грн Х 5роки **= 57 300 грн (у разі використання власного смартфону)** |
| 77 | Кількість суб’єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць | **568 924 од.** | **568 924 од.** (припускаємо, що кількість суб’єктів малого підприємництва залишиться на рівні першого року впровадження регулювання) | **568 924 од.**  (припускаємо, що кількість суб’єктів малого підприємництва залишиться на рівні першого року впровадження регулювання) |
| 88 | **Сумарно, гривень**  **При встановленні платіжного  POS-термінала  (із комісією за еквайринг 2 %,** яка діяла на момент проведення консультацій) | **17 700 грн Х 568 924 од. = 10 069 954 800 гривень** | **17 700 грн Х 568 924 од. = 10 069 954 800 гривень** | **88 500 грн Х 568 924 од. = 50 349 774 000 гривень** |
|  | **Сумарно, гривень**  **При встановленні платіжного  POS-термінала  (із комісією за еквайринг 1,8 %,** яка встановлена банками) | **16 740 грн Х 568 924 од. = 9 523 787 760 гривень** | **16 740 грн Х 568 924 од. = 9 523 787 760 гривень** | **83 700 грн Х 568 924 од. = 47 618 938 800 гривень** |
|  | **Сумарно, гривень**  **При встановленні  POS-термінала в смартфоні (додаток «Термінал»)**  *Формула:*  *відповідний стовпчик «разом» Х кількість суб’єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання* *(рядок 6 Х рядок 7)* | **19 460 грн Х 284 462 од. + 11 460 грн Х 284 462 од. = 8 795 565 040 гривень** | **11 460 грн Х 568 924 од. = 6 519 869 040 гривень** | **65 300 грн Х 284 462 од. + 57 300 грн Х 284 462 од. = 34 875 041 200 гривень** |
| **Оцінка вартості адміністративних процедур суб’єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування** | | | | |
| 99 | Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання  *Формула:*  *витрати часу на отримання інформації про регулювання Х вартість часу суб’єкта малого підприємництва (заробітна плата) Х оціночна кількість форм* | 2 год (час, який витрачається суб’єктом малого підприємництва на пошук нормативно-правового акта в мережі «Інтернет» та ознайомлення з ним; за результатами консультацій) Х 40,46 грн =  **80,92 грн** | 0,00  (припущено, що суб’єкт малого підприємництва повинен виконувати вимоги регулювання лише в перший рік; за результатами консультацій) | 80,92 грн (витрати на пошук нормативно-правового акта в мережі «Інтернет» у перший рік) + 0,00 грн (витрати на пошук нормативно-правового акта в мережі «Інтернет» у наступний рік) Х 4 роки = **80,92** грн |
| 110 | Процедури організації виконання вимог регулювання  **Встановлення  POS-термінала:**  – відкриття поточного рахунку (3 хв онлайн);  – укладення договору надання послуг еквайрингу, підключення платіжного POS-термінала (від 3 до 5 днів);  – навчання персоналу  (4 години).  Для розрахунку припускаємо, що суб’єкт малого підприємництва на зазначену процедуру витратить 5 днів | 5 днів Х  8 год =  40 год (час, необхідний на розроблення та впровадження внутрішніх процедур (за результатами інформації представника банку) Х 40,46 грн Х  1 процедура =  **1618,40 грн** | 0,00  (припущено, що суб’єкт малого підприємництва повинен виконувати вимоги регулювання лише в перший рік) | **1618,40 грн**  (витрати на розроблення та впровадження внутрішніх процедур у перший рік) + 0,00 грн (витрати на розроблення та впровадження внутрішніх процедур у наступний рік) Х 4 роки =  **1618,40 грн** |
|  | **Встановлення додатка «Термінал»:**  – відкриття поточного рахунку (3 хв онлайн);  – реєстрація в особистому кабінеті (15 хв);  – встановлення додатка «Термінал» (1 хв);  – ознайомлення з інструкцією, навчання персоналу (4 год).  Для розрахунку припускаємо, що суб’єкт малого підприємництва на зазначену процедуру витратить 1 день  Формула:  *витрати часу на розроблення та впровадження внутрішніх для суб’єкта малого підприємництва процедур для впровадження вимог регулювання Х вартість часу суб’єкта малого підприємництва (заробітна плата) Х оціночна кількість внутрішніх процедур* | 1 день Х  8 год = 8 год (час, необхідний на розроблення та впровадження внутрішніх процедур (за результатами інформації, розміщеної на сайті банку) Х 40,46 грн Х  1 процедура=  **323,68 грн** | 0,00  (припущено, що суб’єкт малого підприємництва повинен виконувати вимоги регулювання лише в перший рік) | **323,68 грн**  (витрати на розроблення та впровадження внутрішніх процедур у перший рік) + 0,00 грн (витрати на розроблення та впровадження внутрішніх процедур у наступний рік) Х 4 роки = **323,68 грн** |
| 111 | Процедури офіційного звітування | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) |
| 112 | Процедури щодо забезпечення процесу перевірок | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) | 0,00  (витрати відсутні) |
| 13 | Інші процедури: |  |  |  |
| 114 | **Разом,** гривень  **Встановлення  POS-термінала** | **80,92 грн + 1618,40 грн =  1 699,32 грн** | Х | **80,24 грн + 1618,40 грн =  1 699,32 грн** |
|  | **Разом,** гривень  **Встановлення додатка «Термінал»**  *Формула:*  *(сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)* | **80,92 грн + 323,68 грн = 404,60 грн** | **Х** | **80,92 грн + 323,68 грн = 404,60 грн** |
| 115 | Кількість суб’єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць | **568 924 од.** | **568 924 од.** (припускаємо, що кількість суб’єктів малого підприємництва залишиться на рівні першого року впровадження регулювання) | **568 924 од.**  (припускаємо, що кількість суб’єктів малого підприємництва залишиться на рівні першого року впровадження регулювання) |
| 116 | **Сумарно,** гривень  **Встановлення  POS-термінала** | **1 699,32 грн Х 568 924 од. = 966 783 932 гривень** | **Х** | **1 699,32 грн Х 568 924 од. = 966 783 932 гривень** |
|  | **Сумарно,** гривень  **Встановлення додатка «Термінал»**  *Формула:*  *відповідний стовпчик «разом» Х кількість суб’єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 Х рядок 15)* | **404,60 грн Х 568 924 од. = 230 186 650 гривень** | **Х** | **404,60 грн Х 568 924 од. = 230 186 650 гривень** |

Примітки:

1 Інформація із сайту «Приватбанку».

2 За результатами моніторингу постачальників послуг інтернету взято середній тариф за місяць.

3 Комісія за еквайринг (у середньому), яка діяла на період проведення консультацій щодо визначення впливу запропонованого регулювання (за інформацією банківських установ («Приватбанк», «Ощадбанк»)).

4 Комісію за еквайринг знижено (із 15.01.22 – за інформацією «Приватбанку», із 01.02.22 – за інформацією «Ощадбанк»).

5 Комісія за еквайринг при використанні додатка «Термінал» (інформація «Приватбанку»).

6 Розрахунок вартості 1 людино-години:

норма робочого часу на 2021 рік при 40-годинному робочому тижні становить 1994 години (норми тривалості робочого часу на 2021 рік наведено відповідно до розміщеної на вебсайті Міністерства економіки України https://www.me.gov.ua у рубриці «Режими роботи» інформації Міністерства економіки України «Про розрахунок норми тривалості робочого часу   
на 2021 рік»);

використовується мінімальна заробітна плата, яка згідно із Законом України «Про Державний бюджет України на 2023 рік» з 01.01.23 у місячному розмірі становить 6 700 гривень, у погодинному розмірі –   
40,46 гривень.

**\*** Припущено, що кількість суб’єктів господарювання, які повинні виконувати вимоги регулювання в перший рік (стартовий рік впровадження регулювання) та наступний рік, дорівнює кількості суб’єктів господарювання за даними Держстату на 01.01.21.

**Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб’єктів малого підприємництва**

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання: Державна податкова служба України.

Розрахунок бюджетних витрат на адміністрування регулювання не здійснювався, оскільки фінансування здійснюється в межах видатків, передбачених на виконання вимог нормативно-правового акта, до якого вносяться зміни.

Додаткові бюджетні витрати, пов’язані з реалізацією акта, відсутні.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процедура регулювання суб’єктів малого підприємництва (розрахунок на одного типового суб’єкта господарювання малого підприємництва – за потреби окремо для суб’єктів малого та мікропідприємництва) | Планові витрати часу на процедуру | Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата) | Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб’єкта | Оцінка кількості  суб’єктів, що підпадають під дію процедури регулювання | Витрати на адміністрування регулювання\* (за рік), гривень |
| 1. Облік суб’єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Поточний контроль за суб’єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| камеральні | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| виїзні | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Оскарження одного окремого рішення суб’єктами господарювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Підготовка звітності за результатами регулювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. Інші адміністративні процедури (уточнити): копії, переоформлення, дублікат | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом за рік | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сумарно за п’ять років | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

\* Вартість витрат, пов’язаних із адмініструванням процесу регулювання державними органами, визначається через множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації та на кількість суб’єктів, що підпадають під дію процедури регулювання, та на кількість процедур за рік.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу вже створеного органу).

**4. Розрахунок сумарних витрат суб’єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Перший рік регулювання (стартовий) | За п’ять років |
| 1 | Оцінка «прямих» витрат суб’єктів малого підприємництва на виконання регулювання:  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %);  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %);  – при встановленні додатка «Термінал» | **10 069 954 800**  **9 523 787 760**  **8 795 565 040** | **50 349 774 000**  **47 618 938 800**  **34 875 041 200** |
| 2 | Оцінка вартості адміністративних процедур для суб’єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування:  – при встановленні платіжного  POS-термінала;  – при встановленні додатка «Термінал» | **966 783 932**  **230 186 650** | **966 783 932**  **230 186 650** |
| 3 | Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого  регулювання:  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %);  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %);  – при встановленні додатка «Термінал» | **11 004 719 689**  **10 458 552 649**  **9 018 128 109** | **51 284 538 889**  **48 553 703 689**  **35 097 604 269** |
| 4 | Бюджетні витрати  на адміністрування регулювання суб’єктів малого підприємництва | **0,00** | **0,00** |
| 5 | Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання:  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 2 %);  – при встановленні платіжного  POS-термінала (із комісією за еквайринг 1,8 %);  – при встановленні додатка «Термінал» | **11 004 719 689**  **10 458 552 649**  **9 018 128 109** | **51 284 538 889**  **48 553 703 689**  **35 097 604 269** |

**5. Розроблення корегуючих (пом’якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання**

Розрахунки витрат суб’єктів малого підприємництва на забезпечення можливості здійснення безготівкових розрахунків здійснювалися на основі встановлення найпоширенішого платіжного пристрою (POS-термінала).

Пом’якшувальні заходи:

1. Банківські установи («Приватбанк», «Ощадбанк») знизили тариф на еквайринг: на 01.02.22 діє єдиний тариф за надання послуг еквайрингу в розмірі 1,8 % (раніше тариф складав 2 %).

У зв’язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в країні введено воєнний стан. На період дії воєнного стану банківські установи, зокрема «Приватбанк», «Ощадбанк», знизили вартість комісії за еквайринг із   
1,8 % до 0,6 %, а «Приватбанк» на цей же період анулював абонплату за використання POS-термінала.

2. Банківські установи пропонують суб’єктам малого підприємництва альтернативні (менш витратні) способи здійснення безготівкових розрахунків:

– POS-термінал у смартфоні (оплата через смартфон з ОС Android 8.0 і вище з NFC-модулем через сертифікований додаток «Термінал») (розрахунок цих витрат суб’єктів малого підприємництва здійснено в розділі 3 М-Тесту). Такий спосіб здійснення безготівкових розрахунків орієнтований на малий і мобільний бізнес. Виключається необхідність купувати POS-термінал, здійснювати абонплату за його використання;

– оплата за допомогою QR-коду (підключення послуги безкоштовно, комісія – 2,75 % за всіма картками). Послуга буде цікавою для підприємців-початківців, які не готові встановлювати платіжний термінал (розрахунок витрат суб’єктів малого підприємництва не здійснювався).

3. Передбачені проєктом постанови зміни забезпечать збільшення безготівкових розрахунків та зменшення рівня тіньової економіки.

4. Не поширюється обов’язок щодо приймання платіжних карток в оплату за продані товари (надані послуги) на фізичних осіб – підприємців – платників єдиного податку першої групи; торговців, які здійснюють торгівлю з торгових автоматів, виїзну (виносну) торгівлю, продаж власновирощеної або відгодованої продукції; торговців, які надають послуги в закладах громадського харчування, що не мають залу для обслуговування споживачів. Водночас такі суб’єкти господарювання можуть за власним бажанням здійснювати безготівкові розрахунки, що збільшить клієнтопотік і надасть можливість споживачам вибирати спосіб розрахунку.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання за перший рік, гривень | Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання за п’ять років, гривень |
| Заплановане регулювання | **11 004 719 689** | **51 284 538 889** |
| За умов застосування компенсаторних механізмів для малого підприємництва:  – у разі зниження комісії за еквайринг з 2 % до 1,8 % з використанням POS-термінала;  – у разі використання додатка «Термінал» у смартфоні (без використання  POS-термінала) | **10 458 552 649**  **9 018 128 109** | **48 553 703 689**  **35 097 604 269** |
| Сумарно: зміна вартості регулювання малого підприємництва:  – у разі зниження комісії за еквайринг із 2 % до 1,8 % з використанням POS-термінала;  – у разі використання додатка «Термінал» у смартфоні (без використання  POS-термінала) | **- 549 167 040**  **- 1 986 591 580** | **- 2 730 835 200**  **- 16 186 934 620** |