

Кабінет Міністрів України, Прем'єр-міністру України Денису Анатольовичу Шмигалю.

вул. Михайла Грушевського, 12/2, м. Київ,
01008, 1545@ukc.gov.ua

30 серпня 2022 року

Вих. № 30/08/04

Шановний Денисе Анатольовичу!

УКРАЇНЬКА АСОЦІАЦІЯ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ «УАПС» (далі – Асоціація) є неприбутковим об'єднанням створеним з метою сприяння розвитку зручних та безпечних платіжних інструментів і сервісів в Україні, які використовуються фінансовими установами, висловлює Вам свою повагу та звертається з наступного приводу.

Учасниками Асоціації є небанківські фінансові установи основним видом господарської діяльності яких є переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – небанківські фінансові установи), платіжні організації внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем. Даний вид діяльності небанківські фінансові установи провадять на підставі ліцензій Національного банку України про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, та відповідно до правил внутрішньодержавних платіжних систем та/або міжнародних платіжних систем, затверджених/погоджених Національним банком України.

Наші учасники не зважаючи на актині військові дії з боку країни агресора на постійній основі забезпечують якісні та своєчасні послуги з переказу коштів населенню України. До воєнного вторгнення росії, Україна посідала перше місце в Європі та Центральній Азії за обсягом приватних грошових переказів. За даними Світового банку, у **2021 році в Україну надійшли рекордні 18,2 мільярда доларів.**

Ми спільними зусиллями за купували амуніцію для наших захисників, забезпечили продуктами харчування вимушених переселенців та за можливості забезпечували їх тимчасовими місцями проживання. Саме фінтех в умовах війни зміг оперативно розробити та випустити у світ сучасні, швидкі та безпечні методи прийому платежів як у Україні так і в усьому світі призначені на забезпечення наших Збройних сил України.

Ми як ніхто розуміємо, що виключно згуртованими діями ми можемо досягти наближення нашої перемоги.

Незважаючи на всі ці фактори новоствореним Бюро економічної безпеки України, з невідомих для ринку причин, розпочинаються безпідставні та необгрунтовані дії спрямовані на збір інформації про діяльність наших учасників, у тому числі аналіз їх фінансової діяльності за досить тривалий проміжок часу.

Так, за наявності у Асоціації інформацією, наразі Бюро економічної безпеки України у серпні 2022 року надсилає запити до обслуговуючих банків, що є учасниками Асоціації, з метою отримання доступу до інформації яка містить банківську таємницю про рух коштів за рахунками небанківського фінансового сектору, а саме: платіжних організацій платіжних систем, лідерів ринку по переказу коштів ініційованих за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування та ін. **Запити надсилаються за підписом заступника Директора Олександра Кучеренка, при виконавцеві Євгенію Леженко.**

Положення Закону України «Про Бюро економічної безпеки України» передбачають такі повноваження, однак викликають сумніви у їх законності, обґрунтованості та необхідності, оскільки такі запити, що надіслані до банківських установ, не містять жодних обґрунтувань, щодо надання запитуваної інформації, лише посилання на норми законодавства. Відсутні у запитах і підстави, що мають бути вказані для таких вимог у відповідності Кримінального процесуального кодексу України та не вказані чітко визначені повноваження, для виконання яких необхідне витребування запитуваної інформації.

Вказані дії Бюро економічної безпеки України по безпідставному та необґрунтованому витребуванню інформації значного обсягу, що містить банківську таємницю та стосується безлічі фінансових установ за значний запитуваний період, має всі ознаки свавільного втручання в законну господарську діяльність суб'єктів господарювання та суперечить вимогам Конституції України, Кримінального процесуального кодексу України, Закону України «Про Бюро економічної безпеки України» щодо законності та обґрунтованості.

При цьому, відомством ігноруються принципи діяльності Бюро економічної безпеки України, такі як, верховенства права; законності; пріоритетності додержання прав, свобод і інтересів фізичних та юридичних осіб.

Згідно положень статті 13 Конституції України, Держава забезпечує захист прав усіх суб'єктів права власності і господарювання, соціальну спрямованість економіки. Усі суб'єкти права власності рівні перед законом. Ст. 19 Конституції України, визначає, що органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

*Відповідно до частини п'ятої статті 19 Господарського кодексу України **незаконне втручання та перешкоджання господарській діяльності суб'єктів господарювання з боку органів державної влади, їх посадових осіб при здійсненні ними державного контролю та нагляду забороняються.***

Тому, Асоціація розцінює вказані дії, такими, що можуть виходити за межі завдань та повноважень Бюро економічної безпеки України, за відсутності на те законних підстав та обґрунтувань. У зв'язку з цим, наявні факти безпідставного опосередкованого втручання у господарську діяльність безлічі фінансових установ, як банківських так і небанківських, за відсутності законних підстав та обґрунтувань необхідності дослідження їх діяльності, що може розцінюватися як черговий тиск на представників фінансової сфери.

Тому, є необхідність у об'єктивному з'ясуванні обставин, що слугували передумовами для початку вказаних, безпідставних запитів. Вказані дії Бюро економічної

безпеки України можуть створювати негативні інвестиційні та репутаційні наслідки для суб'єктів господарювання та значно шкодять інвестиційній політиці України.

Одночасно, прошу Вас, звернути увагу на вкрай низьку ефективність результатів діяльності Бюро економічної безпеки України, за результатами моніторингу Громадської організації «Інститут соціально-економічної трансформації» за півріччя 2022 року (посилання на файл: <http://iset-ua.org/images/Monitoring-ВЕВ-пів-року-experty-ЕЕР-final.pdf>), що містить інформацію про 142 облікованих кримінальних правопорушень у звітному періоді (січень-червень 2022), **при цьому, жодну особу не затримували як підозрюваного, запобіжні заходи не обиралися, а відшкодовано збитків – 0 (нуль) гривень**, при затвердженому річному обсязі бюджетних призначень на відомство - 621,6 млн грн.

Вважаємо, такі дії, особливо, в умовах війни, неприпустимими, та такими, що завдають шкоди всій фінансовій системі, економіці України та її іміджу на міжнародній арені. Крім того, такі дії дискредитують новостворений орган.

Підсумовуючи вищевикладене звертаємось до Вас з проханням посприяти у вирішенні даної ситуації та спрямувати спільні дії на недопущення безпідставного та незаконного впливу Бюро економічної безпеки України на діяльність небанківського фінансового ринку.

Разом до перемоги та Слава Україні!

З повагою та надією на подальшу співпрацю,

**Президент УКРАЇНСЬКОЇ
АСОЦІАЦІЇ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ «УАПС»**



Г.М. Хейло