

**Надані пропозиції та зауваження
до проекту постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг"**

№	Норма оприлюдненого проекту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проекту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проекту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи/прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1.	<p>3. Вимоги цієї Інструкції не застосовуються до платіжних операцій:</p> <p>...</p> <p>2) що здійснюються з використанням емісійного платіжного інструменту (включаючи зняття готівки) крім випадку, коли реквізити емісійного платіжного інструменту використовуються для створення інформації, необхідної для ініціювання кредитового переказу або дебетового переказу, що здійснюється з/на рахунку/рахунок у форматі IBAN без участі еквайра;</p>	<p>3. Вимоги цієї Інструкції не застосовуються до платіжних операцій:</p> <p>...</p> <p>2) що здійснюються з використанням емісійного платіжного інструменту (включаючи зняття готівки), що відповідно має результатом здійснення кредитового переказу або дебетового переказу, з/на рахунку/рахунок з використанням IBAN;</p>	<p>Ми розуміємо, що метою запропонованої норми є виключення карткових транзакцій, які не є транзакціями А2А. Відповідні зміни викладені у другій колонці.</p> <p>Принагідно, зазначаємо наступне:</p> <p>1. Будь-яке посилання на Регламент (ЄС) № 260/2012 буде недоречним. Ми розуміємо, що згаданий Регламент був розроблений для врахування певних застарілих практик під час переходу ЄС до своєї нинішньої інтегрованої ринкової структури. Наскільки нам відомо, ми не знаємо про використання PAN для кредитних переказів (credit transfers) або прямих дебетів (direct debits) у ЄС сьогодні.</p> <p>2. BIN (який є частиною PAN) є об'єктом інтелектуальної власності Visa (Visa's proprietary asset). BIN виділяється Visa за</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИ ЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕСНЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>

			<p>дозволом Міжнародної організації зі стандартизації (ISO) через Американську асоціацію банкірів (призначений реєстраційний орган ISO). Згодом Visa надає Visa BIN (або Visa BINs) за ліцензією Visa BIN своїм членам, які зобов'язані використовувати Visa BINs/облікові дані відповідно до правил Visa.</p>		
2	<p>26¹ Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов'язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його внутрішніми документами. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.</p>	<p>26¹ Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов'язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його внутрішніми документами. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.</p>	<p>Пропонуємо не дублювати ще раз цей обов'язок, оскільки він вже передбачений в абзаці 7 частини 5 статті 31 Закону України «Про платіжні послуги» №1591-IX від 30 червня 2021 року (далі – Закон №1591-IX): «Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надавати отримувачу інформацію, передбачену цією частиною, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений договором про надання платіжних послуг», та в Положенні про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затверджену постановою Правління Національного банку України №141 від 28 листопада 2019 року: «15. Банк надає інформацію клієнту під час користування банківськими послугами за рахунком обліку фінансового активу в порядку та на умовах, передбачених відповідним договором, який обов'язково включає умову про інформування клієнта шляхом відправлення повідомлень на обраний клієнтом канал для комунікацій (смс-інформування, месенджер, електронна пошта, Інтернет-банкінг) про:</p> <p>1) дату, баланс рахунку обліку фінансового активу та суму</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>

			встановленого кредиту (за наявності) на цю дату; 2) суму здійснення операції за рахунком обліку фінансового активу із зазначенням окремо суми використаного кредиту (за наявності)»		
3	26 ¹ Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов'язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його внутрішніми документами. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.	Пропонуємо доповнити та викласти у наступній редакції: 26 ¹ . Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов'язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його внутрішніми документами, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.	Пропонується внести зміни, на випадок, якщо інформація щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника не надана надавачем платіжних послуг платника.	Юридична особа: ТОВ НоваПей	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)
4	37 ² . Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджуюче повідомлення). Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджуюче повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.	37 ² . Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджуюче повідомлення). Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджуюче повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.	В п.п.2,6 п.37(2) так поставлені коми, що ці підпункти не дають однозначності - що саме повинно бути в платіжній інструкції і повідомленні про неї у разі використання унікальних ідентифікаторів (далі - УІД) платника та\або отримувача - тільки УІД (без ПІБ, без ППН\ЄДРПОУ, без IBAN)? Чи УІД+ППН\ЄДРПОУ (але без ПІБ, без IBAN)? Чи УІД+ПІБ+IBAN (але без ППН\ЄДРПОУ). Тому пропоную сформулювати цей пункт в вищевказаній редакції.	Фізична особа: Задорожний Валерій Валерійович	zadorozhnyi67@gmail.com

	<p>Підтверджує повідомлення повинно містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дата і номер платіжної інструкції; 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дата прийняття до виконання. <p>Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.</p>	<p>Підтверджує повідомлення повинно містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дата і номер платіжної інструкції; 2) унікальний ідентифікатор платника або код платника; 3) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника; 4) номер рахунку (IBAN) платника; 5) найменування надавача платіжних послуг платника; 6) суму платіжної операції; 7) призначення платежу; 8) унікальний ідентифікатор отримувача або код отримувача; 9) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача; 10) номер рахунку (IBAN) отримувача; 11) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 12) дата прийняття до виконання. <p>Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.</p>			
5	<p>37². Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджує повідомлення).</p> <p>Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджує повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.</p>	<p>37². Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний, у спосіб, визначений договором, надати платнику інформацію, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції.</p> <p>Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджує повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.</p>	<p>З огляду на норму частини 2 статті 31 Закону №1591-IX, пропонуємо викласти абзац 1 пункту 372 у такій редакції:</p> <p>«Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний, у спосіб, визначений договором, надати платнику інформацію, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції»</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>

	<p>Підтверджує повідомлення повинно містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дата і номер платіжної інструкції; 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дата прийняття до виконання. <p>Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.</p>	<p>Підтверджує повідомлення повинно містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дата і номер платіжної інструкції; 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дата прийняття до виконання. <p>Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.</p>			
6	<p>37². Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджує повідомлення).</p> <p>Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджує повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.</p>	<p>Пропонуємо доповнити та викласти у наступній редакції:</p> <p>37². У випадку, якщо дата валютування вказана платником у платіжній інструкції, відрізняється від дати надання платником платіжної інструкції, надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов'язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджує повідомлення).</p> <p>Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як</p>	<p>На сьогоднішній день, більшість операцій ініціюється за допомогою платіжних застосунків та інших систем дистанційного обслуговування користувачів.</p> <p>Такі операції відбуваються протягом кількох хвилин. По факту проведення операції користувачу надаються відповідні підтвердження та документи.</p> <p>Впровадження додаткового підтверджуючого повідомлення створить значне інформаційне навантаження на користувача, дублювання інформації та документів, а також збільшить витрати для надавача платіжних послуг.</p> <p>З метою уникнення описаних негативних наслідків, пропонується надавати підтверджує повідомлення, лише у</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>

<p>Підтверджуюче повідомлення повинно містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дата і номер платіжної інструкції; 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дата прийняття до виконання. <p>Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.</p>	<p>підтверджуюче повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.</p>	<p>випадку, якщо дата валютування вказана платником у платіжній інструкції, відрізняється від дати надання платником платіжної інструкції.</p>		
--	--	--	--	--