



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 червня 2023 року

Київ

№ 90

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою посилення вимог до надавачів платіжних послуг/комерційних агентів, які здійснюють свою діяльність з приймання готівки через платіжні пристрої, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. У пункті 3 постанови Правління Національного банку України від 20 червня 2023 року № 76 “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні” цифри та слово “01 липня” замінити цифрами та словом “01 серпня”.

2. Підпункт 3 пункту 1 Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2023 року № 76, викласти в такій редакції:

«3) пункт 124 викласти в такій редакції:

“124. Квитанції, що формуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки, повинні містити такі реквізити:

1) найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;

2) найменування надавача платіжних послуг/комерційного агента або реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг/комерційного агента;

3) номер платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

6) найменування платника;

7) призначення платежу/зміст операції;

8) номер мобільного телефону платника в разі ініціювання операції через ПТКС (на який надавач платіжних послуг/комерційний агент надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС);

9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;

10) найменування отримувача;

11) номер рахунку/унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер електронного гаманця отримувача;

12) найменування надавача платіжних послуг отримувача;

13) код отримувача;

14) суму комісійної винагороди.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент зобов'язаний забезпечити під час здійснення операції з внесення готівки для ініціювання платником переказу готівки з використанням ПТКС незалежно від суми, на яку здійснюється переказ готівки:

введення платником на екрані ПТКС номера мобільного телефону платника; виконання процедури перевірки належності платнику зазначеного ним для підтвердження операції з внесення готівки номера мобільного телефону одним з таких способів: шляхом надсилання надавачем платіжних послуг/комерційним агентом присвоєного одноразового пароля на введений платником на екрані ПТКС номер мобільного телефону або передавання цього пароля платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення платником на екрані ПТКС отриманого одноразового пароля.

Вимоги підпункту 8 пункту 124 розділу VI цієї Інструкції не застосовуються в разі виконання платіжних операцій через ПТКС щодо:

сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;

сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);

оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;
оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);
оплати маршрутних пасажирських перевезень;
поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент забезпечує виконання платіжної операції платника з переказу готівки через платіжний пристрій виключно за умови застосування вимог, визначених у пункті 124 розділу VI цієї Інструкції.

Надавачу платіжних послуг/комерційному агенту заборонено виконувати платіжну операцію в разі недотримання вимог пункту 124 розділу VI цієї Інструкції.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зберігання квитанцій, що формуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з приймання готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, для надання їх на вимогу Національного банку під час нагляду.”;».

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 50