

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.					
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	Дата і час подання
Проект Постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Правил опису схеми виконання платіжних операцій"					
2. Надавач фінансових платіжних послуг (крім банку) та оператор платіжної системи зобов'язані розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою.	2. Надавач фінансових платіжних послуг (крім банку) та оператор платіжної системи зобов'язані розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій протягом <b>дванадцяти</b> місяців з дня набрання чинності цією постановою.	На думку компаній-членів Асоціації, строк, передбачений Проектом Постанови, є надто стислим для забезпечення належного виконання його вимог.	Юридична особа: Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
3. Надавач фінансових платіжних послуг (крім банку) та оператор платіжної системи, відомості про яких унесені до Реєстру платіжної інфраструктури після набрання чинності цією постановою, зобов'язані розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій протягом трьох місяців з дня внесення відомостей до Реєстру платіжної інфраструктури.	3. Надавач фінансових платіжних послуг (крім банку) та оператор платіжної системи, відомості про яких унесені до Реєстру платіжної інфраструктури після набрання чинності цією постановою, зобов'язані розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій протягом <b>шести</b> місяців з дня внесення відомостей до Реєстру платіжної інфраструктури.	На думку компаній-членів Асоціації, строк, передбачений Проектом Постанови, є надто стислим для забезпечення належного виконання його вимог.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
4. Банк зобов'язаний розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій, передбачені пунктом 10 розділу II Правил, протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою.	4. Банк зобов'язаний розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій, передбачені пунктом 10 розділу II Правил, протягом <b>дванадцяти</b> місяців з дня набрання чинності цією постановою.	На думку компаній-членів Асоціації, строк, передбачений Проектом Постанови, є надто стислим для забезпечення належного виконання його вимог.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
5. Банк, який отримав банківську ліцензію після набрання чинності цією постановою, зобов'язаний розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій, передбачені пунктом 10 розділу II Правил, протягом трьох місяців з дня отримання банківської ліцензії.	5. Банк, який отримав банківську ліцензію після набрання чинності цією постановою, зобов'язаний розробити та затвердити внутрішніми документами схеми виконання платіжних операцій, передбачені пунктом 10 розділу II Правил, протягом <b>шести</b> місяців з дня отримання банківської ліцензії.	На думку компаній-членів Асоціації, строк, передбачений Проектом Постанови, є надто стислим для забезпечення належного виконання його вимог.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
8. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.	8. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, <b>крім пункту 19, який набуває чинності з 1 січня 2027 року.</b>	На думку компаній-членів Асоціації, строк, передбачений Проектом Постанови, є надто стислим для забезпечення належного виконання його вимог.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27

Проект Правил опису схеми виконання платіжних операцій					
I. Загальні положення	В загальному вигляді мета і сутність документу зрозуміла. При аналізі формулювань виявлені певні моменти які потребують уточнення для однозначного трактування дій які мають бути виконані.	Окремо слід зазначити декілька важливих моментів: 1. Строки описів які мають бути виконані учасниками платіжного ринку щодо схем є проблемними, так як окрім опису власних схем необхідно також отримати опис схем в новому вигляді від систем переказів (в тому числі і карткових). Більшість схем неможливо описати без отримання опису від систем. Операторам платіжних систем буде потрібен час на формування своїх схем і передачу учасникам, а учасники систем мають вже розробити власні детальні схеми. 2. Попередній аналізі Правил вказує на дуже суттєвий об'єм робіт який буде необхідно виконати одноразово та підтримувати в майбутньому для виконання вимог. На це будуть потрібні додаткові ресурси з невизначеним ефектом. 3. Твердження Правил що все що працює має бути спочатку затвердженим призведе в великих компаніях з багаторівневим бюрократичним апаратом до неможливості гнучкого реагування на ринок і як наслідок зниження конкурентоспроможності і відмову від багатьох продуктів які надавались клієнтам. Можливо слід розглядати можливість впровадження паралельно з детальним описом, або розділення рівнів загальних і детальних схем і їх імплементації. 4. Відокремлення вимог до опису схем "верхнього" та "нижнього" рівнів.	Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33
2 Терміни в цих Правилах вживаються в значеннях, наведених в Законах України "Про платіжні послуги", "Про Національний банк України", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правових актах Національного банку України (далі- Національний банк), розроблених на виконання цих законів.	Деякі терміни в цьому положенні не мають відповідного прямого визначення в Законах України "Про платіжні послуги", "Про Національний банк України", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Наприклад терміни які часто згадуються в постанові: Залучена особа, Надавач платіжних послуг,		Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33
3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем.к Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей.	Пропонується п.3 Правил викласти у такій редакції: ----- 3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг (резидентів) та операторів платіжних систем (резидентів). Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей. ----- Якщо НБУ не підпадає під дію Правил, як описувати схеми які виконуються за допомогою СЕП (наприклад платіжна операція кредитового переказу коштів з рахунку в одному банку на рахунок в іншому банку) або за допомогою електронних грошей НБУ?	Якщо Правила розповсюджуються на надавачів платіжних послуг (нерезидентів) та операторів платіжних систем (нерезидентів), то це повинно бути деталізовано у Правилах.  Чи погоджено з операторами платіжних систем (нерезидентів), наприклад, VISA, MASTERCARD, WESTERN UNION, надання схем платіжних операцій учасникам цих систем відповідно до цих Правил?	Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33

<p>3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем. Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей.</p>	<p>3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем. Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей.</p>	<p><b>Пропозиція виключити оператора платіжної системи з-під дії Постанови:</b> Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи. Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи.</p> <p>Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству.</p> <p>Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напругу чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p> <p>Окрім цього, звільнення Національного банку від регулювань, які застосовуються до інших операторів платіжних систем, може порушувати міжнародні зобов'язання України відповідно до Угоди про асоціацію з ЄС та угод СOT. Це може розглядатися як дискримінація, оскільки надає Національному банку несправедливу конкурентну перевагу та створює нерівні умови. Згідно з Угодою про асоціацію між Україною та ЄС, статті 288 та 383 підкреслюють принципи недискримінації, чесної конкуренції та гармонізації регулювання, які можуть бути порушені в випадку звільнення одного з операторів з-під регулювання. Крім того, угоди СOT, зокрема статті XVII GATS, встановлюють принципи рівного ставлення до всіх постачальників послуг та прозорості регуляторних практик. Рівне ставлення, закріплене у цьому пункті, може зменшити довіру інвесторів, створити ринкові неефективності, а також негативно вплинути на прозорість та інвестиційний клімат в Україні.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем. Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей.</p>	<p>3. Ці Правила розповсюджуються на надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем. Вимоги цих Правил не поширюються на Національний банк як оператора платіжної системи, надавача платіжних послуг та емітента електронних грошей.</p>	<p><b>Пропозиція виключити оператора платіжної системи з-під дії Проекту Постанови.</b> На переконання компаній-членів Асоціації, підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті Постанови є суттєвим звуженням визначення з закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи.</p> <p>Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» №1591-ІХ від 30 червня 2021 року (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до частини 10 статті 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи.</p> <p>Важливо зазначити, що визначення у Законі не зводиться до графічного зображення. Також, на переконання експертів Асоціації, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству.</p> <p>Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напругу чи з залученням третіх осіб. Представники бізнесу відмічають, що на їх переконання, Проект Постанови, в тому числі додатки до Проекту Постанови, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи. У випадку неврахування цієї пропозиції оператор міжнародної платіжної системи (далі – МПС), ймовірно, стикнеться з суттєвими практичними труднощами в контексті імплементації запропонованого порядку. Зважаючи на це, ми пропонуємо доопрацювати ці загальні вимоги з урахуванням різних моделей, які використовують оператори різних платіжних систем на платіжному ринку.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>

<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за <b>дотримання</b> вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій) <b>та лише в частині, що пов'язана з виконанням такими особами зобов'язань, операцій, функцій, які стосуються виконання платіжних операцій та передбачені відповідними договорами.</b></p>	<p>Запропонована НБУ редакція запроваджує безумовну відповідальність надавача фінансових платіжних послуг за дії інших осіб, з якими укладені будь-які договори (немає уточнення, що це договори, пов'язані з виконанням платіжних операцій) які (інші особи) є самостійними суб'єктами господарювання і повинні нести відповідальність за свої дії чи бездіяльність.</p> <p>З особами, які залучені до виконання платіжних операцій можуть бути укладені різноманітні договори, не лише про виконання платіжних операцій.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>30.09.2024 13:07:29</p>
<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p>Який передбачено механізм контролю зі сторони надавача фінансових послуг/оператора платіжної системи щодо контролю дотримання вимог законодавства? Оператор може запитати внутрішні документи, певні політики та приклади операцій, а не контролювати кожну операцію і відповідно нести відповідальність за дотримання вимог законодавства.</p> <p>Не конкретизовано обсяг та параметри такого контролю.</p> <p>Не конкретизовано учасників та суб'єкти контролю.</p> <p>Деталізувати що оператор платіжної системи несе відповідальність лише за ту частину схеми яка виконується в платіжній системі та за тим обсягом і переліком даних які використовується в платіжній схемі.</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p><i>Пропозиція виключити оператора платіжної системи:</i> Оператор платіжної системи не надає платіжні послуги, відповідно не може нести відповідальність за дотримання вказаного законодавства, оскільки таке законодавство поширюється на надавачів платіжних послуг. Окрім того, звертаємо увагу що відповідно до Правил Visa, саме учасники платіжної системи несуть відповідальність за дотримання застосовного законодавства.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p>4. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи <b>(крім операторів «чотирьохсторонньої платіжної системи»)</b>, які розробили та затвердили схеми виконання платіжних операцій, несуть відповідальність за дотриманням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення особами, з якими укладено договори (у разі залучення таких осіб до виконання платіжних операцій).</p>	<p>Пропозиція виключити оператора платіжної системи: Експерти Асоціації відмічають, що оператор платіжної системи не надає платіжні послуги, відповідно не може нести відповідальність за дотримання вказаного законодавства, оскільки таке законодавство поширюється на надавачів платіжних послуг. Окрім того, звертаємо увагу на те, що відповідно до внутрішніх правил МПС, саме учасники платіжної системи несуть відповідальність за дотримання застосовного законодавства. Відповідні платіжні послуги та операції надаються та виконуються його клієнтами (учасниками МПС) і відповідні клієнти можуть залучити третю особу для цих цілей. Відтак, оператор такої платіжної системи не може нести відповідальність за дотримання вказаного законодавства відповідними третіми особами. Тому ми пропонуємо додати уточнення, що ця вимога не застосовується до операторів МПС, операторами яких є нерезиденти.</p> <p>Крім того, як повідомляють банки-члени Асоціації, кожен із них при впровадженні нового продукту/послуги розробляє внутрішні нормативні документи: паспорт продукту (який включає опис продукту та які операції будуть здійснюватися), бухгалтерську модель для всіх операцій, які стосуються цього продукту/послуги, шаблони договорів/заяв/оферт, внутрішні нормативні документи з описом дій працівників та встановлених контролів. З огляду на це, представникам бізнесу є не в повній мірі зрозумілим з якою метою необхідно вводити додатковий опис схеми, в тому числі й графічний, а також хто саме мав би його затверджувати.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>5. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи під час здійснення діяльності як надавача платіжних послуг та/або оператора платіжної системи зобов'язані дотримуватись вимог цих Правил при розробленні та затвердженні схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>5. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи під час здійснення діяльності як надавача платіжних послуг та/або оператора платіжної системи зобов'язані дотримуватись вимог цих Правил при розробленні та затвердженні схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>Пропозиція виключити оператора платіжної системи: Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи.</p> <p>Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству.</p> <p>Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЄЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>5. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи під час здійснення діяльності як надавача платіжних послуг та/або оператора платіжної системи зобов'язані дотримуватись вимог цих Правил при розробленні та затвердженні схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>5. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи <b>(крім операторів «чотирьохсторонньої платіжної системи»)</b> під час здійснення діяльності як надавача платіжних послуг та/або оператора платіжної системи <b>(крім операторів «чотирьохсторонньої платіжної системи»)</b> зобов'язані дотримуватись вимог цих Правил при розробленні та затвердженні схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>На переконання представників бізнесу, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил).</p> <p>Документи оператора МПС-нерезидента розробляються та затверджуються згідно зі стандартами корпоративного управління, до яких застосовується законодавство у відповідній юрисдикції. Відтак, ми пропонуємо додати уточнення, що ця вимога не застосовується до операторів МПС-нерезидентів.</p> <p>Крім того, при розробленні схеми виконання платіжних операцій надавачі платіжних послуг дотримуються вимог Закону та Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №361-IX від 6 грудня 2019 року. При цьому Проектом Постанови планується регламентувати саме графічне зображення схем.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>

<p>6. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та затвердженої ним схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>6. Надавач фінансових платіжних послуг, <b>особи, з якими надавач фінансових платіжних послуг уклад договори з метою забезпечення виконання платіжних операцій</b>, зобов'язані виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та затвердженої <b>надавачем фінансових платіжних послуг</b> схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>Якщо надавач фінансових платіжних послуг буде нести відповідальність за дії осіб, з якими укладено договори, то варто нормативними документами НБУ зобов'язати їх також дотримуватися схем виконання платіжних операцій, які відповідають цим Правилам. Можливо, варто з цією метою додати вимогу, що схеми виконання платіжних операцій, яких має дотримуватися особа, з якою укладено договір, мають бути додатками до цих договорів. Це також напрошується з вимог п. 13 та 14 проекту Правил, оскільки, слід гарантувати, що схема руху коштів і інформаційних повідомлень за межами надавача фінансових платіжних послуг/платіжної системи буде виконуватися/дотримана.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>30.09.2024 13:07:29</p>
<p>7. Надавач фінансових платіжних послуг, як учасник платіжної системи, зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, затвердженої оператором платіжної системи. Оператор платіжної системи зобов'язаний на запит надавача фінансових платіжних послуг (учасника платіжної системи) надати такому надавачу фінансових платіжних послуг схему виконання платіжних операцій, що розроблена оператором платіжної системи, для виконання платіжних операцій.</p>	<p>В самих Правилах немає чіткого розмежування рівня деталізації схем оператора та надавача платіжних послуг. Рівень опису схеми в оператора системи і в надавача платіжних послуг може відрізнитись (допишемо після того як пройдемо по деталях)</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>7. Надавач фінансових платіжних послуг, як учасник платіжної системи, зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, затвердженої оператором платіжної системи. Оператор платіжної системи зобов'язаний на запит надавача фінансових платіжних послуг (учасника платіжної системи) надати такому надавачу фінансових платіжних послуг схему виконання платіжних операцій, що розроблена оператором платіжної системи, для виконання платіжних операцій.</p>	<p>7. Надавач фінансових платіжних послуг, як учасник платіжної системи, зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, затвердженої оператором платіжної системи <b>у своїх правилах</b>. Оператор платіжної системи зобов'язаний на запит надавача фінансових платіжних послуг (учасника платіжної системи) надати такому надавачу фінансових платіжних послуг схему виконання платіжних операцій, що розроблена оператором платіжної системи <b>у своїх правилах</b>, для виконання платіжних операцій.</p>	<p>Пропонуємо уточнити, що схема виконання платіжних операцій є частиною правил платіжної системи. Принагідно зазначаємо, що підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквівірингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи. Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству. Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>7. Надавач фінансових платіжних послуг, як учасник платіжної системи, зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, затвердженої оператором платіжної системи. Оператор платіжної системи зобов'язаний на запит надавача фінансових платіжних послуг (учасника платіжної системи) надати такому надавачу фінансових платіжних послуг схему виконання платіжних операцій, що розроблена оператором платіжної системи, для виконання платіжних операцій.</p>	<p>7. Надавач фінансових платіжних послуг, як учасник платіжної системи, зобов'язаний виконувати платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, затвердженої оператором платіжної системи. <b>Учасник «чотиристоронньої» МПС виконує платіжну операцію відповідно до вимог законодавства України та схеми виконання платіжних операцій, яку він розробляє самостійно. Учасник «чотиристоронньої» МПС може узгоджувати розробку схеми із оператором такої МПС.</b> Оператор платіжної системи зобов'язаний на запит надавача фінансових платіжних послуг (учасника платіжної системи) надати такому надавачу фінансових платіжних послуг схему виконання платіжних операцій, що розроблена оператором платіжної системи, для виконання платіжних операцій.</p>	<p>Пропонуємо уточнити, що схема виконання платіжних операцій є частиною правил платіжної системи. Принагідно представники бізнесу відмічають, що, на їх переконання, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил). Оператор «чотиристоронньої» МПС не надає платіжні послуги. Відтак, пропонується уточнити, що лише учасники такої МПС повинні мати «право голосу» при розробці таких схем, та доповнити це правило можливістю для таких учасників співпрацювати з оператором МПС для цілей розробки відповідних схем.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>9. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг має право не розробляти схему виконання платіжних операцій у разі виконання такої платіжної операції без залучення для надання фінансової платіжної послуги інших осіб (уключаючи інших надавачів фінансових платіжних послуг, технологічних операторів, комерційних агентів). Небанківський надавач фінансових платіжних послуг у цьому випадку зобов'язаний розробити та затвердити модель бухгалтерського обліку виконання платіжних операцій.</p>	<p>9. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг має право не розробляти схему виконання платіжних операцій у разі виконання такої платіжної операції без залучення для надання фінансової платіжної послуги інших осіб (уключаючи інших надавачів фінансових платіжних послуг, технологічних операторів, комерційних агентів). Небанківський надавач фінансових платіжних послуг у цьому випадку зобов'язаний розробити та затвердити модель бухгалтерського обліку виконання <b>такої платіжної операції</b>.</p>	<p>Логічно, що дана вимога щодо розроблення моделі бухгалтерського обліку виконання платіжної операції мала б стосуватися лише тієї платіжної операції, що виконується без залучення інших осіб для надання фінансової платіжної послуги, а не всіх платіжних операцій, що ним виконуються, оскільки вимога про наявність моделі бухгалтерського обліку платіжних операцій з залученням інших осіб міститься у п. 4 Додатку 2 і, згідно вимоги, така модель має бути частиною опису схеми виконання платіжних операцій, а не окремим документом.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>30.09.2024 13:07:29</p>
<p>10. Банк, що надає фінансову платіжну послугу зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або послугу з переказу коштів без відкриття рахунку із залученням іншого надавача фінансових платіжних послуг для надання таких фінансових платіжних послуг та/або з використанням різних платіжних інструментів однієї платіжної системи та/або платіжних інструментів різних платіжних систем, зобов'язаний розробити та затвердити для платіжної операції, що здійснюється при наданні таких фінансових платіжних послуг, схему виконання платіжних операцій до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжної операції.</p>	<p>Надайте приклади послуг і операцій по кожному з пунктів для розуміння сутності градації таких ознак.</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>

<p>10. Банк, що надає фінансову платіжну послугу зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або послугу з переказу коштів без відкриття рахунку із залученням іншого надавача фінансових платіжних послуг для надання таких фінансових платіжних послуг та/або з використанням різних платіжних інструментів однієї платіжної системи та/або платіжних інструментів різних платіжних систем, зобов'язаний розробити та затвердити для платіжної операції, що здійснюється при наданні таких фінансових платіжних послуг, схему виконання платіжних операцій до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжної операції.</p>	<p><del>10. Банк, що надає фінансову платіжну послугу зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або послугу з переказу коштів без відкриття рахунку із залученням іншого надавача фінансових платіжних послуг для надання таких фінансових платіжних послуг та/або з використанням різних платіжних інструментів однієї платіжної системи та/або платіжних інструментів різних платіжних систем; зобов'язаний розробити та затвердити для платіжної операції, що здійснюється при наданні таких фінансових платіжних послуг, схему виконання платіжних операцій до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжної операції.</del></p>	<p>Банки вже проводять операції зі здійснення еквайрингу. Відповідно, на їх переконання, необхідність (обов'язок) розробити та затвердити схему виникає тільки по новим послугам після набрання чинності Проектом Постанови. Якщо дія цього пункту поширюється на всі послуги, в тому числі вже існуючі, то пропонуємо додатково врегулювати дія вже існуючих.</p> <p>1. Банки-еквайри працюють роками за затвердженими НБУ схемами, які надавалися операторами платіжних систем (нерезидентами) під час реєстрації та/або внесення змін до документів. На переконання експертів Асоціації, недоцільно дублювати ці схеми, особливо, зважаючи, що у всіх банків-еквайрів схема виконання платіжної операції буде однаковою, змінюватися буде лише назва надавача платіжних послуг і назва процесингової установи, через яку працює банк-еквайр.</p> <p>2. Як відмічають експерти Асоціації, виконати вимогу щодо розробки та затвердження схем виконання платіжних операцій до початку проведення платіжної операції неможливо, оскільки платіжні операції надавачами платіжних послуг проводяться роками. Зупиняти вже існуючі платіжні операції задля того, щоб виконати цю вимогу, призведе до непорозумінь з боку клієнтів банків.</p> <p>3. Щодо розробки схем виконання платіжних операцій з переказу коштів без відкриття рахунків. Важливо відмітити, що саме клієнт надає платіжну інструкцію куди здійснити переказ коштів, а банк, як надавач платіжних послуг, виконує розпорядження клієнта. У зв'язку із цим, банкам не в повній мірі зрозуміло з якою метою необхідно встановлювати відповідне зобов'язання для них.</p> <p>4. Щодо операцій, які виконуються з використанням електронних платіжних засобів (банк-емітент), то, які повідомляють компанії-члени Асоціації, такі схеми вже надавалися НБУ при реєстрації банку як учасника оператора платіжної системи резидента/нерезидента.</p> <p>5. У разі, якщо виключити відповідне положення Проекту Правил виключити неможливо, просимо вказати уточнення у ньому, що дане правило стосується нових продуктів, які будуть затверджуватися в банку після набрання чинності Проектом Постанови.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina @eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>11. Оператор платіжної системи зобов'язаний розробити та затвердити схему виконання платіжних операцій для кожної платіжної операції, що буде здійснюватися з використанням створеної ним платіжної системи (із зазначенням переліку учасників), до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>Просимо уточнити хто саме відноситься до переліку учасників? (це тип учасника як то "учасник платіжної системи", "розрахунковий банк" тощо, чи конкретний перелік учасників платіжної системи з зазначенням його назви та реквізитів).</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov @privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>11. Оператор платіжної системи зобов'язаний розробити та затвердити схему виконання платіжних операцій для кожної платіжної операції, що буде здійснюватися з використанням створеної ним платіжної системи (із зазначенням переліку учасників), до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p><del>11. Оператор платіжної системи зобов'язаний розробити та затвердити схему виконання платіжних операцій для кожної платіжної операції, що буде здійснюватися з використанням створеної ним платіжної системи (із зазначенням переліку учасників), до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжних операцій.</del></p>	<p><i>Пропозиція виключити.</i> Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи</p> <p>Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи.</p> <p>Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству.</p> <p>Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІПЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>



<p>11. Оператор платіжної системи зобов'язаний розробити та затвердити схему виконання платіжних операцій для кожної платіжної операції, що буде здійснюватися з використанням створеної ним платіжної системи (із зазначенням переліку учасників), до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжних операцій.</p>	<p>11. Оператор платіжної системи зобов'язаний розробити та затвердити схему виконання платіжних операцій для кожної платіжної операції, що буде здійснюватися з використанням створеної ним платіжної системи (із зазначенням переліку учасників), до початку проведення платіжної операції з використанням цієї схеми виконання платіжних операцій. <b>Ця вимога не застосовується до оператора «чотирьохсторонньої» платіжної системи нерезидента.</b></p>	<p>Оператор «чотирьохсторонньої» МПС не надає платіжні послуги. Відтак, ми пропонуємо додати уточнення, що ця вимога не застосовується до операторів таких систем-нерезидентів.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>12. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій зобов'язаний забезпечити передачу інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.</p>	<p>Пункт потребує уточнення щодо переліку такої інформації або видалення як дублювання інших законодавчих актів якими передано супроводження платіжної операції даними платника та отримувача.</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>12. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій зобов'язаний забезпечити передачу інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.</p>	<p>12. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій зобов'язаний забезпечити передачу інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.</p>	<p><i>Пропозиція виключити оператора платіжної системи:</i> 1. Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи. Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи. Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству. Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують що відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи. Важливо також зауважити, що відповідно до Закону "Про платіжні послуги" п. 54 ч. 1 ст. 1 "платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції." Оператор платіжної системи не є стороною у виконанні платіжної інструкції.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>12. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій зобов'язаний забезпечити передачу інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.</p>	<p>12. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи <b>(крім оператора «чотиристоронньої» платіжної системи-нерезидента)</b> у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій зобов'язаний забезпечити передачу інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.</p>	<p>Представники бізнесу відмічають, що, на їх переконання, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил). Важливо зауважити, що відповідно до статті 1 Закону «платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції». Оператор платіжної системи не є стороною в виконанні платіжної інструкції. Оператор «чотиристоронньої» МПС не надає платіжні послуги. Такі послуги надаються відповідним надавачем фінансових платіжних послуг. Відтак, ми пропонуємо додати уточнення, що ця вимога не застосовується до операторів таких систем-нерезидентів.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina @eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>13. Надавач фінансових платіжних послуг згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відобразити на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах цього надавача платіжних послуг, та згідно із вимогами Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються за межами надавача фінансових платіжних послуг.</p>	<p>Опис схеми за межами надавача платіжних послуг потребує уточнення щодо деталізації та прикладів таких описів, джерела даних для такого опису та визначення меж відповідальності опису надавача платіжних послуг.</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov @privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>

<p>14. Оператор платіжної системи згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відображати на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах платіжної системи, створеної оператором платіжної системи, та згідно із вимогами Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюється за межами платіжної системи, створеної оператором платіжної системи.</p>	<p>Опис схеми за межами надавача платіжних послуг потребує уточнення щодо деталізації та прикладів таких описів, джерела даних для такого опису та визначення меж відповідальності опису оператора платіжної системи.</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>14. Оператор платіжної системи згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відображати на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах платіжної системи, створеної оператором платіжної системи, та згідно із вимогами Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюється за межами платіжної системи, створеної оператором платіжної системи.</p>	<p>14. Оператор платіжної системи згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відображати на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах платіжної системи, створеної оператором платіжної системи, та згідно із вимогами Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюється за межами платіжної системи, створеної оператором платіжної системи.</p>	<p><i>Пропозиція виключити пункт:</i> Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи. Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи. Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству. Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряду чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи. Принагідно звертаємо увагу на часткове дублювання Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг. Також зауважуємо, що оператор платіжної системи не має доступу до інформації, що здійснюється за межами платіжної системи (наприклад, взаємовідносини торговця та екваера; емітента та держателя платіжного інструмента; між екваером та залученими ним осіб).</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІПЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>14. Оператор платіжної системи згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відображати на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах платіжної системи, створеної оператором платіжної системи, та згідно із вимогами Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюється за межами платіжної системи, створеної оператором платіжної системи.</p>	<p>14. Оператор платіжної системи згідно вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів, наведених у додатку 1 до цих Правил, зобов'язаний відображати на схемі виконання платіжних операцій рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюються в межах платіжної системи, створеної оператором платіжної системи, та згідно із вимогами Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), рух інформаційних повідомлень та рух коштів, що здійснюється за межами платіжної системи, створеної оператором платіжної системи.</p>	<p>Представники бізнесу відмічають, що, на їх переконання, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил). Принагідно, на думку експертів Асоціації, має місце часткове дублювання вимог Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління НБУ №208 від 26 вересня 2022 року, та зауважуємо, що оператор платіжної системи не має доступу до інформації, що здійснюється за межами платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina @eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>15. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, зобов'язані затвердити нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк надавача фінансових платіжних послуг / розрахунковий банк платіжної системи, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.</p>	<p>Прохання надати приклади таких змін суб'єктів платіжної схеми по кожному з варіантів змін. З пункту не можна встановити однозначну трактовку щодо вживання певних термінів. Наприклад вказано: ", а також платник, отримувач." - чи визначає це що при появі нового клієнта (платника чи отримувача) слід переписувати схему, чи малось на увазі тип такого платника/отримувача (як в прикладі в додатку 2)?</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov @privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>

<p>15. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, зобов'язані затвердити нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк надавача фінансових платіжних послуг / розрахунковий банк платіжної системи, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.</p>	<p>15. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, зобов'язані затвердити нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк надавача фінансових платіжних послуг / розрахунковий банк платіжної системи, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.</p>	<p><i>Пропозиція виключити оператора платіжної системи:</i> Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи</p> <p>Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи.</p> <p>Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству.</p> <p>Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІПЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>15. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, зобов'язані затвердити нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк надавача фінансових платіжних послуг / розрахунковий банк платіжної системи, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.</p>	<p>15. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, зобов'язані затвердити нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк надавача фінансових платіжних послуг / розрахунковий банк платіжної системи, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.</p>	<p>Представники бізнесу відмічають, що, на їх переконання, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил).</p> <p>Оператор «чотирьохсторонньої» МПС не надає платіжні послуги. Відтак, ми пропонуємо уточнити, що лише учасники такої МПС повинні затверджувати відповідні зміни. Ми також пропонуємо доповнити це правило можливістю для таких учасників співпрацювати з оператором МПС для цілей розробки відповідних змін.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>16. Залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми виконання платіжних операцій, не має права залучати до виконання платіжної операції іншу особу, яка не є суб'єктом цієї платіжної схеми.</p>	<p>що мається на увазі під іншими особами?</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>17. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжних операцій протягом здійснення своєї діяльності та п'яти років з дня відкликання ліцензії Національного банку на здійснення валютних операцій, які є фінансовими платіжними послугами, ліцензії на надання фінансової платіжної послуги або банківської ліцензії.</p>	<p>В пункті не конкретизовано можливий вид зберігання документів. Чи можливе зберігання в електронному вигляді чи потрібно зберігати в паперовому вигляді?</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>

18. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжної операції протягом функціонування платіжної системи та п'яти років з дня виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.	В пункті не конкретизовано можливий вид зберігання документів. Чи можливе зберігання в електронному вигляді чи потрібно зберігати в паперовому вигляді?		Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33
18. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжної операції протягом функціонування платіжної системи та п'яти років з дня виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.	18. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжної операції протягом функціонування платіжної системи та п'яти років з дня виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.	Пропозиція виключити пункт: Відповідно до Закону "Про платіжні послуги" схеми є в Правилах Visa. Правила Visa є глобальними (застосовуються не лише для українських учасників) та затверджуються оператором, який є резидентом та піднаглядним в США, і зберігання інформації відбувається відповідно до вимог та правил застосовного законодавства.	Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН	ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)	16.10.2024 14:45:06
18. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжної операції протягом функціонування платіжної системи та п'яти років з дня виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.	18. Оператор платіжної системи зобов'язаний забезпечити зберігання кожної затвердженої ним схеми виконання платіжної операції протягом функціонування платіжної системи та п'яти років з дня виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури. <b>Ця вимога не застосовується до операторів МПС-нерезидентів.</b>	Як відмічають експерти Асоціації, схеми містяться в правилах МПС. Правила МПС є глобальними (застосовуються не лише для українських учасників) та затверджуються оператором, який є резидентом та піднаглядним закордоном (наприклад, в США), і зберігання інформації відбувається відповідно до вимог та правил застосовного законодавства.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
19. Національний банк України у разі встановлення фактів невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України має право вимагати від надавача фінансових платіжних послуг та оператора платіжної системи привести схему виконання платіжних операцій у відповідність до вимог законодавства та встановити строк для її приведення.	19. Національний банк України у разі встановлення фактів невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України має право вимагати від надавача фінансових платіжних послуг та оператора платіжної системи привести схему виконання платіжних операцій у відповідність до вимог законодавства та встановити строк для її приведення, <b>який не може бути меншим ніж 10 робочих днів.</b>	Пропозиція встановити мінімальний термін задля уникнення ризику встановлення строків, в які неможливо усунути невідповідності.	Юридична особа: ТОВ НоваПей	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)	30.09.2024 13:07:29
19. Національний банк України у разі встановлення фактів невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України має право вимагати від надавача фінансових платіжних послуг та оператора платіжної системи привести схему виконання платіжних операцій у відповідність до вимог законодавства та встановити строк для її приведення. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі встановлення факту невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України зобов'язані усунути встановлені невідповідності у визначений Національним банком України строк.	19. Національний банк України у разі встановлення фактів невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України має право вимагати від надавача фінансових платіжних послуг та оператора платіжної системи привести схему виконання платіжних операцій у відповідність до вимог законодавства та встановити строк для її приведення. Надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи у разі встановлення факту невідповідності схеми виконання платіжних операцій вимогам законодавства України зобов'язані усунути встановлені невідповідності у визначений Національним банком України строк.	Пропозиція виключити оператора платіжної системи: Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи. Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству. Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряду чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.	Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН	ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)	16.10.2024 14:45:06

<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>20. Схема виконання платіжних операцій, яку надавач фінансових платіжних послуг та оператор платіжної системи використовує для проведення платіжної операції, повинна відповідати схемі виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>З метою усунення ризиків, пов'язаних з широким трактуванням та суб'єктивними оцінками слова «узгоджуватися». Не визначено до якої міри розбіжностей вважатиметься, що схема виконання узгоджується чи не узгоджується з тією, що була надана до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи. Також незрозуміло як, за наявності цього пункту, впроваджувати зміни у процес/технологію виконання платіжної операції, якщо вона завжди повинна бути такою, як на момент подання до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>30.09.2024 13:07:29</p>
<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>Формулювання пункту потребує уточнення щодо розмежування рівня схем та параметрів узгодження між вказаними схемами. Можливо необхідно застосування додаткових визначень/назв для конкретизації вимог до таких схем і рівня їх деталізації.</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>Схема виконання платіжних операцій, розроблена оператором платіжної системи, повинна міститися в правилах платіжної системи, затверджених внутрішніми документами оператора платіжної системи.</p>	<p>Чи потрібно перезатверджувати правила системи при кожній зміні учасника системи, зміни АПІ системи та інших параметрів деталізації опису схем наведених в додатках 1 та 2 Правил, та подавати такі зміни на узгодження до НБУ, окрім затвердження внутрішніми документами? Даний пункт суперечить загальній ідеї Правил та не може бути виконаний без розділення рівня деталізації схем які описуються в правилах платіжної системи та детальних схем.</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p><i>Пропозиція виключити оператора платіжної системи:</i> Підхід до визначення «схеми виконання платіжних операцій» в Проекті є суттєвим звуженням визначення з Закону та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон), схема виконання платіжних операцій визначена як «єдиний набір правил, стандартів та/або процедур, що розроблені та використовуються для виконання платіжних операцій (у тому числі в платіжній системі) і визначають порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій, платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквірингу». Відповідно до ч.10 ст. 71 Закону така схема встановлюється правилами платіжної системи. Звертаємо увагу, що визначення у Законі є набагато ширшим і не зводиться до графічного зображення. Також, воно краще відповідає суті діяльності оператора платіжної системи, яка полягає у тому, що оператор надає технологію та встановлює загальні правила для роботи своїх учасників в межах такої системи, в той час як саме учасники платіжної системи, які є надавачами платіжних послуг, відповідають за відповідність платіжних послуг застосовному законодавству. Платіжна система, на відміну від своїх учасників не надає платіжні послуги. В рамках платіжної системи забезпечується авторизація операцій, а також кліринг та забезпечення розрахунків за платіжними операціями між учасниками платіжної системи. Відтак, інформація, доступна оператору платіжної системи, є відмінною від інформації, доступної учасникам платіжної системи, які безпосередньо надають платіжні послуги кінцевому споживачу – держателю платіжного інструменту напряму чи з залученням третіх осіб. Проект, в тому числі Додатки до Проекту, не враховують цю відмінність і містять вимоги вказувати ті елементи, які знаходяться поза віданням платіжної системи.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>20. Схема виконання платіжних операцій повинна узгоджуватися зі схемою виконання платіжних операцій, яка була надана небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та оператором платіжної системи до Національного банку України для авторизації діяльності / реєстрації платіжної системи.</p>	<p>Представники бізнесу відмічають, що, на їх переконання, підхід до визначення поняття «схема виконання платіжних операцій» в Проекті є звуженим в порівнянні із визначенням, яке міститься в Законі, та не відповідає суті діяльності оператора платіжної системи (див обґрунтування пропозицій до пункту 3 Проекту Правил).</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>21. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена з урахуванням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p>21. Схема виконання платіжних операцій <b>надавача платіжних послуг</b> повинна бути розроблена з урахуванням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p><i>Пропозиція доповнити:</i> Оператор платіжної системи не надає платіжні послуги, відповідно не може нести відповідальність за дотримання вказаного законодавства, оскільки таке законодавство поширюється на надавачів платіжних послуг. Окрім того, звертаємо увагу що відповідно до Правил Visa, саме учасники платіжної системи несуть відповідальність за дотримання застосовного законодавства.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕССОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>21. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена з урахуванням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p>21. Схема виконання платіжних операцій <b>надавача платіжних послуг</b> повинна бути розроблена з урахуванням вимог платіжного законодавства, валютного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p>Оператор платіжної системи не надає платіжні послуги, відповідно не може нести відповідальність за дотримання вказаного законодавства, оскільки, як зазначають експерти Асоціації, таке законодавство поширюється на надавачів платіжних послуг. Окрім того, звертаємо увагу, що, за повідомленнями компаній-членів Асоціації, відповідно до внутрішніх правил МПС, саме учасники платіжної системи несуть відповідальність за дотримання застосовного законодавства.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>22. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена та затверджена внутрішніми документами небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи. Схема виконання платіжних операцій, розроблена оператором платіжної системи, повинна міститися в правилах платіжної системи, затверджених внутрішніми документами оператора платіжної системи. Внутрішні документи затверджуються відповідно до вимог статутних документів небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи.</p>	<p>22. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена та затверджена внутрішніми документами небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи. <del>Схема виконання платіжних операцій, розроблена оператором платіжної системи, повинна міститися в правилах платіжної системи, затверджених внутрішніми документами оператора платіжної системи.</del> Внутрішні документи затверджуються відповідно до вимог статутних документів небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи.</p>	<p>Якщо під схемою тут розуміється визначення відповідно до Закону, тоді пропозиції до даної редакції відсутні. Водночас, якщо поняття схеми звужується до графічного відображення відповідно до додатків до цього Проекту то пропонуємо виключити оператора платіжної системи та зазначимо наступне: Visa має формальний процес затвердження будь-яких оновлень до Правил Visa. Зміни остаточно затверджуються Комітетом з Правил Visa, який є одним з управлінських комітетів Visa. Основні правила Visa та Правила продуктів та послуг Visa базуються на єдиних принципах у всьому світі, що має на меті забезпечення спільного досвіду платіжників, дотримуючись при цьому регіональних та національних правил, які допускають варіативність та враховують унікальні потреби ринку. Крім того, Visa визнає, що різні юрисдикції можуть мати різні вимоги місцевого законодавства. Відповідно, правила Visa передбачають, що у разі розбіжностей між будь-яким правилом Visa та будь-якою застосовною вимогою місцевого законодавства, перевага надається вимогам місцевого законодавства.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕССОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>



<p>22. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена та затверджена внутрішніми документами небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи. Схема виконання платіжних операцій, розроблена оператором платіжної системи, повинна міститися в правилах платіжної системи, затверджених внутрішніми документами оператора платіжної системи. Внутрішні документи затверджуються відповідно до вимог статутних документів небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи.</p>	<p>22. Схема виконання платіжних операцій повинна бути розроблена та затверджена внутрішніми документами небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи <b>(крім операторів МПС-нерезидентів)</b>. Схема виконання платіжних операцій, розроблена оператором платіжної системи, повинна міститися в правилах платіжної системи, затверджених внутрішніми документами оператора платіжної системи. Внутрішні документи затверджуються відповідно до вимог статутних документів небанківського надавача фінансових платіжних послуг / банку / оператора платіжної системи <b>(крім операторів МПС-нерезидентів)</b>.</p>	<p>Якщо під сферою тут розуміється визначення відповідно до Закону, тоді пропозиції до запропонованої редакції відсутні. У випадку, якщо поняття схеми звужується до графічного відображення відповідно до додатків до Проекту Постанови, пропонуємо виключити операторів платіжних систем-нерезидентів. Як повідомляють компанії-члени Асоціації, основні правила МПС та правила продуктів та послуг базуються на єдиних принципах у всьому світі, що має на меті забезпечення спільного досвіду платіжників, дотримуючись при цьому регіональних та національних правил, які допускають варіативність та враховують унікальні потреби ринку. Документи оператора МПС-нерезидента розробляються та зберігаються згідно з вимогами законодавства у відповідній юрисдикції, різні юрисдикції можуть мати різні вимоги місцевого законодавства. Відповідно, правила МПС передбачають, що у разі розбіжностей між будь-яким правилом МПС та будь-якою застосовною вимогою місцевого законодавства, перевага надається вимогам місцевого законодавства.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>23. Схема виконання платіжних операцій повинна містити графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опис до них відповідно до вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опису графічного зображення схеми виконання платіжних операцій, вимог до графічних зображень, що мають використовуватися при розробці схеми виконання платіжних операцій, наведених у додатках 1, 2, 3 до цих Правил. Графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та опис до неї може складатися окремо від графічного зображення схеми руху коштів та опису до неї.</p>	<p>23. Схема виконання платіжних операцій повинна містити графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опис до них відповідно до вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опису графічного зображення схеми виконання платіжних операцій, вимог до графічних зображень, що мають використовуватися при розробці схеми виконання платіжних операцій, наведених у додатках 1, 2, 3 до цих Правил. Графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та опис до неї може складатися окремо від графічного зображення схеми руху коштів та опису до неї.</p>	<p>За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТІНЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>23. Схема виконання платіжних операцій повинна містити графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опис до них відповідно до вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опису графічного зображення схеми виконання платіжних операцій, вимог до графічних зображень, що мають використовуватися при розробці схеми виконання платіжних операцій, наведених у додатках 1, 2, 3 до цих Правил. Графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та опис до неї може складатися окремо від графічного зображення схеми руху коштів та опису до неї.</p>	<p>23. Схема виконання платіжних операцій повинна містити графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опис до них відповідно до вимог до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів та опису графічного зображення схеми виконання платіжних операцій, вимог до графічних зображень, що мають використовуватися при розробці схеми виконання платіжних операцій, наведених у додатках 1, 2, 3 до цих Правил. Графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та опис до неї може складатися окремо від графічного зображення схеми руху коштів та опису до неї.</p>	<p>За умови врахування коментаря до пункту 3 Проекту Правил, а саме виключення оператора з під дії Проекту Постанови – коментарі відсутні.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>

<p>24. Схема виконання платіжних операцій, що застосовується у межах платіжної системи, якою передбачено використання емісійних платіжних інструментів [платіжних інструментів, що емітуються емітентом та надаються користувачу платіжних послуг (далі – користувач) на підставі договору з емітентом для надання платіжної інструкції з метою ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом] для ініціювання платіжних операцій, повинна містити інформацію щодо емісії та еквайрингу таких платіжних інструментів. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок емісії та еквайрингу емісійних платіжних інструментів.</p>	<p>24. Схема виконання платіжних операцій, що застосовується у межах платіжної системи, якою передбачено використання емісійних платіжних інструментів [платіжних інструментів, що емітуються емітентом та надаються користувачу платіжних послуг (далі – користувач) на підставі договору з емітентом для надання платіжної інструкції з метою ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом] для ініціювання платіжних операцій, повинна містити інформацію щодо емісії та еквайрингу таких платіжних інструментів. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок емісії та еквайрингу емісійних платіжних інструментів.</p>	<p>За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови, а також у разі, якщо під схемами розуміється визначення з закону - коментарі відсутні. Водночас, якщо поняття схеми звужується до графічного відображення відповідно до додатків до цього Проекту то пропонуємо виключити оператора платіжної системи та зазначимо наступне: Visa має формальний процес затвердження будь-яких оновлень до Правил Visa. Зміни остаточно затверджуються Комітетом з Правил Visa, який є одним з управлінських комітетів Visa. Основні правила Visa та Правила продуктів та послуг Visa базуються на єдиних принципах у всьому світі, що має на меті забезпечення спільного досвіду платіжів, дотримуючись при цьому регіональних та національних правил, які допускають варіативність та враховують унікальні потреби ринку.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>24. Схема виконання платіжних операцій, що застосовується у межах платіжної системи, якою передбачено використання емісійних платіжних інструментів [платіжних інструментів, що емітуються емітентом та надаються користувачу платіжних послуг (далі – користувач) на підставі договору з емітентом для надання платіжної інструкції з метою ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом] для ініціювання платіжних операцій, повинна містити інформацію щодо емісії та еквайрингу таких платіжних інструментів. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок емісії та еквайрингу емісійних платіжних інструментів.</p>	<p>24. Схема виконання платіжних операцій, що застосовується у межах платіжної системи, якою передбачено використання емісійних платіжних інструментів [платіжних інструментів, що емітуються емітентом та надаються користувачу платіжних послуг (далі – користувач) на підставі договору з емітентом для надання платіжної інструкції з метою ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом] для ініціювання платіжних операцій, повинна містити інформацію щодо емісії та еквайрингу таких платіжних інструментів. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок емісії та еквайрингу емісійних платіжних інструментів.</p>	<p>За умови врахування коментаря до пункту 3 Проекту Правил, а саме виключення оператора з під дії Проекту Постанови – коментарі відсутні. Водночас, якщо поняття схеми звужується до графічного відображення відповідно до додатків до Проекту Постанови, пропонуємо виключити оператора платіжної системи та зазначимо таке: як повідомляють компанії-члени Асоціації, МПС мають формальний процес затвердження будь-яких оновлень до своїх внутрішніх правил. При цьому, основні правила та правила продуктів та послуг МПС базуються на єдиних принципах у всьому світі, що має на меті забезпечення спільного досвіду платіжів, дотримуючись при цьому регіональних та національних правил, які допускають варіативність та враховують унікальні потреби ринку.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>

<p>25. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання унікального ідентифікатора, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу повинен передбачати, що унікальний ідентифікатор формується, використовується та надається користувачу з дотриманням таких вимог:</p> <p>1) унікальний ідентифікатор має право створювати та надавати користувачу виключно надавач платіжних послуг, який встановив особу користувача [здійснив ідентифікацію та верифікацію відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення];</p> <p>2) унікальний ідентифікатор повинен бути наданий надавачем платіжних послуг користувачу</p>	<p>25. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання унікального ідентифікатора, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу повинен передбачати, що унікальний ідентифікатор формується, використовується та надається користувачу з дотриманням таких вимог: 1) унікальний ідентифікатор має право <del>створювати</del> та надавати користувачу виключно надавач платіжних послуг, який встановив особу користувача [здійснив ідентифікацію та верифікацію відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення]; 2) унікальний ідентифікатор повинен бути наданий надавачем платіжних послуг користувачу до</p>	<p><i>Пропозиція уточнити: Уточнення внесено для використання узгодженої термінології у відповідності до Закону "Про платіжні послуги", і існуючим процесам створення самого ідентифікатора. За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.</i></p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІП СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>25. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання унікального ідентифікатора, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу. Порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу повинен передбачати, що унікальний ідентифікатор формується, використовується та надається користувачу з дотриманням таких вимог:</p> <p>1) унікальний ідентифікатор має право створювати та надавати користувачу виключно надавач платіжних послуг, який встановив особу користувача [здійснив ідентифікацію та верифікацію відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення];</p> <p>2) унікальний ідентифікатор повинен бути наданий надавачем платіжних послуг користувачу</p>	<p>x</p>	<p>За умови врахування коментаря до пункту 3 Проекту Правил, а саме виключення оператора з під дії Проекту Постанови – коментарі відсутні.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>

<p>26. Порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу повинен містити відомості про суб'єкта, який володіє інформацією про унікальні ідентифікатори, що використовуються користувачами для здійснення платіжних операцій, та порядок обміну інформацією з іншими надавачами платіжних послуг/платіжними системами, що беруть участь у платіжній операції про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) користувача, якому надано унікальний ідентифікатор, та/або;</li> <li>2) номер рахунку / електронний гаманець, операції з яким здійснюються з використанням унікального ідентифікатора, та/або;</li> <li>3) унікальний номер емісійного платіжного інструменту користувача, з яким пов'язаний унікальний ідентифікатор.</li> </ol>	x	За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.	Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІП СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН	ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)	16.10.2024 14:45:06
<p>26. Порядок формування, використання та надання унікального ідентифікатора користувачу повинен містити відомості про суб'єкта, який володіє інформацією про унікальні ідентифікатори, що використовуються користувачами для здійснення платіжних операцій, та порядок обміну інформацією з іншими надавачами платіжних послуг/платіжними системами, що беруть участь у платіжній операції про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) користувача, якому надано унікальний ідентифікатор, та/або;</li> <li>2) номер рахунку / електронний гаманець, операції з яким здійснюються з використанням унікального ідентифікатора, та/або;</li> <li>3) унікальний номер емісійного платіжного інструменту користувача, з яким пов'язаний унікальний ідентифікатор.</li> </ol>	x	За умови врахування коментаря до пункту 3 Проекту Правил, а саме виключення оператора з під дії Проекту Постанови – коментарі відсутні.	Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація	ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)	16.10.2024 22:40:27
<p>27. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання QRкоду, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання, надання та структури даних QR-коду. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання, надання та структури даних QR-коду.</p>	x	За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.	Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІП СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН	ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)	16.10.2024 14:45:06

<p>27. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання QRкоду, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання, надання та структури даних QR-коду. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання, надання та структури даних QR-коду.</p>	<p>27. Схема виконання платіжних операцій, яка передбачає використання QRкоду, повинна містити інформацію щодо порядку формування, використання, надання та структури даних QR-коду. Опис схеми виконання платіжних операцій може містити посилання на затверджений відповідним учасником платіжного ринку окремий внутрішній документ, що містить порядок формування, використання, надання та структури даних QR-коду.</p>	<p>Пропонується внести уточнення, що в разі використання QR за специфікацією НБУ, таке затвердження документу банком не потрібно. Будь-яка платіжна операція виконується з/на рахунків/ки, в тому числі з використанням транзитних рахунків надавача платіжних послуг, коррахунків банків. При цьому, як відмічають експерти Асоціації, схема проходження коштів/інформації глобально не змінюється від інструменту створення платежу (мобільний додаток, інтернет-посилання, QR-код тощо).</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>28. Схема виконання платіжних операцій повинна містити інформацію про дату її затвердження та дату, починаючи з якої здійснюються платіжні операції відповідно до цієї схеми, перелік операцій та фінансових платіжних послуг для яких вона застосовується.</p>	<p>Пропонуємо наступне формулювання пункту: Схема виконання платіжних операцій повинна містити інформацію про дату її затвердження та перелік фінансових платіжних послуг для яких вона застосовується. Включення в затверджену схему дати початку здійснення операцій, з урахуванням неможливості почати операції до затвердження схеми створює проблеми щодо визначення фактичної дати початку операцій (операції не можуть початись без опису а опис неможливо зробити без початку операцій). Визначення терміну "перелік операцій" є неоднозначним та незрозумілим для опису схеми.</p>	<p>-</p>	<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>28. Схема виконання платіжних операцій повинна містити інформацію про дату її затвердження та дату, починаючи з якої здійснюються платіжні операції відповідно до цієї схеми, перелік операцій та фінансових платіжних послуг для яких вона застосовується.</p>	<p>х</p>	<p>За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>29. Схема виконання платіжних операцій може складатися в електронній або паперовій формі.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій складена в:</p> <p>1) електронній формі, повинна бути у файлі формату pdf та засвідчена кваліфікованим електронним підписом особи, яка має право підпису згідно зі статутними документами надавача фінансових платіжних послуг (далі – уповноважена особа);</p> <p>2) паперовій формі, повинна бути підписана уповноваженою особою.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій, що складається з двох і більше аркушів, повинна бути пронумерована, прошита з зазначенням кількості аркушів, містити напис: "Усього в цьому документі пронумеровано, прошито _____ аркушів" та підписана уповноваженою особою.</p>	<p>x</p>	<p>За умови врахування коментаря з п. 3, а саме виключення оператора з під дії цього Постанови - коментарі відсутні.</p> <p>Окремо хочемо зазначити, Правила Visa затверджуються оператором-резидентом США, відповідно використання українського КЕП є неможливим. Також, Правила Visa в паперовій формі не затверджуються.</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІП СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>
<p>29. Схема виконання платіжних операцій може складатися в електронній або паперовій формі.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій складена в:</p> <p>1) електронній формі, повинна бути у файлі формату pdf та засвідчена кваліфікованим електронним підписом особи, яка має право підпису згідно зі статутними документами надавача фінансових платіжних послуг (далі – уповноважена особа);</p> <p>2) паперовій формі, повинна бути підписана уповноваженою особою.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій, що складається з двох і більше аркушів, повинна бути пронумерована, прошита з зазначенням кількості аркушів, містити напис: "Усього в цьому документі пронумеровано, прошито _____ аркушів" та підписана уповноваженою особою.</p>	<p>29. Схема виконання платіжних операцій може складатися в електронній або паперовій формі <b>(крім операторів міжнародних платіжних систем)</b>.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій складена в:</p> <p>1) електронній формі, повинна бути у файлі формату pdf та засвідчена кваліфікованим електронним підписом особи, яка має право підпису згідно зі статутними документами надавача фінансових платіжних послуг (далі – уповноважена особа);</p> <p>2) паперовій формі, повинна бути підписана уповноваженою особою.</p> <p>Схема виконання платіжних операцій, що складається з двох і більше аркушів, повинна бути пронумерована, прошита з зазначенням кількості аркушів, містити напис: "Усього в цьому документі пронумеровано, прошито _____ аркушів" та підписана уповноваженою особою.</p>	<p>Представники бізнесу відмічають, що правила МПС, як правило, затверджуються оператором-резидентом іноземної юрисдикції (наприклад, США), а тому використання кваліфікованих електронних підписів згідно із законодавством України не вбачається неможливим, а правила МПС в паперовій формі не затверджуються.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>Додаток 1 до Правил опису схеми виконання платіжних операцій (пункт 14 розділу II)</p>	<p>Додаток 1 до Правил опису схеми виконання платіжних операцій (пункти 13 та 14 розділу II)</p>	<p>Посилання на Додаток 1 міститься у пунктах 13 та 14, а не тільки в пункті 14.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>30.09.2024 13:07:29</p>

<p>Додаток 1 до Правил опису схеми виконання платіжних операцій (пункт 14 розділу II) Вимоги до графічного зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів</p> <p>1. На графічному зображенні схеми виконання платіжних операцій повинно бути зображено спосіб ініціювання, виконання та завершення платіжної операції, а саме:</p> <p>1) початок платіжної операції [уключаючи спосіб ініціювання платіжної операції: платіжна інструкція, емісійний платіжний інструмент (у разі, якщо емісійний платіжний інструмент використовується для надання платіжної інструкції), платіжна інструкція одночасно з готівковими коштами; місце ініціювання платіжної операції (уключаючи касу, пункт надання фінансових послуг, вебсайт, засіб дистанційної комунікації, платіжний пристрій, платіжний застосунок)];</p>	<p>Прохання надати перелік суб'єктів платіжної схеми який може застосовуватись при описі схеми.</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>1. На графічному зображенні схеми виконання платіжних операцій повинно бути зображено спосіб ініціювання, виконання та завершення платіжної операції, а саме:</p> <p>1) початок платіжної операції [уключаючи спосіб ініціювання платіжної операції: платіжна інструкція, емісійний платіжний інструмент (у разі, якщо емісійний платіжний інструмент використовується для надання платіжної інструкції), платіжна інструкція одночасно з готівковими коштами; місце ініціювання платіжної операції (уключаючи касу, пункт надання фінансових послуг, вебсайт, засіб дистанційної комунікації, платіжний пристрій, платіжний застосунок)];</p> <p>2) суб'єкти платіжної схеми;</p> <p>3) спосіб завершення платіжної операції (зарахування коштів на рахунок отримувача або видача готівки отримувачу).</p>	<p>1. На графічному зображенні схеми виконання платіжних операцій повинно бути зображено спосіб ініціювання, виконання та завершення платіжної операції, а саме: 1) початок платіжної операції [уключаючи спосіб ініціювання платіжної операції: платіжна інструкція, емісійний платіжний інструмент (у разі, якщо емісійний платіжний інструмент використовується для надання платіжної інструкції), платіжна інструкція одночасно з готівковими коштами; місце ініціювання платіжної операції (уключаючи касу, пункт надання фінансових послуг, вебсайт, засіб дистанційної комунікації, платіжний пристрій, платіжний застосунок)]; 2) суб'єкти платіжної схеми; 3) спосіб завершення платіжної операції (зарахування коштів на рахунок отримувача або видача готівки отримувачу). 4) <b>Відповідна інформація зображується у тій мірі наскільки це застосовно до відповідної платіжної операції та/або надавача.</b></p>	<p><i>Пропозиція доповнити:</i> Графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та коштів у тій мірі, наскільки це застосовно</p>	<p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p>	<p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p>	<p>16.10.2024 14:45:06</p>

<p>1. На графічному зображенні схеми виконання платіжних операцій повинно бути зображено спосіб ініціювання, виконання та завершення платіжної операції, а саме:</p> <p>1) початок платіжної операції [уключаючи спосіб ініціювання платіжної операції: платіжна інструкція, емісійний платіжний інструмент (у разі, якщо емісійний платіжний інструмент використовується для надання платіжної інструкції), платіжна інструкція одночасно з готівковими коштами; місце ініціювання платіжної операції (уключаючи касу, пункт надання фінансових послуг, вебсайт, засіб дистанційної комунікації, платіжний пристрій, платіжний застосунок)];</p> <p>2) суб'єкти платіжної схеми;</p> <p>3) спосіб завершення платіжної операції (зарахування коштів на рахунок отримувача або видача готівки отримувачу).</p>	<p>1. На графічному зображенні схеми виконання платіжних операцій повинно бути зображено спосіб ініціювання, виконання та завершення платіжної операції, а саме:</p> <p>1) початок платіжної операції [уключаючи спосіб ініціювання платіжної операції: платіжна інструкція, емісійний платіжний інструмент (у разі, якщо емісійний платіжний інструмент використовується для надання платіжної інструкції), платіжна інструкція одночасно з готівковими коштами; місце ініціювання платіжної операції (уключаючи касу, пункт надання фінансових послуг, вебсайт, засіб дистанційної комунікації, платіжний пристрій, платіжний застосунок)];</p> <p>2) суб'єкти платіжної схеми;</p> <p>3) спосіб завершення платіжної операції (зарахування коштів на рахунок отримувача або видача готівки отримувачу).</p> <p><b>4) Відповідна інформація зображується у тій мірі наскільки це застосовно до відповідної платіжної операції та/або надавача.</b></p>	<p>Пропонуємо уточнити, що графічне зображення схеми руху інформаційних повідомлень та коштів надається у тій мірі, наскільки це застосовно до відповідної платіжної системи та/або надавача.</p>	<p>Юридична особа: Європейська Бізнес Асоціація</p>	<p>ЄДРПОУ: 31811085, (victoria.burdeina@eba.com.ua)</p>	<p>16.10.2024 22:40:27</p>
<p>Додаток 2 до Правил опису схеми виконання платіжних операцій (пункт 24 розділу III)</p> <p>Вимоги до опису графічного зображення схеми виконання платіжних операцій</p> <p>1. Опис графічного зображення схеми виконання платіжних операцій повинен містити:</p> <p>1) предмет, дату та номер договору, що є підставою для взаємодії між небанківським надавачем фінансових платіжних послуг/оператором платіжної системи та безпосередньо залученою ним особою, яка бере участь у виконанні платіжних операцій відповідно до схеми виконання платіжних операцій;</p>	<p>Договори з ким саме? Чи треба учасником платіжної системи?</p>		<p>Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК</p>	<p>ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)</p>	<p>02.10.2024 17:39:33</p>
<p>2) відомості про застосування схеми виконання платіжних операцій для внутрішньодержавних та/або транскордонних платіжних операцій;</p>					



3) інформацію щодо залученої особи, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми виконання платіжних операцій, включаючи найменування, країну резидентства, юридичну адресу, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або податковий номер (для резидентів) / ідентифікатор, який присвоєно такій залученій особі (для нерезидентів згідно із законодавством країни цього нерезидента);	Відповідно до наданого в пункті 15 до переліку залучених осіб відноситься зокрема і інший надавач платіжних послуг. Вказання даних надавачів платіжних послуг масштабує кількість схем і описів для них майже до нескінченності. Також слід зазначити що не з усіма надавачами платіжних послуг можуть бути договори, зокрема при взаємодії через систему переказів. Пропонуємо більш чітко визначити межі і перелік учасників по яким дані включаються в опис схеми. Також пропонуємо для оптимізації процесу роботи зі схемами передбачити можливість створення окремого списку/переліку учасників за типами та їх участь (залучення в схему).		Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33
4) інформацію щодо переліку платників та отримувачів за платіжною операцією (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) із зазначенням їх резидентності (резидент, нерезидент);					
5) призначення платіжної операції;	Потребує уточнення та конкретизації з прикладами такого опису.		Юридична особа: АТ КБ ПРИВАТБАНК	ЄДРПОУ: 14360570, (andrej.zhitnikov@privatbank.ua)	02.10.2024 17:39:33
6) інформацію про види валют платіжної операції, які будуть використовуватись при виконанні платіжної операції (включаючи ініціювання платіжної операції, розрахунок між учасниками, завершення платіжної операції);					
7) форму розрахунків (готівкова та/або безготівкова);					
8) порядок дій суб'єктів платіжної схеми (включаючи користувачів) на кожному етапі виконання платіжної операції, включаючи порядок надання платіжної інструкції користувачем та/або використання емсійного платіжного інструменту користувачем для ініціювання платіжної операції, та зазначення інформації (включаючи реквізити, атрибути, параметри), що міститься в документі/інформаційному повідомленні, який буде використовувати надавач фінансових платіжних послуг для виконання платіжної інструкції користувача;					
9) перелік емсійних платіжних інструментів та порядок їх використання (у разі, якщо передбачається їх використання для ініціювання платіжної операції).					