

Порівняльна таблиця до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
<b>I. Загальні положення</b>	
<p>2<sup>2</sup>. Надавач платіжних послуг надає платіжні послуги користувачам у порядку, передбаченому Законом про послуги, та зобов'язаний дотримуватися вимог щодо оформлення касових документів та проведення платіжних операцій, які визначено в розділі VI цієї Інструкції.</p>	<p>2<sup>2</sup>. Надавач платіжних послуг надає платіжні послуги користувачам у порядку, передбаченому Законом про послуги, та зобов'язаний дотримуватися вимог щодо оформлення касових документів та проведення платіжних операцій, які визначено в розділі VI цієї Інструкції.</p> <p><b>Надавач платіжних послуг несе відповідальність за порушення вимог цієї Інструкції, передбачену чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку, включаючи за діяльність комерційних агентів, які банк/платіжна установа/емітент електронних грошей залучає для виконання платіжних операцій, що передбачають приймання готівки.</b></p>
<p>2<sup>3</sup>. Банк/платіжна установа/емітент електронних грошей має право залучати комерційних агентів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (далі – комерційні агенти).</p> <p>Комерційний агент має право надавати свої послуги за допомогою платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг.</p>	<p>2<sup>3</sup>. Банк/платіжна установа/емітент електронних грошей має право залучати комерційних агентів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (далі – комерційні агенти).</p> <p>Комерційний агент має право надавати свої послуги за допомогою платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг.</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p>Комерційний агент зобов'язаний виконувати вимоги щодо здійснення операцій з приймання готівки через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо здійснення платіжних операцій відповідно до вимог, установлених у розділі VI цієї Інструкції.</p>	<p>Комерційний агент зобов'язаний виконувати вимоги щодо здійснення операцій з приймання готівки через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо здійснення платіжних операцій відповідно до вимог, установлених у розділі VI цієї Інструкції.</p> <p><b>Банк, платіжна установа, установа електронних грошей зобов'язані забезпечити дотримання своїми комерційними агентами вимог Закону про послуги та цієї Інструкції з питань здійснення операцій з приймання готівки через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв.</b></p>
<b>VI. Касові операції надавачів платіжних послуг/комерційних агентів</b>	
<i>відсутній</i>	<p>111<sup>1</sup>. Надавач платіжних послуг/комерційний агент під час надання платіжної послуги користувачу не є платником або отримувачем за платіжною операцією, що ініційована платником на користь отримувача</p>
<p>128. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача готівку національної валюти за такими прибутковими касовими документами:</p> <p>1) банк за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:</p>	<p>128. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача готівку національної валюти за такими прибутковими касовими документами:</p> <p>1) банк за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p>резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб, включаючи фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України;</p> <p>нерезидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництв таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх філій, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичних осіб;</p> <p>2) небанківський надавач платіжних послуг за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:</p> <p>резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до</p>	<p>резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб, включаючи фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України;</p> <p>нерезидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництв таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх філій, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичних осіб;</p> <p>2) небанківський надавач платіжних послуг за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:</p> <p>резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
<p>законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб; нерезидентів України - фізичних осіб;</p> <p>З) надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає готівку за платіжною інструкцією на переказ готівки від: <u>юридичних осіб для зарахування на:</u> <del>власні рахунки;</del> <del>рахунки надавача платіжних послуг;</del> <del>рахунки, відкриті в іншому надавачеві платіжних послуг;</del></p> <p>фізичних осіб: для зарахування на рахунки; для погашення кредиту; для переказу без відкриття рахунку;</p> <p>за рахунками на сплату платежів на користь юридичних осіб; <del>за документами, установленими відповідною платіжною системою, від фізичних і юридичних осіб для відправлення</del></p>	<p>законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб-підприємців, <b>фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність і</b> фізичних осіб; нерезидентів України - фізичних осіб.</p> <p>Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає готівку за платіжною інструкцією на переказ готівки від: юридичних осіб, <b>фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність для зарахування виключно на рахунки;</b></p> <p>фізичних осіб: для зарахування на рахунки отримувачів; для переказу без відкриття рахунку на користь <b>фізичних осіб (крім фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) з метою отримання його готівкою в національній валюті.</b></p> <p><b>за рахунками, які формуються юридичною особою/фізичною особою-підприємцем - отримувачем платежів на сплату платежів за товари, роботи, послуги відповідно до укладених договорів на користь таких юридичних осіб/ фізичних осіб-підприємців;</b></p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p><del>переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті;</del></p> <p>4) за прибутковим касовим ордером - від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями;</p> <p>5) за документами, установленими відповідною платіжною системою, - від фізичних і юридичних осіб для відправлення <del>переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті.</del></p>	<p>3) за прибутковим касовим ордером - від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями;</p> <p>4) за документами, установленими відповідною платіжною системою, від:</p> <p><b>юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність для зарахування виключно на рахунки;</b></p> <p><b>фізичних осіб:</b>  для зарахування на рахунки отримувачів;  для переказу без відкриття рахунку на користь фізичних осіб (крім фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) з метою отримання його готівкою в національній валюті.</p>
відсутній	<p>128<sup>1</sup>. Банк приймає готівку (готівкову виручку) від небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, які мають підстави для самостійного здавання готівки, отриманої ними через платіжні пристрої для подальшого зарахування фактичної її суми на розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг за платіжною інструкцією на переказ</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>готівки, за умови наявності документа, що підтверджує факт розвантаження платіжного пристрою, який залишається в документах дня банку.</p> <p><b>Банк під час приймання готівки (готівкової виручки) від небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів, перевіряє відповідність суми по документу, що підтверджує факт розвантаження платіжного пристрою з сумою готівки, що здається як виручка відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань ведення касових операцій у національній валюті в Україні.</b></p>
<p>140. Надавач платіжних послуг видає готівку національної валюти за такими видатковими касовими документами:</p> <p>1) за грошовим чеком (для банку) або платіжною інструкцією на видачу готівки - юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям. У разі використання платіжної інструкції на видачу готівки юридична особа, її відокремлений підрозділ, а також фізична особа-підприємець повинні представити надавачу платіжних послуг довіреність в електронній формі засобами дистанційної комунікації на кожну платіжну інструкцію на видачу готівки або одноразово на здійснення таких операцій: юридичною особою на уповноважену особу;</p>	<p>140. Надавач платіжних послуг видає готівку національної валюти за такими видатковими касовими документами:</p> <p>1) за грошовим чеком (для банку) або платіжною інструкцією на видачу готівки - юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям. У разі використання платіжної інструкції на видачу готівки юридична особа, її відокремлений підрозділ, а також фізична особа-підприємець повинні представити надавачу платіжних послуг довіреність в електронній формі засобами дистанційної комунікації на кожну платіжну інструкцію на видачу готівки або одноразово на здійснення таких операцій: юридичною особою на уповноважену особу;</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p>фізичною особою-підприємцем у разі надання повноважень іншій особі;</p> <p>2) за платіжною інструкцією на видачу готівки:  <u>видача готівки фізичним особам з їх рахунків;</u>  <u>видача готівки фізичним і юридичним особам за переказом без відкриття рахунку (із представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);</u></p> <p>за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу);</p> <p>за операціями з видачі кредиту;</p> <p>за операціями з відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження Національного банку визнані <u>справжніми;</u></p> <p>3) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою, - <u>фізичним і юридичним особам (із представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);</u></p>	<p>фізичною особою-підприємцем у разі надання повноважень іншій особі;</p> <p>2) за платіжною інструкцією на видачу готівки:  видача готівки фізичним особам (включаючи фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) і юридичним особам з їх рахунків;  видача готівки фізичним особам (крім фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) за переказом без відкриття рахунку;  за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу);  <b>видача готівки фізичним особам за операціями з погашення електронних грошей;</b></p> <p>за операціями з відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження Національного банку визнані <b>платіжними;</b></p> <p>3) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою - <b>фізичним особам (включаючи фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) і юридичним особам з їх рахунків;</b>  <b>видача готівки фізичним особам (крім фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність) за переказом без відкриття рахунку;</b></p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
4) за видатковим касовим ордером - працівникам банку за внутрішньобанківськими операціями.	4) за видатковим касовим ордером - працівникам банку за внутрішньобанківськими операціями.
<b>VII. Порядок вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот (монет). Здійснення операцій з приймання на інкасо банкнот іноземних держав</b>	
<del>163. Банк (філія, відділення) передає для дослідження сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника та сумнівну іноземну валюту протягом 20 робочих днів з дня їх вилучення з обігу до Національного банку. Дослідження банкнот (монет) з дефектами виробника та сумнівної іноземної валюти здійснює Департамент грошового обігу Національного банку.</del>	<b>163. Банк (філія, відділення) передає для дослідження до Національного банку:</b>  <b>1) сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника протягом 15 робочих днів з дня їх вилучення з обігу;</b>  <b>2) сумнівну іноземну валюту протягом 30 робочих днів з дня їх вилучення з обігу.</b>  Дослідження банкнот (монет) з дефектами виробника та сумнівної іноземної валюти здійснює Департамент грошового обігу Національного банку.
<del>167. Національний банк проводить безкоштовно дослідження сумнівної національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) з дефектами виробника, а також сумнівної іноземної валюти</del>	<b>167. Національний банк проводить дослідження сумнівної національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) з дефектами виробника, а також сумнівної іноземної валюти</b>



Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p><del>протягом 20 робочих днів починаючи з наступного дня після їх отримання експертами.</del></p> <p><del>Строк проведення дослідження за видами групи банкнот не може перевищувати для:</del></p> <p><del>1) сумнівної національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, а також проведення додаткового дослідження — 60 робочих днів;</del></p> <p><del>2) пошкодженої національної валюти — 120 робочих днів;</del></p> <p><del>3) сумнівної іноземної валюти — 30 робочих днів.</del></p> <p><del>Національний банк за результатами досліджень сумнівної національної та іноземної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) з дефектами виробника оформляє акт про дослідження сумнівних банкнот (монет).</del></p>	<p>з дня їх надходження до Національного банку у строки, які не можуть перевищувати для:</p> <p>1) сумнівної національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) з дефектами виробника – 30 робочих днів;</p> <p>2) сумнівної іноземної валюти – 60 робочих днів.</p> <p>Національний банк за результатами досліджень сумнівної національної та іноземної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) з дефектами виробника оформляє акт про дослідження сумнівних банкнот (монет).</p>
<p>169. Банк (філія, відділення), що вилучив сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника, а також сумнівну іноземну валюту або прийняв їх для дослідження від фізичних та юридичних осіб за заявою, зобов'язаний на підставі результатів досліджень:</p>	<p>169. Банк (філія, відділення), що вилучив сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника, а також сумнівну іноземну валюту або прийняв їх для дослідження від фізичних та юридичних осіб за заявою, зобов'язаний на підставі результатів досліджень:</p>

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<p>1) списати підроблені банкноти (монети) національної та іноземної валюти і неплатіжні, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту з відповідних позабалансових рахунків;</p> <p>2) проінформувати протягом п'яти робочих днів із дня отримання банком (філією, відділенням) результатів дослідження пред'явників про результати досліджень та за їх бажанням ознайомити під підпис з актом про дослідження сумнівних банкнот (монет);</p> <p>3) повністю відшкодувати пред'явникам суму банкнот (монет) національної валюти, визначених за результатами дослідження платіжними;</p> <p>4) ужити протягом <u>30</u> робочих днів із дня отримання банком (філією, відділенням) повідомлення заходів для отримання в Національному банку справжніх банкнот іноземної валюти (незалежно від ступеня їх зношеності) на підставі довіреності на отримання готівки та інших цінностей;</p> <p>5) повернути пред'явникам справжні банкноти іноземної валюти або за їх бажанням прийняти для здійснення касових операцій чи прийняти на інкасо;</p> <p>6) повернути за вимогою пред'явника неплатіжні банкноти (монети) національної валюти протягом шести місяців із дня їх</p>	<p>1) списати підроблені банкноти (монети) національної та іноземної валюти і неплатіжні, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту з відповідних позабалансових рахунків;</p> <p>2) проінформувати протягом п'яти робочих днів із дня отримання банком (філією, відділенням) результатів дослідження пред'явників про результати досліджень та за їх бажанням ознайомити під підпис з актом про дослідження сумнівних банкнот (монет);</p> <p>3) повністю відшкодувати пред'явникам суму банкнот (монет) національної валюти, визначених за результатами дослідження платіжними;</p> <p>4) ужити протягом <b>15</b> робочих днів із дня отримання банком (філією, відділенням) повідомлення заходів для отримання в Національному банку справжніх банкнот іноземної валюти (незалежно від ступеня їх зношеності) на підставі довіреності на отримання готівки та інших цінностей;</p> <p>5) повернути пред'явникам справжні банкноти іноземної валюти або за їх бажанням прийняти для здійснення касових операцій чи прийняти на інкасо;</p> <p>6) повернути за вимогою пред'явника неплатіжні банкноти (монети) національної валюти протягом шести місяців із дня їх</p>

<b>Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта</b>	<b>Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта</b>
прийняття для дослідження. Після закінчення цього строку Національний банк утилізує неплатіжні банкноти (монети).	прийняття для дослідження. Після закінчення цього строку Національний банк утилізує неплатіжні банкноти (монети).

Директор Департаменту  
грошового обігу  
«\_\_\_\_\_» 2024 рік

Олег ПРОХОДА