**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг”**

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| **Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163** |
| **Розділі І**   | **Розділі І**   |
|  2. Ця Інструкція визначає:  ~~1) порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів платіжних послуг (далі – користувач), які відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – надавач платіжних послуг);~~  ~~2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, вимоги щодо їх заповнення;~~  ~~3) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів.~~ |  2. Ця Інструкція визначає:  1) порядок ініціювання платіжних операцій з рахунків користувачів платіжних послуг (далі – користувач), які відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – надавач платіжних послуг);  2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, **на підставі** **якої ініціюється** **платіжна операція з рахунку користувача** та вимоги щодо їх заповнення;  3) порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів, дебетового переказу коштів за згодою платника та дебетового переказу коштів без згоди платника;  4) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів.  |
| ~~3. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій з електронними грошима регулюється внутрішніми правилами емітента електронних грошей, розробленими з урахуванням вимог~~[~~Закону про платіжні послуги~~](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20)~~.~~ | **3. Вимоги цієї Інструкції не застосовуються до платіжних операцій:****1) що здійснюються в межах одного надавача платіжних послуг (крім вимог до обов’язкових реквізитів платіжної інструкції користувачів та виконання платіжної операції користувачів);** **2) що здійснюються з використанням емісійного платіжного інструменту (включаючи зняття готівки) крім випадку, коли реквізити емісійного платіжного інструменту використовуються для створення інформації, необхідної для ініціювання кредитового переказу або дебетового переказу, що здійснюється з/на рахунку/рахунок у форматі IBAN без участі еквайра;****3) з електронними грошима, що здійснюються між електронними гаманцями.** |
| 6. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:~~1) безготівкові розрахунки - перерахування коштів із рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;~~2) відповідний позабалансовий рахунок/~~відповідний балансовий рахунок~~ - рахунок, визначений згідно з нормативно-правовим актом Національного банку України (далі - Національний банк), що регулює порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України; | 6. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:2) відповідний позабалансовий рахунок - рахунок, визначений згідно з нормативно-правовим актом Національного банку України (далі - Національний банк), що регулює порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України; |
| 8. Надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжну інструкцію/зведену платіжну інструкцію платника без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами платіжної системи.Надавач платіжних послуг виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача).Надавач платіжних послуг платника має право виконувати платіжні інструкції платника з урахуванням сум, що надходять на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого платнику кредиту, якщо ці умови визначено у відповідному договорі.Надавач платіжних послуг платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника, якщо інше не передбачено договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. Надавач платіжних послуг платника за наявності такого положення в договорі повідомляє платника про невиконані платіжні інструкції з отриманням від нього письмового повідомлення (в електронній або паперовій формі) про отримання такого повідомлення в порядку, визначеному в договорі. | 8. Надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжну інструкцію/зведену платіжну інструкцію платника без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами платіжної системи.Надавач платіжних послуг виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача).Надавач платіжних послуг платника має право виконувати платіжні інструкції платника з урахуванням сум, що надходять на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого платнику кредиту, якщо ці умови визначено у відповідному договорі.Надавач платіжних послуг платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника, якщо інше не передбачено договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. Надавач платіжних послуг платника за наявності такого положення в договорі повідомляє платника про невиконані платіжні інструкції з отриманням від нього письмового повідомлення (в електронній або паперовій формі) про отримання такого повідомлення в порядку, визначеному в договорі.**Надавач платіжних послуг платника виконує платіжні операції користувачів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.** |
| 10. Ініціатор заповнює реквізити платіжної інструкції державною мовою з урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі ([додаток](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n269)), та вимог [розділів II-IV](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n129), [VI](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n263) цієї Інструкції. Ініціатор має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг. | 10. Ініціатор заповнює реквізити платіжної інструкції державною мовою з урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо **особливостей** заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі ([додаток](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n269)), та вимог [розділів II-IV](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n129), [VI](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n263) цієї Інструкції. Ініціатор має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг. |
| 17. Надавач платіжних послуг платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги.Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. ~~Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції надавач платіжних послуг зобов’язаний здійснити посилену автентифікацію користувача.~~ Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги.  | 17. Надавач платіжних послуг платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. **Надавач платіжних послуг під час виконання платіжних операцій користувачів зобов’язаний ураховувати вимоги Положення про автентифікацію та застосування посиленої автентифікації на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 травня 2023 року № 58 (далі – Положення № 58).**  Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги. |
| відсутній | **261  Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов’язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його  внутрішніми документами. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.** |
| 27. Надавач платіжних послуг платника в платіжній інструкції, оформленій ініціатором у паперовій формі:…4) має право зробити виправлення в платіжній інструкції ініціатора в разі часткового виконання платіжної інструкції стягувача або зміни номера рахунку платника, найменування надавача платіжних послуг платника з ініціативи надавача платіжних послуг платника (у зв'язку з реорганізацією, зміною правил бухгалтерського обліку, виконанням надавачем платіжних послуг платника вимог законодавства України). На зворотному боці цієї платіжної інструкції зазначаються дата внесення виправлень, посилання на пункт 27 розділу I цієї Інструкції, згідно з яким вони вносяться, підстава для їх унесення, і це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника. | 27. Надавач платіжних послуг платника в платіжній інструкції, оформленій ініціатором у паперовій формі:… 4) має право зробити виправлення в платіжній інструкції ініціатора в разі часткового виконання платіжної інструкції стягувача або зміни номера рахунку платника, найменування надавача платіжних послуг платника з ініціативи надавача платіжних послуг платника (у зв'язку з реорганізацією, **перенесенням обслуговування рахунків** **в межах одного надавача платіжних послуг,** зміною правил бухгалтерського обліку**),** виконанням надавачем платіжних послуг платника вимог законодавства України). На зворотному боці цієї платіжної інструкції зазначаються дата внесення виправлень, посилання на пункт 27 розділу I цієї Інструкції, згідно з яким вони вносяться, підстава для їх унесення, і це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника. |
| **Розділі ІІ** | **Розділі ІІ** |
| відсутній | **371. Надавач платіжних послуг платника у випадках, передбачених договором з платником, оформлює платіжну інструкцію за платника, яка повинна містити реквізити, визначені в підпунктах 1‒5, 7, 8 пункту 37 розділу ІІ цієї Інструкції та підпис надавача платіжних послуг.** |
| відсутній | **372. Надавач платіжних послуг платника, після прийняття до виконання платіжної інструкції платника, зобов’язаний надати платнику повідомлення, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – підтверджуюче повідомлення).****Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику, як підтверджуюче повідомлення, екземпляр платіжної інструкції, оформленої відповідно до пункту 27 розділу I цієї Інструкції.**  **Підтверджуюче повідомлення повинно містити такі обов’язкові реквізити:****1) дата і номер платіжної інструкції;****2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;****3) найменування надавача платіжних послуг платника;****4) суму платіжної операції;****5) призначення платежу;****6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;****7) найменування надавача платіжних послуг отримувача;****8) дата прийняття до виконання.****Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші додаткові реквізити підтверджуючого повідомлення.**  |
| **Розділі ІІІ**  | **Розділі ІІІ** |
| 52. Порядок надання платником згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку отримувачем, умови, за яких надавач платіжних послуг платника повинен здійснити (здійснювати) дебетування рахунку на підставі платіжної інструкції отримувача, визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. ~~Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції надавач платіжних послуг зобов’язаний застосовувати посилену автентифікацію користувача.~~ | 52. Порядок надання платником згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку отримувачем, умови, за яких надавач платіжних послуг платника повинен здійснити (здійснювати) дебетування рахунку на підставі платіжної інструкції отримувача, визначаються договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. **Надавач платіжних послуг під час виконання платіжних операцій користувачів зобов’язаний ураховувати вимоги Положення № 58.** |
| 57. Отримувач для ініціювання платіжної операції з дебетування рахунку платника оформляє платіжну інструкцію, яка повинна містити реквізити, визначені ~~в пункті 37 розділу ІІ цієї Інструкції~~.… | 57. Отримувач для ініціювання платіжної операції з дебетування рахунку платника оформляє платіжну інструкцію, яка повинна містити реквізити, визначені **в підпунктах 1‒5, 7, 8 пункту 37 розділу ІІ цієї Інструкції та підпис отримувача.**… |
| **Розділі ІV** | **Розділі** **ІV** |
| ~~61. Надавач платіжних послуг платника виконує примусове списання (стягнення) коштів із рахунків, відкритих платникам відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.~~ | **61. Надавач платіжних послуг платника виконує примусове списання (стягнення) коштів:****1) із рахунків, відкритих платникам відповідно до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 (зі змінами) (далі – Інструкція № 162);****2)** **з рахунку, відкритого** **за балансовим рахунком з обліку коштів за недіючими рахунками, у випадках, передбачених пунктом 82 розділу V цієї Інструкції**. |
| 63. Платіжна інструкція на примусове списання (стягнення), оформлена стягувачем в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов’язкові реквізити:1. дату складання і номер;

2) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;3) найменування надавача платіжних послуг платника;4) суму цифрами та словами;5) призначення платежу;6) підпис(и) стягувача/кваліфікований(і) електронний(і) підпис(и) стягувача;7) печатку стягувача/~~кваліфіковану електронну печатку стягувача~~;8) найменування стягувача;9) код стягувача та номер його рахунку (заповнюється стягувачем у разі стягнення за виконавчими документами);10) найменування отримувача, код отримувача та номер його рахунку [заповнюється стягувачем у разі стягнення на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України];11) найменування банку стягувача/отримувача. | **63. Платіжна інструкція на примусове списання (стягнення) коштів, оформлена стягувачем (органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем) в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов’язкові реквізити:****1) дату складання і номер;****2) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;****3) найменування надавача платіжних послуг платника;****4) суму цифрами та словами;****5) призначення платежу;****6) підпис(и) стягувача/кваліфікований(і) електронний(і) підпис(и) стягувача;****7) найменування стягувача;****8) код стягувача та номер його рахунку;****9) найменування банку стягувача.****Підпис стягувача на платіжній інструкції, оформленій в паперовій формі, засвідчується печаткою стягувача.** |
| відсутній | **631. Платіжна інструкція на примусове списання (стягнення) коштів, оформлена стягувачем (контролюючим органом) в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов’язкові реквізити:****1) дату складання і номер;****2) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;****3) найменування надавача платіжних послуг платника;****4) суму цифрами та словами;****5) призначення платежу;****6) підпис(и) стягувача/кваліфікований(і) електронний(і) підпис(и) стягувача;****7) найменування стягувача;****8) найменування отримувача, код отримувача та номер його рахунку;****9) найменування банку отримувача.****Підпис стягувача на платіжної інструкції, оформленій в паперовій формі, засвідчується печаткою стягувача.** |
| 65. Банк стягувача приймає платіжні інструкції, оформлені стягувачем, протягом 10 календарних днів із дати їх складання.Банк стягувача перевіряє заповнення реквізитів платіжної інструкції, визначених у підпунктах 6‒10 пункту 63 розділу ІV цієї Інструкції, на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції.Банк стягувача на платіжній інструкції, оформленій стягувачем у паперовій формі, обов’язково заповнює реквізит “Дата надходження”. | 65. Банк стягувача приймає платіжні інструкції, оформлені стягувачем, протягом 10 календарних днів із дати їх складання.**Банк стягувача у платіжній інструкції, оформленій стягувачем (органом державної виконавчої служби /приватним виконавцем), перевіряє заповнення реквізитів, визначених у підпунктах 6‒9 пункту 63 розділу ІV цієї Інструкції, а також наявність печатки стягувача, у разі оформлення стягувачем платіжної інструкції в паперовій формі, на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції.****Банк стягувача (відповідний орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів), якщо стягнення коштів здійснюється на бюджетні рахунки для зарахування надходжень, перевіряє у платіжній інструкції, оформленій контролюючим органом, заповнення реквізитів, визначених у підпунктах 8, 9 пункту 631 розділу IV цієї Інструкції на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції.**Банк стягувача на платіжній інструкції, оформленій стягувачем у паперовій формі, обов’язково заповнює реквізит “Дата надходження”. |
| 67. Надавач платіжних послуг платника перевіряє заповнення реквізитів платіжної інструкції, визначених у підпунктах 2-5 пункту 63 розділу IV цієї Інструкції, на відповідність вимогам [додатка](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n269) до цієї Інструкції. Надавач платіжних послуг платника відмовляє стягувачу у виконанні платіжної інструкції в порядку, установленому в [пунктах 12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57), [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) розділу I цієї Інструкції, якщо реквізити платіжної інструкції заповнено з порушенням вимог розділів I, IV цієї Інструкції та додатка до цієї Інструкції. | 67. Надавач платіжних послуг платника: перевіряє заповнення реквізитів платіжної інструкції, визначених у підпунктах 2-5 пункту 63 **або у підпунктах 2-5 пункту 631** розділу IV цієї Інструкції, на відповідність вимогам [додатка](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n269) до цієї Інструкції, **з урахуванням особливостей, обумовлених** **абзацом третім пункту 67 розділу IV цієї Інструкції;** **у випадках, передбачених пунктами 82 та 821 розділу V цієї Інструкції, звіряє номер рахунку платника з відповідним номером рахунку на якому раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника, або змінений за ініціативою надавача платіжних послуг;** відмовляє стягувачу у виконанні платіжної інструкції **у випадках та** порядку, **установлених** в [пунктах 12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57), [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) розділу I цієї Інструкції, якщо реквізити,  **визначені у підпунктах 2-5 пункту 63 або у підпунктах 2-5 пункту 631** **розділу IV цієї Інструкції**, заповнено з порушенням вимог розділів I, IV цієї Інструкції та додатка до цієї Інструкції, **з урахуванням особливостей, обумовлених абзацом третім пункту 67 розділу ІV цієї Інструкції.** |
| **Розділі V** | **Розділі V** |
| 80. Кошти, арештовані на рахунку платника, забороняється використовувати до надходження платіжної інструкції стягувача за тим документом про арешт коштів, для забезпечення виконання якого накладався арешт, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів. | 80. Кошти, арештовані на рахунку платника, забороняється використовувати до надходження платіжної інструкції стягувача за тим документом про арешт коштів, для забезпечення виконання якого накладався арешт, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів**,** **крім випадків, встановлених Законом.** |
| 82. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі закриття рахунку за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника у випадках, визначених законодавством України.~~Документ про арешт коштів банк і надалі обліковує на відповідному позабалансовому рахунку. Кошти, арештовані на рахунку платника, банк перераховує та обліковує на відповідному балансовому рахунку для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження.~~Небанківський надавач платіжних послуг і надалі обліковує документи та кошти, визначені в абзаці другому пункту 82 розділу V цієї Інструкції, у порядку, визначеному в його внутрішніх документах. | 82. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі закриття рахунку за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника у випадках, визначених законодавством України.**Документ про арешт коштів банк і надалі обліковує за відповідним позабалансовим рахунком.**  **Кошти, арештовані на рахунку платника, банк перераховує та обліковує за балансовим рахунком з обліку коштів за недіючими рахунками для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження.**Небанківський надавач платіжних послуг і надалі обліковує документи та кошти, визначені в абзаці другому пункту 82 розділу V цієї Інструкції, у порядку, визначеному в його внутрішніх документах.**Надавач платіжних послуг платника, у разі надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника, за яким раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника, має забезпечити виконання такої платіжної інструкції у порядку, визначеному розділом ІV цієї Інструкції.** |
| відсутній | **821. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі зміни номера рахунка платника відповідно до процедури зміни рахунку, визначеної Інструкцією № 162.****Документ про арешт коштів надавач платіжних послуг і надалі обліковує відповідно до вимог, установлених абзацами другим та третім пункту 82 розділу V цієї Інструкції.** **Кошти, арештовані на рахунку платника, який був закритий у зв’язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, надавач платіжних послуг перераховує та обліковує за новим рахунком платника для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження.****Надавач платіжних послуг платника, у разі надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника, за яким раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий у зв’язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, має забезпечити виконання такої платіжної інструкції у порядку, визначеному розділом ІV цієї Інструкції.** |
| **Додаток** | **Додаток** |
| Указівки щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі | Указівки щодо **особливостей** заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Номер документа (№)  | Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Номер **платіжної інструкції** (№)  | Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви  |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11 | Отримувач/фактичний отримувач | Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування отримувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі або в реєстраційному документі.…..Під час сплати платежів до бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім’я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11 | Отримувач/фактичний отримувач | Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування отримувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі або в реєстраційному документі.…..Під час сплати платежів до бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім’я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації.**Зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім’я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації в разі стягнення коштів із платника податків/суб’єкта господарювання як надходження до бюджету** |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12 | Код отримувача/фактичного отримувача  | Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев’ять нулів.… |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12 | Код отримувача/фактичного отримувача  | Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев’ять нулів.…..**Зазначається код за ЄДРПОУ органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів [у разі стягнення коштів на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України]** |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 13 | Рахунок отримувача | Зазначається номер рахунку отримувача, який відкритий в надавача платіжних послуг. Якщо отримувач - орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансова установа), на рахунок якого зараховуються кошти на користь його клієнта, то зазначається номер рахунку такого органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансової установи) |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 13 | Рахунок отримувача | Зазначається номер рахунку отримувача, який відкритий в надавача платіжних послуг. Якщо отримувач - орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансова установа), на рахунок якого зараховуються кошти на користь його клієнта, то зазначається номер рахунку такого органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансової установи).**Зазначається номер бюджетного рахунку, відкритого в органі, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету** |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 18 | Підписи платника | Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком, або кодом автентифікації.Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ~~застосування~~ електронного підпису.~~Під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовується зразок власноручного підпису власника рахунку/довіреної особи/іншої уповноваженої особи, зазначений в договорі банківського рахунку/договорі платіжного рахунку/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг~~ |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 18 | Підписи платника | Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком, або кодом автентифікації.Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених **Положенням про використання  електронного підпису та електронної печатки, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172 (далі – Положення № 172) .** |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 21 | Підпис отримувача | Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) отримувача, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком. Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису  |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 21 | Підпис отримувача | Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) отримувача, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком/**уповноваженої особи надавача платіжних послуг у випадках визначених цією Інструкцією/іншим, визначеним внутрішніми документами надавача платіжних послуг способом, що дає змогу ідентифікувати особу, яка ініціювала платіжну операцію з рахунку.** Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених **Положенням № 172.** |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 24 | Рахунок стягувача | Зазначається номер рахунку стягувача (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця).~~Зазначається номер бюджетного рахунку, відкритого в органі, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб’єкта господарювання як надходження до бюджету~~ |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 24 | Рахунок стягувача | Зазначається номер рахунку стягувача (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця). |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 25 | Код стягувача | Зазначається код за ЄДРПОУ або РНОКПП (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця).~~Зазначається код за ЄДРПОУ органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів [у разі стягнення коштів на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України]~~ |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 25 | Код стягувача | Зазначається код за ЄДРПОУ або РНОКПП (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця). |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 26 | Стягувач | Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування стягувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі, або прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності).~~Зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім’я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації в разі стягнення коштів із платника податків/суб’єкта господарювання як надходження до бюджету~~ |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 26 | Стягувач | Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування стягувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі, або прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності). |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 27 | М.П. стягувача | На платіжній інструкції в паперовій формі ставиться відбиток печатки стягувача. ~~На платіжній інструкції в електронній формі накладається кваліфікована електронна печатка~~ |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 27 | М.П. стягувача | На платіжній інструкції в паперовій формі ставиться відбиток печатки стягувача.  |

 |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 29 | Банк стягувача/отримувача | Зазначається найменування банку (філії), що обслуговує стягувача, яке міститься в Державному реєстрі банків.Зазначається найменування органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, на балансі якого відкрито рахунок отримувача коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 29 | Банк стягувача/отримувача | Зазначається найменування банку (філії), що обслуговує стягувача, яке міститься в Державному реєстрі банків, **або найменування органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів в якому відкрито рахунок стягувача.**Зазначається найменування органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, на балансі якого відкрито рахунок отримувача коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету |

 |

Директор Департаменту платіжних

 систем та інноваційного розвитку Андрій ПОДДЄРЬОГІН

 “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 року

 (дата)