**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 29.07.2022 № 163 (зі змінами)** | |
| **Розділ I.** **Загальні положення** | **Розділ I.** **Загальні положення** |
| 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 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  4) **особливості виконання надавачами платіжних послуг миттєвого кредитового переказу.** |
| 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), та вимог розділів ІІ−ІV, VІ 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 заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі (додаток), та вимог розділів ІІ−ІV, VІ**, VII** цієї Інструкції. Ініціатор має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг. |
| 12. Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.  Надавач платіжних послуг має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:  1) обов’язкові реквізити заповнено з порушенням вимог розділів ІІ, ІV цієї Інструкції та додатка до цієї Інструкції або обов’язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг;  2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, цією Інструкцією, або закінчився строк дії цих супровідних документів;  3) платіжну інструкцію подано до надавача платіжних послуг з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.  Надавач платіжних послуг у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).  Надавач платіжних послуг надає ініціатору інформацію, пов’язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації. | 12. Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.  Надавач платіжних послуг має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:  1) обов’язкові реквізити заповнено з порушенням вимог розділів ІІ, ІV**, VIІ** цієї Інструкції та додатка до цієї Інструкції або обов’язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг;  2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, цією Інструкцією, або закінчився строк дії цих супровідних документів;  3) платіжну інструкцію подано до надавача платіжних послуг з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.  Надавач платіжних послуг у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).  Надавач платіжних послуг надає ініціатору інформацію, пов’язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації. |
| 21. Надавач платіжних послуг отримувача зобов’язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача або в інший строк, визначений договором | 21. Надавач платіжних послуг отримувача зобов’язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача, **якщо інше не визначено вимогами законодавства України** або в інший строк, визначений договором. |
| **Розділ II. Порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів** | **Розділ II. Порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів** |
| 37. Платіжна інструкція, оформлена платником в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:  1) дату складання і номер;  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 цифрами та словами;  5) призначення платежу;  6) підпис(и) платника;  7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;  8) найменування надавача платіжних послуг отримувача.  Платник заповнює обов'язкові реквізити платіжної інструкції, оформленої у паперовій формі, від руки/із застосуванням технічних засобів або надавач платіжних послуг платника за згодою платника заповнює платіжну інструкцію із застосуванням технічних засобів.  Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника із застосуванням технічних засобів платник засвідчує власноручним/електронним підписом.  Надавач платіжних послуг платника та платник у разі ініціювання платником платіжної операції із застосуванням засобів дистанційної комунікації мають право у відповідному договорі встановити перелік реквізитів платіжної інструкції, які надавач платіжних послуг платника за наявності технічної можливості заповнює автоматично ~~на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації платника.~~ | 37. Платіжна інструкція, оформлена платником в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:  1) дату складання і номер;  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 цифрами та словами;  5) призначення платежу;  6) підпис(и) платника;  7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;  8) найменування надавача платіжних послуг отримувача.  Платник заповнює обов'язкові реквізити платіжної інструкції, оформленої у паперовій формі, від руки/із застосуванням технічних засобів або надавач платіжних послуг платника за згодою платника заповнює платіжну інструкцію із застосуванням технічних засобів.  Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника із застосуванням технічних засобів платник засвідчує власноручним/електронним підписом.  Надавач платіжних послуг платника та платник у разі ініціювання платником платіжної операції із застосуванням засобів дистанційної комунікації мають право у відповідному договорі встановити перелік реквізитів платіжної інструкції, які надавач платіжних послуг платника за наявності технічної можливості заповнює автоматично**.** |
| **Відсутній** | **Розділ VIІ.** **Особливості виконання миттєвого кредитового переказу** |
| **Відсутня** | **89. Послуга з виконання миттєвого кредитового переказу повинна надаватися користувачу надавачем платіжних послуг 24 години на добу та в будь-який календарний день.** |
| **Відсутня** | **90. Надавач платіжних послуг, який надає користувачу послугу з виконання кредитового переказу зобов’язаний забезпечити надання користувачу послуги з виконання миттєвого кредитового переказу з дотриманням вимог та обмежень, визначених законодавством України.** |
| **Відсутня** | **91. Надавач платіжних послуг, який надає користувачу послугу з виконання миттєвого кредитового переказу, зобов’язаний забезпечити, щоб рахунки користувачів, доступні для кредитових переказів, були доступні для миттєвих кредитових переказів.** |
| **Відсутня** | **92. Виконання миттєвого кредитового переказу у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з дотриманням вимог Закону про платіжні послуги та цієї Інструкції.** |
| **Відсутня** | **93.Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний надати право платнику, на його вимогу та на власний розсуд, встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана платником з використанням миттєвого кредитового переказу (далі – ліміт). Ліміт може бути встановлений як на день (або на інший період, узгоджений між надавачем платіжних послуг та платником), так і на платіжну операцію.**  **Ліміт на платіжну операцію не може перевищувати ліміт платіжної операції, встановлений Національним банком.**  **Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний надати можливість платнику змінювати ліміт в будь-який час до надання платником платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу.**  **Надавач платіжних послуг платника відмовляє платнику у виконанні платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу в порядку, установленому в пункті 12 розділу І цієї Інструкції, якщо сума коштів платіжної операції перевищує ліміт або призводить до його перевищення.** |
| **Відсутня** | **94. Надавач платіжних послуг зобов’язаний надати платнику можливість ініціювати миттєвий кредитовий переказ тими самими засобами дистанційної комунікації, якими надається можливість ініціювання кредитового переказу.** |
| **Відсутня** | **95. Надавач платіжних послуг платника, після отримання платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, зобов’язаний перевірити дотримання всіх необхідних умов для виконання такої платіжної інструкції, наявність і доступність коштів на рахунку платника та дотримання ліміту, встановленого відповідно до пункту 93 розділу VII цієї Інструкції.** |
| **Відсутня** | **96. Надавач платіжних послуг платника, після вчинення всіх дій щодо перевірки, блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання миттєвого кредитового переказу, або списує суму коштів платіжної операції з рахунку платника, згідно з порядком визначеним його внутрішніми документами та/або правилами платіжної системи.** |
| **Відсутня** | **97. Моментом прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу є зафіксований в операційно-обліковій системі надавача платіжних послуг платника час надходження до нього такої платіжної інструкції від платника, незалежно від години або календарного дня її прийняття.**  **Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний забезпечити передавання до надавача платіжних послуг отримувача інформації щодо моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, відповідно до умов укладених між ними договорів, а для учасників платіжної системи - правил платіжної системи.** |
| **Відсутня** | **98. Надавач платіжних послуг отримувача у разі наявності законних підстав, що унеможливлюють завершення платіжної операції, невідкладно повідомляє надавача платіжних послуг платника про неможливість завершення платіжної операції із зазначенням причин.** |
| **Відсутня** | **99. Надавач платіжних послуг отримувача, зобов’язаний протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, доступність для отримувача зарахованих коштів та повідомити надавача платіжних послуг платника про завершення платіжної операції.** |
| **Відсутня** | **100.** **Надавач платіжних послуг отримувача після зарахування на рахунок отримувача суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу, зобов’язаний невідкладно та безкоштовно повідомити отримувача про таке зарахування коштів у спосіб, передбачений договором між ними.** |
| **Відсутня** | **101. Надавач платіжних послуг платника зобов’язаний невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції, визначеного у пункті 99 розділу VII цієї Інструкції, завершити виконання платіжної операції за рахунком платника та безкоштовно повідомити платника про доступність коштів на рахунку отримувача, у спосіб передбачений договором між ними.** |
| **Відсутня** | **102. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний відразу відновити суму коштів платіжної операції на рахунку платника, якщо протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу платіжну операцію не було завершено надавачем платіжних послуг отримувача, про що надавача платіжних послуг платника повідомлено відповідно до пункту 98 розділу VII цієї Інструкції.** |
| **Відсутня** | **103. Надавач платіжних послуг платника, у разі неотримання протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу повідомлення про завершення платіжної операції, визначеного пунктом 99 розділу VII цієї Інструкції, зобов’язаний:**  **1) безкоштовно та невідкладно повідомити платника про недоступність суми коштів на рахунку отримувача у спосіб, передбачений договором;**  **2) вчинити дії щодо з’ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання такого повідомлення.**  **Порядок дій щодо з’ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання такого повідомлення визначається внутрішніми документами надавача платіжних послуг платника, а для учасників платіжної системи - правилами платіжної системи.**  **Строк з’ясування результату виконання платіжної операції не може перевищувати одного робочого дня.** |
| **Відсутня** | **104. Надавач платіжних послуг платника, в залежності від результату вчинених відповідно до підпункту 2 пункту 103 розділу VII цієї Інструкції дій, списує або відновлює суму коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу з/на рахунку платника.** |

Директор Департаменту платіжних

систем та інноваційного розвитку Андрій ПОДДЄРЬОГІН

“\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 року

(дата)