

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	3
Розділ I Загальні положення	Розділ I Загальні положення
2. Це Положення встановлює загальні вимоги Національного банку до емісії/еквайрингу платіжних інструментів, що емітуються (уключаючи електронні платіжні засоби, передплачені платіжні інструменти), та здійснення розрахунків з їх використанням.	2. Це Положення встановлює загальні вимоги Національного банку до емісії/еквайрингу платіжних інструментів, що емітуються (уключаючи електронні платіжні засоби, передплачені платіжні інструменти), та здійснення платіжних операцій з їх використанням.
3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:	3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:
3) віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет;	3) віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів платіжних інструментів (без фізичного / безконтактного використання платіжного інструменту);
8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів - документ, що підтверджує виконання операції з використанням платіжного інструменту;	8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує результат ініціювання операції з використанням платіжного інструменту;
відсутній	13¹) ідентифікатор платіжного терміналу - унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається еквайром (безпосередньо та/або за участі технологічного оператора, залученого еквайром) для ідентифікації віртуального та/або фізичного платіжного терміналу та виконання платіжної операції;

16) код категорії діяльності суб'єкта господарювання - цифрове визначення категорії діяльності суб'єкта господарювання, що призначається еквайром згідно з правилами відповідної платіжної системи; 18) міскодинг - призначення еквайром суб'єкту господарювання коду категорії діяльності суб'єкта господарювання, що не відповідає фактичній діяльності суб'єкта господарювання; відсутній	16) код категорії діяльності отримувача - цифрове визначення категорії діяльності отримувача, що призначається еквайром згідно з правилами відповідної платіжної системи; 18) міскодинг - призначення еквайром отримувачу коду категорії діяльності отримувача, що не відповідає фактичній діяльності отримувача; 19¹) обліковий запис отримувача – унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається отримувачу еквайром (безпосередньо та/або за участі технологічного оператора, що обслуговує еквайра) і дає змогу однозначно встановити отримувача для цілей виконання платіжної операції під час надання еквайром послуги еквайрингу;
26) фізичний платіжний термінал - електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.	26) фізичний платіжний термінал - програмно-технічний платіжний пристрій, що дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції з використанням платіжного інструменту (фізично/безконтактно) та його реквізитів (за технічної можливості).
9. Внутрішні документи надавача платіжних послуг залежно від особливостей діяльності повинні містити: ... відсутній ... відсутній	9. Внутрішні документи надавача платіжних послуг залежно від особливостей діяльності повинні містити: ... 4¹) порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжних операцій, ініційованих за допомогою платіжного інструмента; ... 28) порядок приймання еквайром платіжних інструментів з метою надання еквайром держателю інших платіжних послуг (включаючи послугу з переказу коштів без відкриття рахунків);

відсутній	29) порядок приймання еквайром платіжних інструментів у разі здійснення розрахунків за товари/послуги, надані еквайром;
відсутній	30) порядок призначення еквайром ідентифікаторів платіжних терміналів;
відсутній	31) порядок призначення еквайром облікового запису отримувача, включаючи документування дати та часу присвоєння облікового запису, отримання даних про отримувача, здійснення контролю відповідності даних про отримувача.
Розділ III Еквайринг платіжних інструментів	Розділ III Еквайринг платіжних інструментів
39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України. відсутній Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що використовуються у платіжній системі, на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи, з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та правил цієї платіжної системи. Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що не використовуються у платіжній системі, на підставі договору, укладеного з емітентом таких платіжних інструментів (у разі	39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України. Еквайр має право укладати договір еквайрингу з фізичною особою за умови, що така особа: має встановлені договірні відносини із суб'єктом господарювання, з яким еквайр уклав договір про здійснення еквайрингу; або офіційно зареєстрована як волонтер. Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що використовуються у платіжній системі, на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи, з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та правил цієї платіжної системи. Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що не використовуються у платіжній системі, на підставі договору,

еквайрингу платіжних інструментів цього емітента), з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та внутрішніх документів цього емітента. відсутній Еквайрингом є діяльність надавача платіжних послуг, який має укладений з отримувачем договір, предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу, що включає одночасно такі умови: 1) переказ коштів платників отримувачу через цього надавача платіжних послуг, включаючи переказ агрегованими (консолідованими) сумами; 2) переказ коштів здійснюється за реквізитами отримувача, які визначені в договорі між надавачем платіжних послуг та отримувачем [включаючи номер рахунку / унікальний ідентифікатор отримувача, найменування отримувача / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача].	укладеного з емітентом таких платіжних інструментів (у разі еквайрингу платіжних інструментів цього емітента), з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та внутрішніх документів цього емітента. Еквайр має право укласти тристоронній договір з оператором платіжної системи / емітентом та отримувачем у разі якщо це передбачено правилами платіжної системи / внутрішніми документами емітента. Еквайрингом є діяльність надавача платіжних послуг, який має укладений з отримувачем договір, предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу, що включає одночасно такі умови: 1) переказ коштів платників отримувачу через цього надавача платіжних послуг, включаючи переказ агрегованими (консолідованими) сумами; 2) переказ коштів здійснюється за реквізитами отримувача, які визначені в договорі між надавачем платіжних послуг та отримувачем [включаючи номер рахунку / унікальний ідентифікатор отримувача, найменування отримувача / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача].
відсутній	39¹. Еквайр зобов'язаний призначати отримувачу обліковий запис отримувача для виконання платіжних операцій, що здійснюються з використанням фізичного або віртуального платіжного терміналу (крім платіжних операцій зі зняття коштів). Обліковий запис отримувача призначається отримувачу до початку виконання еквайром платіжної операції. Еквайр

	зобов'язаний задокументувати дату та час призначення отримувачу облікового запису отримувача.
відсутній	39². Еквайр має право використовувати для призначення облікового запису отримувача ідентифікатор платіжного термінала (віртуального або фізичного платіжного термінала) у разі якщо платіжний термінал використовується для виконання платіжних операцій виключно з використанням одного облікового запису отримувача. Еквайр має право призначати одному отримувачу кілька облікових записів отримувача.
40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України. відсутній	40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію. Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію: 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору: код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) / код ID НБУ / ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного термінала;

	5) унікальний номер платіжного інструменту держателя, який був використаний для ініціювання платіжної операції; 6) унікальний код операції / код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі (для платіжних інструментів, які використовуються у платіжній системі); 7) відомості про отримувача (не зазначається для платіжної операції зі зняття коштів): для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN або код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN або реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи, якій надається послуга еквайрингу – прізвище та ім'я, номер рахунку у форматі IBAN або РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);
--	--

	для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту або номер рахунку у форматі IBAN або електронний гаманець; 8) сума та валюта операції; 9) призначення платіжної операції або тип платіжної операції. За платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи, якій надається послуга еквайрингу, має зазначатися мета такого переказу (уключаючи “переказ коштів за надані послуги”, “переказ коштів за продаж вживаних товарів”); 10) код категорії діяльності отримувача. Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за ЄДРПОУ еквайра отримувача, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції. Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операцій, ініційованої за допомогою платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.
--	---

	Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.
40¹. Еквайр та інший надавач платіжних послуг, який бере участь у здійсненні платіжної операції, зобов'язані супроводжувати платіжну операцію інформацією в обсягах, передбачених статтею 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі - Закон про ПВК/ФТ). Унікальний ідентифікатор може бути додатковою інформацією, що супроводжує платіжну операцію, до інформації, визначеної статтею 14 Закону про ПВК/ФТ. Еквайр/інший надавач платіжних послуг під час надання платіжної послуги користувачу не є платником або отримувачем за платіжною операцією, що ініційована користувачем на користь отримувача через еквайра/іншого надавача платіжних послуг.	40¹. Еквайр та інший надавач платіжних послуг, який бере участь у здійсненні платіжної операції, зобов'язані супроводжувати платіжну операцію інформацією у випадках та в обсягах, передбачених статтею 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі - Закон про ПВК/ФТ). Унікальний ідентифікатор може бути додатковою інформацією, що супроводжує платіжну операцію, до інформації, визначеної статтею 14 Закону про ПВК/ФТ. Еквайр/інший надавач платіжних послуг під час надання платіжної послуги користувачу не є платником або отримувачем за платіжною операцією, що ініційована користувачем на користь отримувача через еквайра/іншого надавача платіжних послуг.
40². Еквайр за кожною виконаною платіжною операцією, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією про платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ).	40². Еквайр за кожною виконаною платіжною операцією, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією про платника [повний номер платіжного інструменту / повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ / прізвище, ім'я та РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган

	і мають відмітку в паспорті] та отримувача (повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/ прізвище, ім'я та РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).
відсутній	40³. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи, передати щонайменше таку інформацію: 1) емітенту платіжного інструменту платника – унікальний (повний) номер платіжного інструменту платника та унікальний (повний) номер платіжного інструменту або номер рахунку отримувача у форматі IBAN або номер електронного гаманця отримувача; 2) емітенту платіжного інструменту отримувача – унікальний (повний) номер платіжного інструменту отримувача та унікальний (повний) номер платіжного інструменту або номер рахунку платника у форматі IBAN або номер електронного гаманця платника/унікальний обліковий номер фінансової операції у разі відсутності рахунка/електронного гаманця платника.
відсутній	40 ⁴ . Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи, якій надається послуга еквайрингу, передати щонайменше таку інформацію:

	1) емітенту платіжного інструменту платника: унікальний (повний) номер платіжного інструменту платника, прізвище та ім'я отримувача, номер рахунку отримувача у форматі IBAN або РНОКПП або серія та номер паспорта отримувача (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта), призначення платіжної операції; 2) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача: унікальний (повний) номер платіжного інструменту отримувача або номер рахунку отримувача у форматі IBAN або номер електронного гаманця отримувача, унікальний (повний) номер платіжного інструменту платника або номер рахунку платника у форматі IBAN або номер електронного гаманця платника або унікальний обліковий номер фінансової операції у разі відсутності рахунку або електронного гаманця платника, призначення платіжної операції.
45. Договір між еквайром і суб'єктом господарювання (отримувачем) про здійснення еквайрингу може передбачати обслуговування платіжних інструментів для здійснення платіжних операцій та/або інших операцій, визначених цим договором. Еквайр залежно від особливостей діяльності суб'єкта господарювання зобов'язаний зазначити в договорі такі умови: 1) платіжні інструменти, які приймаються суб'єктом господарювання;	45. Договір між еквайром і отримувачем про здійснення еквайрингу може передбачати обслуговування платіжних інструментів для здійснення платіжних операцій та/або інших операцій, визначених цим договором. Еквайр залежно від особливостей діяльності отримувача зобов'язаний зазначити в договорі такі умови: 1) платіжні інструменти, які приймаються отримувачем;

2) порядок оформлення документів, що підтверджують здійснення операції;

3) порядок і терміни/строки розрахунків між еквайром та ~~суб'єктом господарювання~~;

4) розмір комісійної винагороди, яку ~~суб'єкт господарювання~~ сплачує еквайру;

5) процедури безпеки, яких має дотримуватися ~~суб'єкт господарювання~~ під час приймання платіжних інструментів та передавання даних еквайру про проведені операції;

6) обов'язок ~~суб'єкта господарювання~~ надавати інформацію, потрібну для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) перелік інформації, що має надавати ~~суб'єкт господарювання~~ еквайру, включаючи інформацію про види його діяльності для призначення еквайром відповідного коду категорії його діяльності, порядок та строки її надання;

8) обов'язок ~~суб'єкта господарювання~~ надати еквайру інформацію про зміну видів його діяльності, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії його діяльності;

2) порядок оформлення документів, що підтверджують здійснення операції;

3) порядок і терміни/строки розрахунків між еквайром та **отримувачем**;

4) розмір комісійної винагороди, яку **отримувач** сплачує еквайру;

5) процедури безпеки, яких має дотримуватися **отримувач** під час приймання платіжних інструментів та передавання даних еквайру про проведені операції;

6) обов'язок **отримувача** надавати інформацію, потрібну для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) перелік інформації, що має надавати **отримувач** еквайру, включаючи інформацію про види його діяльності для призначення еквайром відповідного коду категорії його діяльності **та облікового запису отримувача**, порядок та строки її надання;

8) обов'язок **отримувача** надати еквайру інформацію про зміну видів його діяльності, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії його діяльності **та облікового запису отримувача**;

9) відповідальність суб'єкта господарювання за надання недостовірної інформації про види своєї діяльності; 10) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром суб'єкта господарювання про намір використати таке право; 11) порядок та строк ініціювання суб'єктом господарювання повернення коштів за повернутий товар (ненадану послугу), який(а) був(ла) придбаний(а) з використанням платіжного інструменту (з урахуванням вимог законодавства України з питань захисту прав споживачів); 12) відповідальність еквайра та суб'єкта господарювання (уключаючи відповідальність за навмисне невикористання платіжних пристроїв або неповідомлення еквайра про їх непрацездатність); 13) порядок розгляду спорів; 14) інші умови відповідно до законодавства України або на розсуд еквайра та суб'єкта господарювання.	9) відповідальність отримувача за надання недостовірної інформації про види своєї діяльності; 10) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром отримувача про намір використати таке право; 11) порядок та строк ініціювання отримувачем повернення коштів за повернутий товар (ненадану послугу), який(а) був(ла) придбаний(а) з використанням платіжного інструменту (з урахуванням вимог законодавства України з питань захисту прав споживачів); 12) відповідальність еквайра та отримувача (уключаючи відповідальність за навмисне невикористання платіжних пристроїв або неповідомлення еквайра про їх непрацездатність); 13) порядок розгляду спорів; 14) інші умови відповідно до законодавства України або на розсуд еквайра та отримувача.
46. Еквайр у разі укладення договору з еквайром отримувача зобов'язаний передбачити в договорі, крім зазначених у пункті 45 розділу III цього Положення, такі умови: ... 3) обов'язок еквайра отримувача надати еквайру інформацію про види діяльності суб'єкта господарювання, з яким еквайром	46. Еквайр у разі укладення договору з еквайром отримувача зобов'язаний передбачити в договорі, крім зазначених у пункті 45 розділу III цього Положення, такі умови: ... 3) обов'язок еквайра отримувача надати еквайру інформацію про види діяльності отримувача, з яким еквайром отримувача укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого отримувача, які

отримувача укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого суб'єкта господарювання, які повідомлялися еквайру; ... відсутній	повідомлялися еквайру для призначення коду категорії діяльності отримувача, та інформацію для призначення облікового запису отримувача; ... 4¹) обов'язок еквайра отримувача надати еквайру інформацію про отримувача, з яким еквайром отримувача укладено договір, до виконання еквайром платіжної операції на користь такого отримувача, а саме: про юридичну особу – повне або скорочене (за наявності) найменування, номер рахунку у форматі IBAN, на який будуть зараховуватися кошти за платіжною операцією, та код за ЄДРПОУ; про фізичну особи-підприємця та фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність, - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку у форматі IBAN, на який будуть зараховуватися кошти за платіжною операцією, РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку у форматі IBAN, на який будуть зараховуватися кошти за платіжною операцією, РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта.
--	--

47. Еквайр зобов'язаний: 1) під час укладення договору із суб'єктом господарювання / надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайром отримувача та під час обслуговування суб'єкта господарювання або ініціювання платником платіжних операцій / виконання платіжних операцій за участю такого надавача платіжних послуг / еквайра отримувача дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; 2) проводити моніторинг платіжних операцій, здійснених на користь суб'єкта господарювання / за участю надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / за участю еквайра отримувача в порядку, визначеному внутрішніми документами; 3) перераховувати кошти на рахунок суб'єкта господарювання / надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайра отримувача за реквізитами та в строки / терміни, визначені в договорі, укладеному між ними.	47. Еквайр зобов'язаний: 1) під час укладення договору із отримувачем (уключаючи суб'єкта господарювання) / надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайром отримувача та під час обслуговування отримувача (уключаючи суб'єкта господарювання) або ініціювання платником платіжних операцій / виконання платіжних операцій за участі такого надавача платіжних послуг / еквайра отримувача дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; 2) проводити моніторинг платіжних операцій, здійснених на користь отримувача (уключаючи суб'єкта господарювання) / за участі надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / за участі еквайра отримувача у порядку, визначеному внутрішніми документами; 3) перераховувати кошти на рахунок отримувача (уключаючи суб'єкта господарювання) / надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, / еквайра отримувача за реквізитами та в строки / терміни, визначені договором, укладеним між ними.
відсутній	47¹) Еквайр має право призначати отримувачу кілька облікових записів отримувача за умови, що кожен з таких облікових записів буде унікальним.

відсутній	50¹. Еквайр зобов'язаний поінформувати держателя про своє повне найменування до початку ініціювання платіжної операції у разі здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструмента у мережі Інтернет.
60. Еквайр має забезпечувати суб'єкту господарювання можливість установлення платіжного пристрою, який приймає платіжні інструменти, емітовані різними емітентами, з правом вільного вибору його виду та умов використання (купівлі/оренди/користування в порядку, визначеному договором між еквайром і суб'єктом господарювання) за умови, що він відповідає вимогам еквайра і може використовуватися на підставі операційної сумісності. Один платіжний пристрій може використовуватися спільно кількома суб'єктами господарювання.	60. Еквайр зобов'язаний забезпечувати отримувачу можливість установлення платіжного термінала, який приймає платіжні інструменти, емітовані різними емітентами, з правом вільного вибору його виду та умов використання (купівлі/оренди/користування в порядку, визначеному договором між еквайром і отримувачем) за умови, що він відповідає вимогам еквайра і може використовуватися на підставі операційної сумісності. Один платіжний термінал може використовуватися спільно кількома отримувачами (уключаючи суб'єктів господарювання) у разі, якщо платіжні операції здійснюються на рахунок кожного із отримувачів окремо та програмне забезпечення платіжного терміналу містить облікові записи кожного окремого отримувача (уключаючи суб'єкта господарювання). Еквайр зобов'язаний здійснювати контроль за дотриманням вимог щодо використання платіжних терміналів, встановлених пунктом 60 розділу III цього Положення.
62. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції платіжного термінала або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо держатель увів ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено емітентом.	62. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції або інших документів, що містять обов'язкові реквізити, які визначені для квитанції, якщо у процесі здійснення операції держатель увів ПІН або було здійснено автентифікацію у спосіб, визначений емітентом, та інше не встановлено емітентом.

Розділ IV Особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах	Розділ IV Особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах
85. Еквайр зобов'язаний здійснювати перевірку відповідності фактичної діяльності суб'єкта господарювання заявленій діяльності під час установалення ділових відносин, призначення йому коду категорії діяльності суб'єкта господарювання та під час обслуговування суб'єкта господарювання .	85. Еквайр зобов'язаний здійснювати перевірку відповідності фактичної діяльності отримувача заявленій діяльності під час установалення ділових відносин, призначення йому коду категорії діяльності отримувача та під час обслуговування отримувача .
87. Еквайр зобов'язаний документувати результати перевірки відповідності фактичної діяльності суб'єкта господарювання заявленій діяльності відповідно до порядку призначення суб'єкту господарювання коду категорії діяльності суб'єкта господарювання , визначеному у внутрішніх документах.	87. Еквайр зобов'язаний документувати результати перевірки відповідності фактичної діяльності отримувача заявленій діяльності відповідно до порядку призначення отримувачу коду категорії діяльності отримувача , визначеному у внутрішніх документах.
97. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції платіжного термінала або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції , якщо держатель увів ПІН під час здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.	97. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції або інших документів, що містять обов'язкові реквізити, які визначені для квитанції , якщо у процесі здійснення операції держатель увів ПІН або було здійснено автентифікацію у спосіб, визначений правилами платіжної системи , та інше не встановлено правилами платіжної системи.
101. Оператор платіжної системи з метою протидії міскодингу здійснює аналіз проведених нею переказів на користь суб'єкта господарювання з використанням віртуального платіжного термінала (згідно із правилами та процедурами відповідної платіжної системи) та у випадках виявлення ознак міскодингу ініціює перевірку еквайром відповідності призначеного суб'єкту господарювання коду категорії діяльності суб'єкта господарювання його фактичній діяльності.	101. Оператор платіжної системи з метою протидії міскодингу здійснює аналіз проведених нею переказів на користь отримувача з використанням віртуального платіжного термінала (згідно із правилами та процедурами відповідної платіжної системи) та у випадках виявлення ознак міскодингу ініціює перевірку еквайром відповідності призначеного отримувачу коду категорії діяльності отримувача його фактичній діяльності.
Розділ V. Порядок здійснення операцій	Розділ V. Порядок здійснення операцій
105. Держатель має право:	105. Держатель має право використовувати особистий та/або корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент для здійснення

1) використовувати особистий та/або корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент для здійснення платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом; 2) за допомогою корпоративного (бізнесового) платіжного інструменту отримувати готівку в розмірах, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення касових операцій у національній валюті в Україні.	платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом.
Розділ VI Взаєморозрахунки між учасниками платіжних систем за операціями з платіжними інструментами	Розділ VI Взаєморозрахунки між учасниками платіжних систем за операціями з платіжними інструментами
128. Зобов'язання емітента, що виникають у зв'язку з організацією безготівкових розрахунків із використанням платіжних інструментів з оператором платіжної системи, є власними зобов'язаннями емітента перед цією платіжною системою.	128. Зобов'язання емітента/еквайра, що виникають у зв'язку з організацією безготівкових розрахунків із використанням платіжних інструментів з оператором платіжної системи, є власними зобов'язаннями емітента/еквайра перед цією платіжною системою.
Розділ VIII. Загальні правила документообігу за операціями з використанням платіжних інструментів	Розділ VIII. Загальні правила документообігу за операціями з використанням платіжних інструментів
158. Паперовий документ за операцією з використанням платіжного інструменту може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: 1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 2) держатель відмовився від їх отримання; 3) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі).	158. Паперова квитанція може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: 1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 2) держатель відмовився від її отримання; 3) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі);

відсутній відсутній	4) суб'єктом господарювання надано держателю встановлений законодавством розрахунковий документ, який містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції; 5) іншим надавачем платіжних послуг надано держателю документ, який підтверджує ініціювання платіжної операції через цього надавача та містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції. Еквайр зобов'язаний на звернення користувача надати квитанцію у електронній або паперовій формі.
160. Документи за операціями з використанням платіжних інструментів повинні містити такі обов'язкові реквізити: 1) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 2) ідентифікатор отримувача: для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); відсутній	160. Квитанція повинна містити такі обов'язкові реквізити: 1) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 2) ідентифікатор отримувача: для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи, якій надається послуга еквайрингу – прізвище та ім'я, номер рахунку у форматі IBAN або РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають

для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції; 3) ідентифікатор платіжного пристрою; 4) дату та час здійснення операції; 5) суму та валюту операції; 6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності); 7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця); 8) призначення платіжної операції;	відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту або номер рахунку у форматі IBAN або електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції; 3) ідентифікатор платіжного терміналу; 4) дату та час здійснення операції; 5) суму та валюту операції; 6) суму комісійної винагороди еквайра, яка утримується з держателя (за наявності); 7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця); 8) призначення платіжної операції або тип платіжної операції. За платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи,
---	--

9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; відсутній Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.	якій надається послуга еквайрингу, має зазначатися мета такого переказу (уключаючи “переказ коштів за надані послуги”, “переказ коштів за продаж вживаних товарів”); 9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 10) код категорії діяльності отримувача. Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.
Відсутній	160¹. Квитанція у разі якщо еквайр виконує платіжну операцію держателя на користь іншого надавача платіжних послуг (надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайра отримувача), з яким еквайром укладено договір, повинна містити, крім реквізитів, зазначених у пункті 160 розділу VIII цього Положення, такі додаткові обов'язкові реквізити: 1) номер платіжної інструкції, що надається держателем надавачу платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг (надавача платіжних послуг, який надає

	послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайра отримувача); 3) номер рахунку надавача платіжних послуг (надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайра отримувача) у форматі IBAN, на який еквайр перераховує кошти держателя; 4) номер рахунку отримувача у форматі IBAN (зазначається у разі переказу на користь суб'єкта господарювання); 5) сума комісійної винагороди надавача платіжних послуг, яка утримується з держателя (за наявності).
--	---

Директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН