



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

10 серпня 2023 року

Київ

№ 97

Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні

Відповідно до статей 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою вдосконалення платіжних послуг та посилення вимог до надавачів платіжних послуг/комерційних агентів, які здійснюють свою діяльність з приймання готівки через програмно-технічні комплекси самообслуговування, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами), що додаються.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
10 серпня 2023 року № 97

Зміни до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні

1. Пункт 124 розділу VI викласти в такій редакції:

“124. Квитанції, що формуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки, повинні містити такі обов’язкові реквізити:

1) найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;

2) найменування надавача платіжних послуг/комерційного агента або реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг/комерційного агента;

3) номер платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

6) найменування платника;

7) призначення платежу/зміст операції;

8) повний номер мобільного телефону платника [у форматі +380-XX (код оператора)-XXXXXXX (номер мобільного телефону)] (далі – повний номер мобільного телефону платника) у разі ініціювання операції через ПТКС, на який надавач платіжних послуг/комерційний агент надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС;

9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;

10) найменування отримувача;

11) номер рахунку/унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер електронного гаманця отримувача;

12) найменування надавача платіжних послуг отримувача;

13) код отримувача;

14) суму комісійної винагороди.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент в разі ініціювання платником операції через ПТКС зобов'язаний надіслати платнику на його повний номер мобільного телефону присвоєний одноразовий пароль або повідомити цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент зобов'язаний забезпечити під час здійснення операції з внесення готівки для ініціювання платником переказу готівки з використанням ПТКС незалежно від суми, на яку здійснюється переказ готівки:

введення платником на екрані ПТКС повного номера мобільного телефону платника;

виконання процедури перевірки належності платнику зазначеного ним для підтвердження операції з внесення готівки повного номера мобільного телефону платника одним із таких способів: шляхом надсилання надавачем платіжних послуг/комерційним агентом присвоєного одноразового пароля на введений платником на екрані ПТКС повний номер мобільного телефону платника або передавання цього пароля платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення платником на екрані ПТКС отриманого одноразового пароля.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний постійно вживати заходів щодо унеможливлення (зниження ризиків) передавання платником одноразового пароля іншій особі, включаючи зменшення строку його дії.

Реквізит квитанції, який визначено в підпункті 8 пункту 124 розділу VI цієї Інструкції, а також вимога пункту 124 розділу VI цієї Інструкції, яка зобов'язує надавача платіжних послуг/комерційного агента надсилати платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляти цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС, не застосовуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом у разі виконання платіжних операцій через ПТКС щодо:

сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;

сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);

оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;

оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);

оплати маршрутних пасажирських перевезень;

поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;

оплати послуг мобільного зв'язку в межах надавача платіжних послуг, урахуваючи операції, здійснені через комерційного агента, у сумі, яка не може

перевищувати 200 гривень на один номер мобільного телефону або особового рахунку в мобільного оператора України протягом календарного місяця;

унесення готівки через ПТКС для поповнення рахунку, до якого випущено емітований платіжний інструмент, за умови одночасного дотримання таких вимог:

повний номер платіжного інструменту, емітованого до такого рахунку, отримується надавачем платіжних послуг/комерційним агентом шляхом зчитування;

платник використовує персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН), який перевіряється емітентом платіжного інструменту, або платник використовує одноразовий пароль, який надсилається емітентом на фінансовий номер мобільного телефону платника або в платіжному застосунку емітента, а також перевіряється емітентом платіжного інструменту, або підтверджує платіжну операцію в платіжному застосунку емітента платіжного інструменту;

надавач платіжних послуг забезпечує зберігання протоколу успішної автентифікації платника шляхом зчитування повного номера емітованого платіжного інструменту з використанням технічних пристроїв ПТКС та використання платником ПІН/підтвердження емітентом платіжного інструменту про успішну перевірку одноразового пароля або підтвердження платіжної операції в платіжному застосунку емітента платіжного інструменту під час здійснення платіжної операції, включаючи:

повний номер емітованого платіжного інструменту;

суму операції;

дату та час виконання операції;

факт підтвердження емітентом успішної перевірки;

дату та час отримання підтвердження про успішну перевірку.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент забезпечує виконання платіжної операції платника з переказу готівки через платіжний пристрій виключно за умови дотримання вимог, визначених у пункті 124 розділу VI цієї Інструкції.

Надавачу платіжних послуг/комерційному агенту заборонено виконувати платіжну операцію в разі недотримання ним вимог пункту 124 розділу VI цієї Інструкції.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зберігання квитанцій, що формуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з внесення готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, для надання їх на вимогу Національного банку під час нагляду.”.