



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

14 липня 2022 року

Київ

№ 147

Про затвердження Правил зберігання, захисту,
використання та розкриття таємниці надавача
платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56, 57 Закону України “Про Національний банк України”, статті 70 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою впорядкування зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Правила зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, що додаються.

2. Постанова набирає чинності з дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги”.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 18

Правила зберігання, захисту, використання
та розкриття таємниці надавача платіжних послуг

I. Загальні положення

1. Ці Правила розроблені відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги), “Про електронні довірчі послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг” і визначають вимоги до захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг.

2. Терміни, що вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк).

3. Інформація про діяльність та фінансовий стан користувача, що стала відома небанківському надавачу платіжних послуг під час обслуговування користувача та взаємовідносин із ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг, є таємницею надавача платіжних послуг.

Таємницею надавача платіжних послуг є:

- 1) відомості про платіжні рахунки користувача;
- 2) інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням користувача, вчинені ним правочини;
- 3) фінансово-економічний стан користувача;
- 4) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи-користувача, її керівників, напрями діяльності;
- 5) відомості стосовно комерційної діяльності користувача чи комерційної таємниці, будь-якого проєкту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація.

Положення пункту 3 розділу I не поширюються на інформацію, яку надавач платіжних послуг зобов'язаний розкривати відповідно до вимог Закону про платіжні послуги.

4. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, з метою недопущення її незаконного розкриття.

5. Працівники надавача платіжних послуг у разі прийняття їх на роботу підписують зобов'язання щодо збереження таємниці надавача платіжних послуг.

6. Надавач платіжних послуг зобов'язаний за погодженням із користувачем відображати в договорах, що укладаються між надавачем платіжних послуг і користувачем, застереження щодо збереження таємниці надавача платіжних послуг та відповідальності за її незаконне розголошення або використання.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний передбачити в договорі про надання платіжних послуг отримання дозволу в користувача на надання надавачем платіжних послуг користувача іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить таємницю надавача платіжних послуг.

7. Юридичні та фізичні особи, а також службові особи, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що містить таємницю надавача платіжних послуг, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених законодавством України.

8. Надавач платіжних послуг та працівники надавача платіжних послуг, які винні в порушенні вимог цих Правил, несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

II. Зберігання, захист та використання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг

9. Надавач платіжних послуг зобов'язаний з метою забезпечення зберігання, захисту та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, установити у внутрішніх документах спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю надавача платіжних послуг, та визначити:

1) порядок реєстрації вихідних документів, що містять таємницю надавача платіжних послуг;

2) порядок відправлення та зберігання документів, що містять таємницю надавача платіжних послуг;

3) особливості роботи з електронними документами, що містять таємницю надавача платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний врахувати вимоги цих Правил під час установлення спеціального порядку ведення діловодства з документами, що містять таємницю надавача платіжних послуг.

10. Працівник надавача платіжних послуг зазначає застереження в документах, що містять інформацію, яка становить таємницю надавача платіжних послуг, про належність такої інформації до таємниці надавача платіжних послуг відповідно до статті 70 Закону про платіжні послуги та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.

11. Реєстрація вихідних документів, що містять таємницю надавача платіжних послуг, здійснюється в системі документообігу або/та журналі реєстрації (обліку) документів з грифами обмеження доступу.

Вихідні документи реєструються в день їх підписання або не пізніше наступного робочого дня.

12. Працівники надавача платіжних послуг зобов'язані забезпечити зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю надавача платіжних послуг, у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

13. Надавач платіжних послуг зобов'язаний під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність.

14. Надавач платіжних послуг реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, в інформаційних системах відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки та кіберзахисту учасниками платіжного ринку.

III. Порядок та межі розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг

15. Надавач платіжних послуг розкриває інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, на письмовий запит користувача –

власника такої інформації або з його письмового дозволу в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі.

Письмовий запит та/або дозвіл користувача – власника інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, до надавача платіжних послуг про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

16. Письмовий запит (дозвіл) фізичної особи користувача – власника інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, підписується:

1) у паперовій формі – власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом керівника надавача платіжних послуг чи уповноваженою ним особою або нотаріально;

2) в електронній формі – електронним підписом цієї особи відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки.

17. Письмовий запит (дозвіл) юридичної особи користувача – власника інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, підписується:

1) у паперовій формі – власноручним підписом її керівника або уповноваженою ним особою;

2) в електронній формі – електронним підписом її керівника або уповноваженою ним особою відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки.

18. Уповноважена особа користувача – власника інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, під час надання запиту (дозволу) обов'язково додає документ (належним чином засвідчену копію документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (дозволу).

Запит та/або дозвіл користувача – власника інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, може бути включений до договору про надання платіжних послуг, що укладається між користувачем і надавачем платіжних послуг. У договорі також можуть визначатися підстави та межі розкриття надавачем платіжних послуг інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг.

19. Надавач платіжних послуг зобов'язаний виконувати рішення суду про розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у порядку, установленому законодавством України.

Надавач платіжних послуг розкриває інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, в обсязі, визначеному в рішенні суду про розкриття такої інформації.

20. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить таємницю надавача платіжних послуг, розкривається надавачем платіжних послуг:

1) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, органам Національної поліції України, Національному антикорупційному бюро України, Бюро економічної безпеки України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, – на їхні запити щодо платіжних рахунків користувачів та операцій, проведених на користь чи за дорученням користувача, операцій без відкриття рахунків, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи-підприємця про:

наявність рахунків;

номери рахунків;

залишок коштів на рахунках;

операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки;

призначення платежу;

ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб – повне найменування, ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України);

номер рахунку контрагента;

код банку контрагента;

2) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, на його запит щодо наявності платіжних рахунків;

3) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит у випадках, установлених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

4) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям – на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України “Про виконавче провадження”, – щодо платіжних рахунків користувачів та операцій, проведених на користь чи за дорученням користувача, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи-підприємця про:

- наявність рахунків;
- номери рахунків;
- залишок коштів на рахунках;
- операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки;
- призначення платежу;

5) особам, зазначеним користувачем – власником платіжного рахунку у відповідному розпорядженні надавача платіжних послуг, у разі смерті такого власника платіжного рахунку – на їхні запит щодо наявності платіжних рахунків померлого власника та залишку коштів на таких рахунках;

б) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) – на їхні запити щодо наявності платіжних рахунків та залишку коштів на платіжних рахунках померлих власників цих рахунків.

Надавач платіжних послуг має право надавати інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

Надавач платіжних послуг надає інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, Національному банку в обсягах, потрібних для здійснення ним нагляду за діяльністю надавача платіжних послуг (крім органів державної влади, органів місцевого самоврядування), надавача обмежених платіжних послуг у частині дотримання ними вимог Закону про платіжні послуги, оверсайту платіжної інфраструктури, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

21. Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, повинен відповідати таким вимогам:

1) викладений на бланку державного органу встановленої форми або надісланий в електронній формі;

2) наданий за підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріплений гербовою печаткою або підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника державного органу (чи його заступника);

3) містити підстави для отримання цієї інформації, передбачені цими Правилами.

22. Вимоги пункту 21 розділу III цих Правил не поширюються на випадки надання надавачем платіжних послуг інформації:

1) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, – у випадках, передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;

2) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, – про відкриття та закриття платіжних рахунків платників податків відповідно до статті 69 Податкового кодексу України;

3) органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям – про відкриття та закриття платіжних рахунків фізичних осіб відповідно до статті 64 Закону про платіжні послуги.

23. Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, повинен містити:

1) для фізичних осіб-резидентів – прізвище, власне ім'я, по батькові та реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі

картки з записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

2) для фізичних осіб-нерезидентів – прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), номер (та за наявності – серію) паспорта;

3) для юридичних осіб – найменування та ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі – код за ЄДРПОУ).

24. Надавач платіжних послуг також надає інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, якщо до належним чином оформленого запиту відповідного державного органу додається перелік:

1) найменувань та кодів за ЄДРПОУ конкретних юридичних осіб;

2) прізвищ, власних імен, по батькові та реєстраційних номерів облікових карток платників податків України або номерів (та за наявності – серій) паспортів громадян України, у яких проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номерів паспортів громадян України у формі картки з записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії для фізичних осіб-резидентів;

3) прізвищ, власних імен та по батькові (за наявності), номерів (та за наявності – серій) паспортів для фізичних осіб-нерезидентів.

25. Надавач платіжних послуг на запит державних органів, визначених у пункті 20 розділу III цих Правил, розкриває інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, в обсягах, визначених цими Правилами для відповідного державного органу.

26. Надавач платіжних послуг відмовляє в розкритті інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, якщо за своєю формою або змістом запит відповідного державного органу не відповідає вимогам пунктів 21, 23, 24 розділу III цих Правил.

27. Надавач платіжних послуг у разі надходження до нього запиту про надання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, зобов'язаний розкрити цю інформацію або дати мотивовану відповідь про неможливість надання відповідної інформації протягом 10 робочих днів із дня отримання такого запиту, якщо інші строки не встановлені законодавством України.

28. Надавач платіжних послуг, якщо підготовка інформації перевищує вищезазначений строк її надання, зобов'язаний письмово повідомити про це відповідний державний орган, що звернувся із запитом про надання інформації, та зазначити, у який строк надаватиметься інформація, що становить таємницю надавача платіжних послуг.

29. Надавач платіжних послуг надсилає на адресу уповноваженого державного органу інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у паперовій або електронній формі, якщо це визначено в запиті уповноваженого державного органу. Інформація, яка надсилається в електронній формі, має бути підписана кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України "Про електронні довірчі послуги".

Передавання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, в електронній формі здійснюється шляхом її шифрування з використанням кваліфікованих сертифікатів шифрування та/або захищеними каналами зв'язку, що відповідають вимогам законодавства у сфері криптографічного та технічного захисту інформації та/або нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки.

30. Надавач платіжних послуг за запитом уповноважених державних органів, визначених у пункті 20 розділу III цих Правил, надає у паперовій або електронній формі згідно з вимогами, викладеними в додатку до цих Правил, інформацію щодо платіжних рахунків користувачів та операцій, проведених на користь чи за дорученням користувачів, серед яких операції без відкриття рахунків, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи-підприємця про:

- 1) наявність рахунків;
- 2) номери рахунків;
- 3) залишок коштів на рахунках;
- 4) операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки;
- 5) призначення платежу;

б) ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я та по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків України; для юридичних осіб – повне найменування, код за ЄДРПОУ);

7) номер рахунку контрагента;

8) код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг контрагента.

31. Заява для надання довідок за платіжними рахунками в разі смерті їх власників щодо наявності платіжних рахунків та залишку коштів на платіжних рахунках померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на платіжних рахунках у надавачів платіжних послуг, подається до надавача платіжних послуг державними нотаріальними конторами або приватними нотаріусами, іноземними консульськими установами (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) за довільною формою.

Довідка про наявність/відсутність інформації складається надавачем платіжних послуг за довільною формою.

32. Надавач платіжних послуг має право надавати інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, іншим надавачам платіжних послуг та Національному банку за згодою користувача – власника такої інформації, передбаченою в договорі про надання платіжних послуг.

IV. Порядок вилучення документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг

33. Вилучення (виїмка) документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, проводиться на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі – ухвала) у порядку, передбаченому законодавством.

34. Надавач платіжних послуг зобов'язаний надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, особі, зазначеній в ухвалі.

35. Працівник надавача платіжних послуг у разі проведення вилучення (виїмки) документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, на підставі ухвали зобов'язаний отримати від особи, яка пред'явила ухвалу:

- 1) копію ухвали;

- 2) опис речей і документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та вилучаються на виконання ухвали.

36. Обшук та огляд документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, їх тимчасове вилучення під час цих слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді про дозвіл на обшук або огляд володіння особи (далі – ухвала слідчого судді) та в порядку і з дотриманням вимог законодавства.

37. Працівник надавача платіжних послуг у разі проведення тимчасового вилучення документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, на підставі ухвали слідчого судді під час обшуку або огляду зобов'язаний отримати від особи, яка пред'явила ухвалу слідчого судді:

- 1) копію ухвали слідчого судді;

- 2) копію протоколу обшуку або огляду (у разі складення протоколу особою, яка пред'явила ухвалу).

38. Надавач платіжних послуг зобов'язаний:

- 1) виготовити копії в паперовій або електронній формі з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника надавача платіжних послуг, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України “Про електронні довірчі послуги” представника надавача платіжних послуг та залишаються в надавача платіжних послуг замість вилучених оригіналів;

- 2) здійснити опис документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та вилучаються, який засвідчується власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника надавача платіжних послуг та залишається в надавача платіжних послуг;

- 3) зберігати в окремих справах копії ухвал, ухвал слідчого судді, описи документів, що вилучалися на виконання ухвал, копії протоколів про вилучення

(виїмку) документів, які містять інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, обшуку або огляду.

V. Особливості розкриття інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, Національному банку

39. Національний банк для здійснення своїх функцій має право безоплатно одержувати від надавача платіжних послуг інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених платіжних операцій.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у формі:

1) документів і копій документів – носіїв відповідної інформації (договори, установчі документи, виписки за рахунками) як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит під час здійснення безвиїзного нагляду;

2) пояснень щодо проведених надавачем платіжних послуг операцій та з окремих питань діяльності надавача платіжних послуг;

3) звітності;

4) інших даних, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку.

40. Запит Національного банку щодо надання інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, пояснень стосовно проведених надавачем платіжних послуг платіжних операцій та з окремих питань діяльності надавача платіжних послуг під час здійснення безвиїзного нагляду надсилається надавачу платіжних послуг поштою в паперовій формі або засобами електронного зв'язку. Запит підписується Головою Національного банку або його заступником, або керівником структурного підрозділу Національного банку, або особами, які виконують їх обов'язки.

41. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити працівникам Національного банку та іншим уповноваженим ним особам вільний доступ до всіх документів та інформації, що містить таємницю надавача платіжних послуг, під час здійснення перевірок надавачів платіжних послуг, а також вільний і повний доступ до документів, що ведуться в електронній формі у форматі та режимі їх ведення (роботи з ними).

Додаток
до Правил зберігання, захисту,
використання та розкриття таємниці
надавача платіжних послуг
(пункт 30 розділу III)

Інформація щодо платіжних рахунків користувача та здійснених ним операцій

I. Інформація стосовно операцій за платіжним рахунком юридичної особи, фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи

(найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності, або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи)

Таблиця 1

Номер документа	Дата документа	Сума операції	Сума операції (UAH)	Валюта операції	Номер платіжного рахунку платника	Код надавача платіжних послуг платника	Надавач платіжних послуг платника	Найменування платника	Номер/код платника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Продовження таблиці 1

IP-адреса платника	Код надавача платіжних послуг отримувача	Надавач платіжних послуг отримувача	Найменування отримувача	Номер/код отримувача	Призначення платежу	Дата проведення операції	Час проведення операції	Залишок коштів на платіжному рахунку
--------------------	--	-------------------------------------	-------------------------	----------------------	---------------------	--------------------------	-------------------------	--------------------------------------

11	12	13	14	15	16	17	18	19

II. Пояснення щодо формування файлу з інформацією стосовно операцій за платіжним рахунком юридичної особи, фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності або фізичної особи

1. Файл текстового формату з роздільниками полів – CSV (Comma-Separated Values) формується згідно із загальним описом формату RFC 4180.

2. Під час заповнення файлу в абзаці першому зазначається повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім’я та по батькові фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності або прізвище, власне ім’я та по батькові фізичної особи, за платіжним рахунком якої/якого надається інформація.

3. Кожен рядок файлу – один рядок таблиці.

4. Роздільником значень колонок є символ “крапка з комою” (;).

5. Значення, що містять зарезервовані символи (лапки, кома, крапка з комою, новий рядок), обрамляються лапками (“”). Якщо в значенні зустрічаються подвійні лапки, то використовуються лапки різної форми – зовнішні і внутрішні («»,””).

6. Дані розміщуються з першого рядка без заголовків колонок з урахуванням такого опису реквізитів інформації стосовно операцій за платіжним рахунком юридичної особи або фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності або фізичної особи:

Таблиця 2

№ з/п	Назва реквізиту	Примітки для формування реквізитів
1	2	3
1	Номер документа	Зазначається номер документа за операцією, що відображається в системі автоматизації надавача платіжних послуг
2	Дата документа	Зазначається дата документа в системі автоматизації надавача платіжних послуг відповідно до формату ДД.ММ.РРРР
3	Сума операції	Зазначається сума операції у валюті її проведення. Одиниця виміру – сота частка одиниці валюти (ціле число) або сота частка трійської унції для банківського металу (ціле число)
4	Сума операції (UAH)	Зазначається еквівалент у національній валюті. Одиниця виміру – копійки (ціле число)
5	Валюта операції	Зазначається цифровий код згідно з Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)
6	Номер платіжного рахунку платника	Зазначається номер платіжного рахунку платника
7	Код надавача платіжних послуг платника	Зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі – код за ЄДРПОУ)
8	Надавач платіжних послуг платника	Зазначається найменування надавача платіжних послуг платника
9	Найменування платника	Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. Для фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові

1	2	3
10	Номер/код платника	Для юридичної особи зазначається код за ЄДРПОУ. Для фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється
11	IP-адреса платника	Зазначається адреса міжмережевого протоколу мережі Інтернет-платника (за наявності)
12	Код надавача платіжних послуг отримувача	Зазначається код за ЄДРПОУ
13	Надавач платіжних послуг отримувача	Зазначається найменування надавача платіжних послуг отримувача
14	Найменування отримувача	Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. Для фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові. Для фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові
15	Номер/код отримувача	Для юридичної особи зазначається код за ЄДРПОУ. Для фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Для фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер (за наявності – серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії.

1	2	3
		Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється
16	Призначення платежу	Зазначається призначення платежу документа за операцією
17	Дата проведення операції	Зазначається дата проведення операції відповідно до формату ДД.ММ.РРРР
18	Час здійснення операції	Зазначається час здійснення операції відповідно до формату ГГ.ХХ.СС
19	Залишок коштів на платіжному рахунку	Залишок коштів на платіжному рахунку у валюті рахунку