



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

21 червня 2022 року

Київ

№ 128

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою забезпечення реалізації вимог Закону України “Про платіжні послуги”, удосконалення організації касової роботи банками та проведення надавачами платіжних послуг платіжних операцій Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 “Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні” (зі змінами) такі зміни:

1) заголовок викласти в такій редакції:

“Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

2) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Затвердити Інструкцію про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, що додається.”.

2. Затвердити Зміни до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами), що додаються.

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

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
21 червня 2022 року № 128

Зміни до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні

1. Заголовок викласти в такій редакції:

“Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”.

2. У розділі I:

1) у пункті 1:

слова «“Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”» замінити словами «“Про платіжні послуги” (далі – Закон про послуги)»;
пункт після слова та цифр “року № 134” доповнити словами “(зі змінами)”;

2) пункт 2 викласти в такій редакції:

“2. Ця Інструкція:

1) установлює порядок і вимоги проведення надавачами платіжних послуг [крім Національного банку України (далі – Національний банк) та органів державної влади, органів місцевого самоврядування] та комерційними агентами касових операцій у національній та іноземній валютах та оформлення касових документів за платіжними операціями;

2) регулює взаємовідносини банків, юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки (далі – інкасаторська компанія);

3) установлює вимоги оброблення Національним банком, банками, інкасаторськими компаніями банкнот (монет);

4) установлює порядок здавання та отримання банками, інкасаторськими компаніями готівки національної валюти в Національному банку;

5) установлює порядок видачі (приймання) банками, інкасаторськими компаніями банкнот у касетах, а також обміну банками банкнот національної валюти, зафарбованих спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спеціальний пристрій для зберігання цінностей або банкнот, які

мають характерне контурне забарвлення, що може бути наслідком спрацювання спецпристрою для зберігання цінностей (далі – зафарбовані спеціальним розчином банкноти);

б) установлює вимоги щодо оформлення банками касових документів на операції з переміщення/передавання між банками, приймання/видачі банками банківських металів в операційних касах.

Вимоги цієї Інструкції щодо здійснення платіжних операцій в готівковій формі через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо оформлення касових документів за платіжними операціями поширюються на надавачів платіжних послуг.

Інкасаторські компанії зобов'язані виконувати вимоги цієї Інструкції щодо здійснення оброблення банкнот (монет) національної валюти та під час роботи з касетами, які приймаються Національним банком, а також вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот (монет), роботи з навмисно пошкодженими з метою вчинення кримінального правопорушення банкнотами національної валюти (далі – навмисно пошкоджені банкноти), пошкодженими в період дії надзвичайного режиму роботи з банкнотами національної валюти (далі – пошкоджена національна валюта) та зафарбованими спеціальним розчином банкнотами.”;

3) розділ після пункту 2¹ доповнити двома новими пунктами 2², 2³ такого змісту:

“2². Надавач платіжних послуг надає платіжні послуги користувачам у порядку, передбаченому Законом про послуги, та зобов'язаний дотримуватися вимог щодо оформлення касових документів та проведення платіжних операцій, які визначено в розділі VI цієї Інструкції.

2³. Банк/платіжна установа/емітент електронних грошей має право залучати комерційних агентів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (далі – комерційні агенти).

Комерційний агент має право надавати свої послуги за допомогою платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг.

Комерційний агент зобов'язаний виконувати вимоги щодо здійснення операцій з приймання готівки через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо здійснення платіжних операцій відповідно до вимог, установлених у розділі VI цієї Інструкції.”;

4) у пункті 4:

у другому реченні підпункту 1 літери “ПТКС” замінити словами та літерами “програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі – ПТКС)”;

пункт після підпункту 8 доповнити новим підпунктом 8¹ такого змісту:

“8¹) договір про надання платіжних послуг – договір, який укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем у письмовій формі (електронний/паперовий) відповідно до вимог законодавства України, на узгоджених сторонами умовах. Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до договору про надання платіжних послуг, який розміщений у доступному для цього місці та на вебсайті надавача платіжних послуг у мережі Інтернет або в паперовому вигляді;”;

підпункт 14 викласти в такій редакції:

“14) касовий документ – електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення касової/платіжної операції (далі – касовий документ). Касовий документ може бути: паперовий для надавача платіжних послуг та користувача, електронний для надавача платіжних послуг та паперовий для користувача, електронний для надавача платіжних послуг та користувача;”;

у підпункті 15 слова “операції з видачі готівки, її приймання,” замінити словами “платіжні операції, операції банку з”;

пункт після підпункту 15 доповнити новим підпунктом 15¹ такого змісту:

“15¹) користувач платіжних послуг (далі – користувач) – фізична/юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник/отримувач або обидва одночасно. У разі надання платіжних послуг банком – клієнт банку;”;

у підпунктах 19, 21 слова “супровідній відомості до сумки з готівкою,” “валютними” виключити;

у підпункті 27 слова “касовий вузол банку (філії, відділення), у якому” замінити словами “частина приміщень касового вузла банку (філії, відділення), в якій”;

пункт після підпункту 30 доповнити двома новими підпунктами 30¹, 30² такого змісту:

“30¹) платіжна інструкція – касовий документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/ініціатора/отримувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

30²) платіжна операція – касова операція, яка передбачає внесення готівки/зняття готівки на підставі платіжної інструкції;”;

підпункт 32¹ замінити двома новими підпунктами 32¹, 32² такого змісту:

“32¹) ПТКС – технічний пристрій, що дає змогу користувачу платіжних послуг ініціювати платіжну операцію готівкою, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою;

32²) пункт надання фінансових послуг – робоче місце працівника, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням,

який дає змогу сформувавши платіжну інструкцію та провести платіжну операцію;”;

підпункт 36¹ після слів “готівки Національного банку” та “готівки Національного банку України” доповнити словами “та здійснення операцій з ними”;

абзац сорок дев’ятий викласти в такій редакції:

“Інші терміни вживаються в значеннях, наведених у Законі про послуги, інших законодавчих актах України та нормативно-правових актах Національного банку.”;

5) розділ після пункту 8¹ доповнити чотирма новими пунктами 8²–8⁵ такого змісту:

“8². Надавач платіжних послуг зобов’язаний надавати користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг на безоплатній основі інформацію про:

1) порядок і умови здійснення платіжної операції або доступ до такої інформації перед ініціюванням платником платіжної операції з використанням емітованих платіжних інструментів;

2) надавача платіжних послуг;

3) платіжну послугу;

4) комісійні винагороди, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги;

5) спосіб комунікації;

6) заходи безпеки;

7) строк дії договору про надання платіжних послуг, порядок унесення змін до цього договору та умови його припинення;

8) механізм захисту прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.

8³. Надавач платіжних послуг надає інформацію користувачу про умови договору про надання платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг надає інформацію та умови договору про надання платіжних послуг шляхом ознайомлення користувача з договором про надання платіжних послуг в електронному/паперовому вигляді/шляхом надання

йому доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщено договір про надання платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг під час надання інформації користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг повинен дотримуватися вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8⁴. Надавач платіжних послуг зобов'язаний:

1) здійснювати діяльність з надання платіжних послуг на умовах, визначених Законом про послуги;

2) організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог Закону про послуги;

3) установлювати тривалість операційного часу операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах щодо надання платіжних послуг (далі – внутрішні документи) та договорі про надання платіжних послуг з користувачем.

Внутрішні документи, які визначають організацію роботи надавача платіжних послуг, не мають суперечити Закону про послуги, іншому законодавству України та цій Інструкції.

8⁵. Надавач платіжних послуг зобов'язаний прийняти до виконання:

1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;

2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачем за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, включаючи порушення строків виконання платіжних операцій, та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до вимог Закону про послуги та умов укладених між ними договорів про надання платіжних послуг.”;

б) пункт 21 викласти в такій редакції:

«21. Надавач платіжних послуг/комерційний агент зобов'язаний забезпечити розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання

платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує банк, платіжну установу, які залучили цього комерційного агента з метою приймання готівки для виконання платіжних операцій та максимальний час виконання платіжної операції у форматі “ДДММРРРР” або число – цифрами “ДД”, місяць – словом, рік – цифрами “РРРР”.»;

7) у пункті 23¹:

пункт після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту: “Банк має право встановлювати (за потреби) ліміт залишків готівки в іноземній валюті в касі органів державної влади, уповноважених здійснювати досудове розслідування, для здійснення заходів, визначених статтею 8 Закону України “Про оперативно-розшукову діяльність”, статтею 5 Закону України “Про боротьбу з тероризмом”, статтями 271 і 273 Кримінального процесуального кодексу України.”.

У зв’язку з цим абзаци третій, четвертий уважати відповідно абзацами четвертим, п’ятим;

у першому реченні абзацу п’ятого слово “третього” замінити словом “четвертого”.

3. У пункті 50 розділу III слова “або безпосередньо Національним банком” виключити.

4. У розділі IV:

1) абзац другий пункту 56 замінити двома новими абзацами другим, третім такого змісту:

“Національний банк здійснює контроль за якістю сортування придатних/не придатних до обігу банкнот гривні банку, відсортованої автоматизованим способом на власному обладнанні банку для автоматизованого оброблення банкнот. Національний банк з метою забезпечення контролю за якістю сортування банком придатних до обігу банкнот гривні здійснює відбір (вибірку) з операційної каси пачок банкнот гривні, що пройшли автоматизоване оброблення в банку і повторно випускаються в обіг (з оформленням акта у двох примірниках), та приймання цієї готівки Національним банком у встановленому порядку на безоплатній основі. Національний банк під час перерахування не придатних до обігу банкнот гривні на автоматизованих системах оброблення банкнот здійснює контроль за якістю сортування цієї готівки.

Національний банк під час оцінки якості сортування придатних до обігу/зношених банкнот банку, відсортованих Національним банком на автоматизованих системах оброблення банкнот гривні, допускає відхилення в межах 10% у разі віднесення банкнот до іншої категорії якості. Національний банк за результатами перевірки якості сортування придатних до обігу/зношених банкнот складає акт, у якому відображає дані щодо якості сортування з докладним описом невідповідності.”;

2) пункт 66 викласти в такій редакції:

“66. Банк (філія, відділення), Національний банк пакують сформовану пачку банкнот одним із таких способів:

1) із хрестоподібним обандеролюванням корінців:

у поліетиленові пакети зі зварюванням країв (у разі застосування обладнання для оброблення банкнот). Під час пакування застосовуються накладки встановленого зразка. Пакети зварює працівник, який формував корінці банкнот, із проставленням свого особистого коду;

у термоусадкову плівку.

До часу придбання банком обладнання допускається:

обв'язування стрічкою з полімерного матеріалу (зі зварюванням кінців стрічки) два рази впоперек пачки симетрично щодо центру і один раз уздовж по центру пачки із зварюванням перехрещень стрічки. Зварні кінці стрічки мають розташовуватися збоку пачки. На стрічці проставляються код банку або номер за електронною поштою та особистий код працівника або номер закріпленого за ним пломбіра. Під час автоматичного нанесення кодів на стрічку вони проставляються на місцях зварювання стрічки, а під час ручного нанесення – за допомогою пломбіра на повздовжній стрічці у двох – трьох місцях, після чого здійснюється обв'язка. Відбитки кодів банку та працівника мають бути чіткими, що дасть змогу однозначно ідентифікувати банк і працівника;

обв'язування шпагатом, що не має вузлів та надривів, хрестоподібно на чотири глухих вузли. На верхній або нижній накладці на обох кінцях шпагату біля вузла накладається пломба, на якій зазначаються код банку або номер за електронною поштою, номер пломбіра (для банків) – як виняток, до придбання обладнання.

Пачка банкнот, сформована одним із способів, визначених у пункті 66 розділу IV цієї Інструкції, повинна мати щільну обв'язку, щоб унеможливити зміщення корінців у пачці;

2) пачка банкнот із корінцями, обандероленими поперечно, обов'язково запаковується в термоусадкову плівку або в поліетиленові пакети.”.

5. Розділ VI викласти в такій редакції:

“VI. Касові операції надавачів платіжних послуг/комерційних агентів

102. До касових документів, які оформляються надавачами платіжних послуг/комерційними агентами згідно з касовими операціями, визначеними цією Інструкцією, належать:

1) платіжна інструкція на переказ готівки (додаток 10);

2) прибутково-видатковий касовий ордер (додаток 11);

- 3) платіжна інструкція на видачу готівки (додаток 12);
- 4) прибутковий касовий ордер (додаток 13);
- 5) видатковий касовий ордер (додаток 14);
- 6) грошовий чек (додаток 15);
- 7) квитанція про прийняття на інкасо банкнот іноземних держав (додаток 16);

8) квитанція про приймання до сплати на інкасо чеків в іноземній валюті, рахунки на сплату платежів, а також сліп, квитанція, чек банкомата, що формуються платіжними пристроями, документи для відправлення переказу готівки та отримання його в готівковій формі, установлені відповідною платіжною системою;

9) касові документи про приймання/видачу банківських металів.

Касові документи, якими оформляються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, форма яких установлюється нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

Банк для проведення операцій із цінностями, які обліковуються на позабалансових рахунках, використовує видатковий позабалансовий ордер (додаток 17) і прибутковий позабалансовий ордер (додаток 18).

Комерційні агенти застосовують платіжну інструкцію на переказ готівки під час приймання готівки для виконання платіжних операцій.

103. Касові документи, які оформляються надавачами платіжних послуг/комерційними агентами згідно з касовими операціями, мають містити обов'язкові реквізити, установлені в пункті 104 розділу VI цієї Інструкції.

Форми касових документів, що формуються із застосуванням платіжних пристроїв, установлюються надавачем платіжних послуг з урахуванням обов'язкових реквізитів, установлених у пункті 122 розділу VI цієї Інструкції, та технічних можливостей платіжного пристрою.

Грошові чеки виготовляються лише друкарським способом та є платіжною інструкцією.

104. Касові документи мають містити такі обов'язкові реквізити:

- 1) назву касового документа;
- 2) найменування надавача платіжних послуг, який здійснює касову операцію;

- 3) дату здійснення операції;
- 4) зазначення платника та отримувача;
- 5) суму касової операції;
- 6) масу банківського металу (за операціями банку з банківськими металами);
- 7) призначення платежу;
- 8) власноручний підпис або ЕП користувача про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг;
- 9) власноручний підпис або кваліфікований ЕП працівника надавача платіжних послуг, уповноваженого здійснювати касову операцію;
- 10) номер рахунку отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
- 11) найменування надавача платіжних послуг отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
- 12) інформацію про банк/платіжну установу/емітента електронних грошей, від імені якого/якої діє комерційний агент (у разі здійснення платіжної операції комерційним агентом).

Касові документи можуть додатково містити електронну печатку.

105. Грошовий чек, платіжна інструкція на видачу готівки, касові документи про приймання/видачу банківських металів (для банків), відповідно до яких надавач платіжних послуг видає користувачам готівку/банківські метали, незалежно від суми мають містити:

- 1) найменування пред'явленого документа отримувача (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів);
- 2) серію (за наявності), номер і дату видачі пред'явленого документа отримувача;

3) найменування установи, що видала документ [для нерезидентів – номер (за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство].

Працівник банку в прибуткових, видаткових та прибутково-видаткових касових ордерах на приймання та видачу готівки/банківських металів зазначає прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача, найменування та номер документа (посвідчення/перепустки).

Реквізити в усіх касових документах заповнюються згідно з правилами заповнення реквізитів касових документів/платіжних інструкцій, зазначеними в додатку 19 до цієї Інструкції.

106. Грошові чеки дійсні протягом 10 календарних днів із дня їх виписки, не враховуючи день виписки. Дата на чеку зазначається так: дата та рік цифрами, місяць словом. Грошовий чек має містити підписи (підпис) уповноважених осіб (особи) клієнта банку. У разі невикористання печатки клієнтом банку у своїй діяльності відбиток печатки клієнта банку на грошовому чеку не є обов'язковим. Використання факсиміле не допускається.

107. Користувач заповнює касові документи від руки чи за допомогою технічних засобів або надавач платіжних послуг/комерційний агент за згодою користувача заповнює касові документи із застосуванням технічних засобів чи системи автоматизації надавача платіжних послуг (далі – САП)/системи автоматизації банку (далі – САБ).

Правильність заповнення надавачем платіжних послуг/комерційним агентом реквізитів касового документа із застосуванням технічних засобів або САП/САБ користувач засвідчує своїм власноручним підписом або ЕП.

108. Надавач платіжних послуг/комерційний агент:

1) на вимогу користувача надає таку кількість примірників паперових касових документів, крім грошового чека, яка потрібна для учасників розрахунків, або касовий документ в електронній формі;

2) за згодою користувача має право визначати шляхи відправлення касового документа в електронній формі, який є підтвердженням касової операції (смс-повідомлення, електронна пошта та/або інші шляхи дистанційної комунікації).

109. Банк визначає відповідальних працівників, яким надається право підписувати касові документи з використанням кваліфікованих ЕП та/або використовувати електронну печатку банку, забезпечує перевірку та

підтвердження ЕП/електронної(их) печатки(ок) на касових документах відповідно до вимог Закону України “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування ЕП та електронної печатки і визначає систему зберігання касових документів в електронній формі, а також систему контролю за виконанням касових операцій.

110. Надавач платіжних послуг на виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з урахуванням ризик-орієнтованого підходу має забезпечити проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій користувачів/клієнтів – суб’єктів господарювання, включаючи інкасаторські компанії, які здійснюють касові/платіжні операції для подальшого здійснення готівкових розрахунків, з метою здійснення аналізу, спростування або підтвердження підозр та/або прийняття відповідного рішення щодо здійснення окремих фінансових операцій.

111. Надавач платіжних послуг, застосовуючи ризик-орієнтований підхід, має забезпечити отримання від користувача – суб’єкта господарювання підтвердних документів [такими документами можуть бути: закупівельний акт; закупівельна відомість; податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і суми утриманого з нього податку, кредитний договір; договір поставки; договір транспортування; договір зберігання)], на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки.

112. Банк застосовує прибутково-видаткові касові ордери для оформлення:

1) операцій з приймання та видачі готівки Національному банку, банкам, філіям (відділенням) за описом цінностей, клієнтам банку на договірних умовах, а також видачі підкріплень власним філіям (відділенням) в опломбованих інкасаторських сумках із проставленням реквізитів, що передбачені в рядках 22 та 23 додатка 19 до цієї Інструкції;

2) касових операцій із завантаження і розвантаження платіжних пристроїв, видачі та приймання готівки під звіт працівниками банку під час ведення аналітичного обліку, переміщення готівки з відповідних рахунків;

3) операцій з переміщення та передавання банківських металів під відповідальність працівників банку;

4) загальної суми проведених касових операцій (приймання платежів за рахунками від фізичних осіб, операції, виконані із застосуванням емітованих платіжних інструментів через операційну касу та/або платіжні пристрої).

Банк роздруковує прибутково-видаткові касові ордери за операціями видачі/унесення готівки клієнтами через банкомати та ПТКС за потреби.

113. Надавач платіжних послуг/комерційний агент у платіжній інструкції на переказ готівки для перерахування податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування в реквізитах зазначає/зазначають:

1) код бюджетної класифікації;

2) код платежу (за сплати платежів за адміністративні послуги – код платежу залежно від виду такої послуги);

3) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, і дату видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство], для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті;

4) для сплати платежів за штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху – серію та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації – 21081300).

114. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає платежі готівкою за рахунками на сплату платежів (квартплата та комунальні послуги, телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона), які формуються юридичною особою – отримувачем платежів.

Касовий документ має містити всі обов'язкові реквізити, що передбачені в пункті 104 розділу VI цієї Інструкції.

Надавач платіжних послуг має право оформляти платіжні інструкції на переказ готівки в САП/САБ на підставі рахунків на сплату платежів, які

формується юридичною особою – отримувачем платежів або на підставі інформації, наданої користувачем, що засвідчується підписом користувача.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент зобов'язаний фіксувати в протоколі САП/САБ або реєстрі в формі, яка не допускає зміни його змісту, що підтверджує виконання зазначених касових операцій, усі операції з приймання платежів готівкою за рахунками на сплату платежів.

115. Надавач платіжних послуг/комерційний агент протягом операційного часу на касових документах проставляє поточну дату здійснення касової операції, а в післяопераційний час – поточну дату і час приймання документів або “післяопераційний час”.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент відображає виконані протягом операційного часу касові операції в бухгалтерському обліку в цей самий операційний день, а в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

116. Надавачу платіжних послуг/комерційному агенту забороняється під час здійснення касових операцій виправляти в касових документах такі реквізити:

- 1) номери рахунків (за винятком зміни номера рахунку на грошових чеках у зв'язку з реорганізацією банку);
- 2) найменування користувача;
- 3) суми/масу банківського металу (для банку);
- 4) призначення платежу;
- 5) прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача (платника).

117. Надавач платіжних послуг/комерційний агент повертає платіжну інструкцію платнику, якщо вона не заповнена або заповнена з порушенням вимог (виправлення реквізитів), що встановлені цією Інструкцією. Якщо сума наявних коштів менша, ніж сума платежу, то користувач додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а платіжна інструкція і готівка повертаються платнику. Надавач платіжних послуг/комерційний агент передбачає в Положенні про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішніми документами механізм:

- 1) повернення готівки в разі ініціації платежу через платіжні пристрої;
- 2) анулювання платіжної операції.

Вимоги пункту 117 розділу VI цієї Інструкції поширюються на касові документи, якими оформляються операції банку з банківськими металами.

118. Користувач відповідно до умов договору про надання платіжних послуг має право в платіжній інструкції на переказ готівки зазначити дату валютування.

Сума платіжної операції до настання дати валютування обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.

Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача не пізніше першого робочого дня, наступного за днем, який визначено датою валютування, якщо дата валютування припадає на неробочий день.

Платник має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування у зв'язку з чим подає надавачу платіжних послуг розпорядження про відкликання платіжної інструкції та свою згоду на виконання платіжної операції.

Форма та порядок надання розпорядження платника про відкликання платіжної інструкції визначаються договором про надання платіжної послуги.

Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму переказу надавачу платіжних послуг платника, якщо отримувач переказу протягом 30 робочих днів із дати валютування не отримав суму переказу.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний:

1) протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити платника про повернення таких коштів у порядку, установленому договором про надання платіжних послуг;

2) здійснювати виплату відкликаних (повернутих) коштів фізичним особам та самозайнятим особам як виплату переказу готівкою або на зазначені ними рахунки на підставі отриманого від них розпорядження, а юридичним особам – шляхом зарахування на їх рахунки;

3) здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету;

4) забезпечувати облік на рахунках та контроль за повернутими переказами коштів та платежів готівкою за рахунками на сплату платежів від населення до повної їх виплати належним отримувачам.

119. Надавач платіжних послуг за операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням платіжних пристроїв формує та надає користувачу відповідний касовий документ (квитанція/чек банкомата, сліп) у паперовій або касовий документ в електронній формі відповідно до умов договору про надання платіжних послуг. На вимогу користувача за операціями з видачі готівки із застосуванням банкомата формується і роздруковується чек банкомата.

Комерційний агент формує та надає користувачу відповідний касовий документ у паперовій або касовий документ в електронній формі за платіжними операціями з приймання готівки.

120. Надавач платіжних послуг/комерційний агент має налаштовувати платіжні пристрої таким чином, щоб користувач перед здійсненням касової операції мав змогу обирати на екрані платіжного пристрою шляхи отримання квитанції в електронному вигляді, яка є підтвердженням касової операції, смс-повідомлення, електронна пошта користувача та/або інші шляхи дистанційної комунікації, які передбачені технологією налаштування платіжного пристрою та Положенням про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішніми документами.

121. Надавач платіжних послуг/комерційний агент оформляє за підсумками касових операцій, виконаних в операційній касі/пункті надання фінансових послуг із застосуванням платіжних пристроїв, на загальну їх суму за видами платежу прибутково-видатковий касовий ордер для відображення в бухгалтерському обліку.

122. Надавач платіжних послуг забезпечує формування касових документів, що створюються платіжним пристроєм із застосуванням емітованих платіжних інструментів, які мають містити такі обов'язкові реквізити:

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

2) ідентифікатор надавача платіжних послуг або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг;

3) номер платіжного пристрою;

- 4) дату та час здійснення операції;
- 5) суму та валюту операції;
- 6) призначення платежу/зміст операції;
- 7) реквізити емітованого платіжного інструменту;

8) унікальний код операції в разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;

- 9) суму комісійної винагороди.

123. Квитанція платіжного терміналу, сліп, що складаються надавачем платіжних послуг у разі здійснення касової операції, мають містити, крім зазначених у пункті 122 розділу VI цієї Інструкції реквізитів, такі реквізити:

- 1) власноручний підпис або кваліфікований(і) ЕП працівника(ів) надавача(ів) платіжних послуг;

- 2) власноручний підпис користувача відповідно до умов договору про надання платіжних послуг та згідно з внутрішньобанківськими правилами, правилами платіжної системи та/або еквайра, внутрішніми документами.

Квитанція платіжного терміналу, сліп, що складаються банком у разі здійснення касової операції в операційній касі, можуть містити, крім зазначених у пункті 122 розділу VI цієї Інструкції реквізитів, електронну печатку банку.

124. Квитанції/чеки банкоматів, що формуються надавачем платіжних послуг із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з приймання готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, крім реквізитів, зазначених у пункті 122 розділу VI цієї Інструкції, мають містити такі реквізити:

- 1) найменування платника;
- 2) найменування отримувача;
- 3) код отримувача;
- 4) номер рахунку отримувача;

5) найменування надавача платіжних послуг отримувача.

125. Реквізити касових документів, що формуються надавачем платіжних послуг із застосуванням платіжних пристроїв за результатами касових операцій, заповнюються як користувачем, так і в автоматичному режимі платіжного пристрою, які використовують бази даних автоматизованої системи.

126. Надавач платіжних послуг має право в Положенні про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішньому документі визначати додаткові реквізити касових документів, що формуються надавачем платіжних послуг/комерційним агентом із застосуванням платіжних пристроїв, необхідні для здійснення касових операцій.

127. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача готівку для виконання платіжної операції через пункт надання фінансових послуг/операційну касу банку та платіжні пристрої.

128. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача готівку національної валюти за такими прибутковими касовими документами:

1) банк за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:

резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб, уключаючи фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України;

нерезидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництв таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх філій, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичних осіб;

2) небанківський надавач платіжних послуг за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:

резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-

нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб;

нерезидентів України – фізичних осіб;

3) надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає готівку за платіжною інструкцією на переказ готівки від:

юридичних осіб для зарахування на:

власні рахунки;

рахунки надавача платіжних послуг;

рахунки, відкриті в іншому надавачеві платіжних послуг;

фізичних осіб:

для зарахування на рахунки;

для погашення кредиту;

для переказу без відкриття рахунку;

за рахунками на сплату платежів на користь юридичних осіб;

за документами, установленими відповідною платіжною системою, – від фізичних і юридичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті;

4) за прибутковим касовим ордером – від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями;

5) за документами, установленими відповідною платіжною системою, – від фізичних і юридичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті.

129. Банк приймає готівку іноземної валюти/банківські метали від клієнтів за такими прибутковими касовими документами:

1) за платіжною інструкцією на переказ готівки від:

резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб, уключаючи фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України;

нерезидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, представництв таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента, офіційних представництв, міжнародних організацій та їх філій, що

мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичних осіб;

фізичних осіб:
для зарахування на рахунки;

для погашення кредиту;

за документами, установленими відповідною платіжною системою, – від фізичних і юридичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті;

2) за прибутковим касовим ордером – від працівників та клієнтів банку за внутрішньобанківськими операціями;

3) за документами, установленими відповідною платіжною системою, – від фізичних осіб на відправлення переказу, який приймається в готівковій формі;

4) за заявою про приймання/видачу банківських металів від:

юридичних осіб-резидентів для зарахування на власні поточні металеві рахунки;

фізичних осіб для зарахування на власні поточні металеві рахунки.

130. Небанківський надавач платіжних послуг у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань валютного регулювання, приймає готівку іноземної валюти від користувачів за платіжною інструкцією на переказ готівки від:

1) резидентів України: юридичних осіб із місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлених підрозділів, відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, фізичних осіб-підприємців;

2) фізичних осіб для:

зарахування на рахунки;

погашення кредиту;

3) за документами, установленими відповідною платіжною системою, – від фізичних і юридичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті.

131. Надавач платіжних послуг/комерційний агент перевіряє в прибуткових касових документах:

1) повноту заповнення реквізитів;

2) наявність і тотожність власноручних підписів відповідальних працівників зі зразками підписів (у разі прийняття касових документів у паперовій формі через відповідальних працівників);

3) наявність кваліфікованого(их) ЕП відповідального(их) працівника(ів) надавача платіжних послуг та електронної печатки (якщо наявність електронної печатки передбачена технологією), їх відповідність вимогам законодавства України та Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій (у разі прийняття касових документів в електронній формі).

132. Надавач платіжних послуг приймає платежі від користувачів із застосуванням САП/САБ.

Надавач платіжних послуг/комерційний агент має право надіслати отримувачу переказу повідомлення про надходження на його ім'я переказу в порядку, установленому внутрішніми документами.

133. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача готівку в пункті надання фінансових послуг/операційній касі банку шляхом:

1) суцільного поаркушного перерахування – банкноти;

2) за кружками – монети.

134. Надавач платіжних послуг у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань валютного регулювання, має право за прийнятим рішенням прийняти через операційну касу/через пункт надання фінансових послуг іноземну валюту у вигляді монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, лише в разі:

1) касового обслуговування юридичних осіб, що мають право використовувати іноземну валюту як засіб платежу або здійснювати розрахунки, пов'язані з відрядженням за кордон;

2) здійснення касових операцій з фізичними особами.

Надавач платіжних послуг купує у фізичної особи після здійснення переказу, який приймається в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті,

якщо вона менша, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, за гривні за курсом, установленим на час здійснення касової операції. За наявності в надавача платіжних послуг іноземної валюти у вигляді монет і за згодою користувача такий залишок може бути виданий монетами, в іншому разі надавач платіжних послуг здійснює видачу готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної валюти у вигляді монет за курсом, установленим на час здійснення касової операції.

Банк має право приймати перекази без викупу залишку суми, меншої, ніж номінальна вартість за кожним переказом окремо, в разі одночасного виконання клієнтом кількох переказів, які приймаються в готівковій формі (за окремими касовими документами), кожен з яких має залишок суми в іноземній валюті, меншої, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, водночас загальна сума переказів не має такого залишку.

135. Надавач платіжних послуг/комерційний агент зобов'язаний надати користувачу після завершення приймання готівки квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій або касовий документ в електронній формі відповідно до законодавства України, умов договору про надання платіжних послуг, внутрішньобанківських правил, правил платіжної системи, внутрішніх документів. Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, повинна (повинен) містити:

1) найменування надавача платіжних послуг/комерційного агента, який здійснив касову операцію;

2) дату здійснення касової операції (час виконання операції або напис "післяопераційний час" – у разі здійснення касової операції в післяопераційний час);

3) підпис працівника надавача платіжних послуг/комерційного агента, який прийняв готівку.

Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, може містити електронну печатку.

136. Надавач платіжних послуг/комерційний агент приймає від користувача плату за надані послуги за окремим касовим документом (прибутковий касовий ордер або платіжна інструкція на переказ готівки), оформленим надавачем платіжних послуг у паперовій формі або за касовим документом в електронній формі відповідно до вимог цієї Інструкції та Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішніх документів.

137. Банк після закінчення касового обслуговування клієнтів підраховує суму/масу за касовими документами, за якими проведені касові операції, і звіряє їх та залишок готівки/банкнотських металів в операційній касі з даними бухгалтерського обліку.

138. Надавач платіжних послуг зобов'язаний видавати користувачам лише придатні до обігу банкноти (монети).

Надавач платіжних послуг видає іноземну валюту у вигляді монет у разі її наявності юридичним особам, що мають право використовувати іноземну валюту як засіб платежу або здійснювати розрахунки, пов'язані з відрядженнями за кордон, та фізичним особам.

139. Надавач платіжних послуг у разі використання електронного документообігу на договірних умовах із користувачем видає готівку національної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки з рахунку юридичної особи її відокремленого підрозділу, а також фізичної особи-підприємця.

140. Надавач платіжних послуг видає готівку національної валюти за такими видатковими касовими документами:

1) за грошовим чеком (для банку) або платіжною інструкцією на видачу готівки – юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям. У разі використання платіжної інструкції на видачу готівки юридична особа, її відокремлений підрозділ, а також фізична особа-підприємець повинні представити надавачу платіжних послуг довіреність в електронній формі засобами дистанційної комунікації на кожен платіжну інструкцію на видачу готівки або одноразово на здійснення таких операцій:

юридичною особою на уповноважену особу;

фізичною особою-підприємцем у разі надання повноважень іншій особі;

2) за платіжною інструкцією на видачу готівки:

видача готівки фізичним особам з їх рахунків;

видача готівки фізичним і юридичним особам за переказом без відкриття рахунку (із представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);

за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу);

за операціями з видачі кредиту;

за операціями з відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження Національного банку визнані справжніми;

3) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою, – фізичним і юридичним особам (із представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);

4) за видатковим касовим ордером – працівникам банку за внутрішньобанківськими операціями.

141. Клієнт – юридична особа (фізична особа-підприємець) заповнює для одержання грошової чекової книжки заяву про видачу грошової чекової книжки (додаток 20) в одному примірнику, на якій проставляється дозвільний напис уповноваженого працівника банку.

Банк має право приймати заяву про видачу грошової чекової книжки в електронній формі засобами систем дистанційної комунікації.

Банк заповнює до видачі клієнту грошової чекової книжки на кожному чеку реквізити [найменування банку, найменування юридичної особи (прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи), номер його рахунку] і реєструє їх номери в порядку, визначеному банком.

142. Надавач платіжних послуг у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань валютного регулювання, здійснює видачу готівки іноземної валюти/банківських металів (для банку) за такими видатковими касовими документами:

1) за платіжною інструкцією на видачу готівки:
юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям з їх рахунків на цілі, передбачені законодавством України;
фізичним особам:
з їх рахунків, переказу без відкриття рахунку;
за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу);
за операціями з відшкодування банкнот іноземної валюти, прийнятих на інкасо;

2) за видатковим касовим ордером – працівникам банку за внутрішньобанківськими операціями;

3) за документами на отримання переказу в готівковій формі, установленими відповідною платіжною системою, – фізичним особам;

4) за заявою про приймання/видачу банківських металів (для банків) (додаток 21):
від юридичних осіб-резидентів – з їх поточних металевих рахунків;

від фізичних осіб – з їх поточних металевих рахунків.

143. Надавач платіжних послуг перед видачею готівки/банківських металів (для банку) у видаткових касових документах [платіжна інструкція на видачу готівки, видатковий касовий ордер, грошовий чек (для банку), заява про приймання/видачу банківських металів (для банку)] перевіряє:

1) повноту заповнення реквізитів на документі;

2) наявність власноручних підписів відповідальних осіб надавача платіжних послуг, яким надано право підпису касових документів, тотожність їх зразкам (що є в розпорядженні надавача платіжних послуг) або наявність кваліфікованих ЕП відповідальних працівників/електронної печатки (якщо наявність електронної печатки передбачена технологією), їх відповідність вимогам законодавства України та Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішнім документам;

3) належність пред'явленого документа – отримувача: серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, дата видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство];

4) відповідність оформлення довіреності на отримання готівки/банківських металів вимогам законодавства України – у разі отримання готівки/банківських металів за довіреністю;

5) наявність власноручного підпису або ЕП отримувача/електронної печатки отримувача (якщо наявність електронної печатки отримувача передбачена технологією, визначеною надавачем платіжних послуг під час оформлення видаткових касових документів).

144. Надавач платіжних послуг видає користувачу, який отримує готівку за кількома видатковими касовими документами з різних рахунків, готівку за кожним таким документом окремо або за його згодою загальною сумою.

145. Надавач платіжних послуг у разі звернення до нього отримувача переказу з вимогою про виплату суми переказу готівкою перевіряє наявність інформації про надходження такого переказу.

146. Надавачу платіжних послуг забороняється здійснювати виплату переказу готівкою за видатковим касовим документом на суму, меншу, ніж сума переказу, що надійшла.

147. Банк здійснює видачу банкнот з операційної каси повними та неповними пачками та корінцями банкнот у непошкодженій упаковці за зазначеними на накладках (етикетках) і бандеролях сумами без поаркушного перерахування або окремими банкнотами. Банк перераховує суцільно банкноти з розкритих повних або неповних пачок та корінців банкнот, а також пачки та корінці банкнот із пошкодженою упаковкою попередньо перед видачею.

148. Банк здійснює видачу монет у непошкодженій упаковці, розфасовані в мішечки (блоки), пакети та ролики, за написами на ярликах, пакетах і роликах, а також окремими кружками.

149. Операції з виплати готівки іноземної валюти з рахунків або фізичним особам за переказами здійснюються надавачем платіжних послуг за наявності цієї валюти в повній сумі.

Залишок іноземної валюти менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, купується надавачем платіжних послуг у фізичної особи та продається фізичній особі за гривню за курсом, установленим на час здійснення касової операції. За наявності в надавача платіжних послуг іноземної валюти у вигляді монет і за згодою користувача такий залишок може бути виданий монетами. Надавач платіжних послуг, якщо немає в операційній касі/пункті надання фінансових послуг іноземної валюти у вигляді монет, здійснює видачу готівки в гривнях за курсом, установленим на час здійснення касової операції.

Надавач платіжних послуг має право видавати кошти без викупу залишку суми меншої номінальної вартості за кожною операцією окремо в разі видачі йому готівки іноземної валюти одночасно з кількох рахунків (за окремими касовими документами), кожна з яких має залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, але загальна сума видачі не має такого залишку.

150. Клієнт банку перевіряє видану йому з операційної каси (не відходячи від неї) готівку:

- 1) банкноти – за пачками та корінцями;
- 2) монети – за мішечками (блоками), пакетами і роликами;

3) окремі банкноти (монети) перераховує поаркушно (за кружками).

151. Надавач платіжних послуг після завершення видачі готівки користувачу відповідно до законодавства України, умов договору про надання платіжних послуг та згідно з Положенням про організацію роботи щодо здійснення касових операцій, правилами платіжної системи, внутрішніми документами зобов'язаний надати йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі або касовий документ в електронній формі. Видатковий касовий документ у паперовій формі, крім реквізитів, визначених у пункті 104 розділу VI цієї Інструкції, повинен містити відбиток штампа. Відбиток печатки на видатковому касовому документі в паперовій формі не є обов'язковим.

Видатковий касовий документ в електронній формі повинен містити кваліфікований ЕП уповноваженого працівника та може містити електронну печатку.

152. Клієнт банку має право здійснити перерахування отриманої готівки (банкнот у повних пачках поаркушно, монет у повних мішечках за кружками) у відведеному для цього приміщенні банку під контролем працівника банку.

153. Працівник банку під час здійснення візуального контролю за перерахуванням готівки стежить за тим, щоб верхня і нижня накладки (етикетка), бандеролі з корінців банкнот, упаковка пачки, а також ярлики і обв'язка з пломбою від мішечка, упаковка блока, пакета, роликів з монетами зберігалися до закінчення перерахування.

154. Банк у разі виявлення клієнтом під час перерахування готівки недостач або надлишків банкнот (монет) у пачках, окремих корінцях або мішечках (блоках, пакетах, роликах) уживає заходів щодо перевірки готівки і в разі підтвердження розбіжностей складає акт про розбіжності у двох примірниках, що підписується особами, які були присутні під час перерахування, та затверджується його керівником.

155. Банк відповідно до акта про розбіжності відшкодовує отримувачу готівки (юридичній або фізичній особі) з операційної каси виявлену клієнтом під час перерахування готівки суму недостачі, а її надлишок приймає до операційної каси.

156. Банк не приймає претензії від клієнта щодо відшкодування недостачі, якщо готівка не була перерахована клієнтом у приміщенні банку під контролем працівника банку.

157. Банк після закінчення касового обслуговування клієнтів банку підраховує суми за касовими документами, за якими проведені касові операції, і звіряє їх та залишок готівки в операційній касі з даними бухгалтерського обліку.”.

6. У розділі VII:

1) у пункті 158 цифри “21”, “22” замінити відповідно цифрами “22”, “23”;

2) у другому реченні пункту 160 цифри “23” замінити цифрами “24”;

3) у першому реченні абзацу першого пункту 164 цифри “24” замінити цифрами “25”;

4) в абзаці першому пункту 166 цифри “25” замінити цифрами “26”;

5) у другому реченні абзацу першого пункту 171 цифри “26” замінити цифрами “27”.

7. В абзаці дев’ятому пункту 186 розділу VIII цифри “27” замінити цифрами “28”.

8. У додатках до Інструкції:

1) у додатках 1–6 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

2) у додатку 7:

слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

рядок 11 таблиці пункту 5 викласти в такій редакції:

1	2	3	4	5	6
11	M10Г	Сплав на основі цинку А190 з нікелевим покритвом	90	72 000	7200

”;

3) у додатку 8 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

4) у додатку 9:

слова “ведення касових операцій банками в Україні”, “дата вкладання пачок банкнот” замінити відповідно словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”, “час вкладання пачок банкнот****”, дата вкладання пачок банкнот”;

додаток доповнити новою приміткою такого змісту: “***** Зазначається Національним банком України.”;

5) додаток 10 викласти в такій редакції:

“Додаток 10
до Інструкції про порядок організації
касової роботи банками та проведення
платіжних операцій надавачами
платіжних послуг в Україні
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 21 червня 2022 року № 128)
(підпункт 1 пункту 102 розділу VI)

Платіжна інструкція на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Платник/ініціатор _____

Код платника¹/код ініціатора¹ _____

Надавач платіжних послуг платника² _____

Отримувач _____

Код отримувача² _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Загальна сума _____
(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ¹ _____серія ____ № _____ виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка
видала документ)_____
(дата видачі документа)_____
(дата народження особи) (місце проживання особи)З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³ _____
(підпис платника/ініціатора)Підпис надавача платіжних послуг _____
Додаткові реквізити _____

Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Платник/ініціатор _____

Код платника¹/код ініціатора¹ _____Надавач платіжних послуг платника² _____

Отримувач _____

Код отримувача² _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Загальна сума _____
(словами)

Призначення платежу _____

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³ _____
(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

² Реквізити зазначаються в разі здійснення платіжної операції для зарахування на рахунок, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг.

³ Підпис платника/ініціатора проставляється електронний/власноручний.”;

б) у додатку 11 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

7) додаток 12 викласти в такій редакції:

“Додаток 12
до Інструкції про порядок організації
касової роботи банками та проведення
платіжних операцій надавачами платіжних
послуг в Україні
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 21 червня 2022 року № 128)
(підпункт 3 пункту 102 розділу VI)

Дата здійснення платіжної операції _____

Платіжна інструкція на видачу готівки № _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Отримувач _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____

серія ____ № _____ виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)_____
(дата видачі документа)_____
(дата народження особи)¹ (місце проживання особи)¹З умовами договору про надання платіжних послуг згоден² _____
(підпис отримувача)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Зазначається в разі потреби ідентифікації користувача.² Підпис отримувача проставляється електронний/власноручний.”;

8) у додатках 13–18 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

9) додаток 19 викласти в такій редакції:

“Додаток 19
до Інструкції про порядок організації
касової роботи банками та
проведення платіжних операцій
надавачами платіжних послуг в
Україні
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 21 червня 2022 року № 128)
(пункт 105 розділу VI)

Правила заповнення реквізитів касових документів/платіжних інструкцій

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги до заповнення реквізиту
1	2	3
1	Номер	Надавач платіжних послуг, що здійснює касову/платіжну операцію, проставляє порядковий номер реєстрації касового документа/платіжної інструкції
2	Дата здійснення операції	У платіжній інструкції на переказ готівки зазначається дата фактичного пред’явлення її до надавача платіжних послуг/комерційного агента. Грошові чеки дійсні протягом 10 календарних днів із дня їх виписування, не враховуючи день виписування. У платіжній інструкції на видачу готівки, касових документах зазначається дата здійснення касової/платіжної операції. Дата здійснення касової/платіжної операції в документі зазначається так: число цифрами “ДД”, місяць словом, рік цифрами “РРРР”
3	Отримувач	У платіжних інструкціях на видачу готівки, касових документах на видачу готівки/банківських металів (для банку) фізичній особі зазначаються її прізвище, власне ім’я та по батькові, юридичній особі – найменування юридичної особи та прізвище, власне ім’я, по батькові

1	2	3
		<p>особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи.</p> <p>У платіжних інструкціях на переказ готівки зазначаються найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи.</p> <p>За операціями з казначейськими зобов'язаннями прізвище, власне ім'я та по батькові клієнта не зазначаються, крім випадків, установлених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Під час оформлення прибутково-видаткового касового ордера на загальну суму виконаних касових операцій та за касовою операцією з видачі готівки через інкасаторів, за наявності підписів інкасаторів у первинному документі про отримання ними готівки цей реквізит не заповнюється.</p> <p>Ідентифікація та верифікація особи, яка звернулася для отримання переказу готівкою за платіжною інструкцією здійснюється відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p>
4	Платник/ ініціатор	<p>Зазначається особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції з відповідною сумою готівки/особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції.</p> <p>Зазначаються найменування юридичної особи та прізвище, власне ім'я, по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи, що здійснює платіжну операцію/внесення банківських металів.</p> <p>Якщо платіжну операцію здійснює фізична особа, то зазначаються її прізвище, власне ім'я та по батькові та/або реєстраційний номер облікової картки платника</p>

1	2	3
		<p>податків/номер особового рахунку або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може використовуватися на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство].</p> <p>За операціями з казначейськими зобов'язаннями прізвище, власне ім'я та по батькові клієнта не зазначаються, крім випадків, установлених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Ідентифікація та верифікація користувачів здійснюється відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У прибутковому, видатковому та прибутково-видатковому касових ордерах зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові працівника надавача платіжних послуг. Під час оформлення прибутково-видаткового касового ордера на загальну суму виконаних касових операцій та за касовою операцією з оприбуткування готівки, зданої інкасаторами, за наявності підписів інкасаторів у первинному документі про здавання готівки цей реквізит не заповнюється</p>
5	Код отримувача	У разі здійснення платіжної операції для зарахування готівки на рахунок отримувача, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг, зазначаються: для юридичної особи – код платника податків; фізичної особи – реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для

1	2	3
		фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті)
6	Надавач платіжних послуг отримувача	Зазначаються найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача
7	Надавач платіжних послуг платника	Зазначаються найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг платника
8	Код Єдиного ідентифікатора Національного банку (ID НБУ)	Зазначається реквізит відповідно до єдиної ідентифікації учасників фінансового ринку України
9	Назва валюти/ банківського металу	Зазначається літерний код валюти/літерний і цифровий коди банківського металу відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку під час здійснення операцій з іноземною валютою
10	Дебет/кредит	Зазначаються відповідні рахунки за касовими/платіжними операціями
11	Сума	Сума зазначається цифрами, гривні відділяються від копійок комою. Аналогічно зазначається сума в іноземній валюті
12	Маса банківського металу цифрами	Маса банківського металу зазначається одночасно цифрами в трійських унціях із заокругленням з точністю до третьої цифри після коми включно, а також у грамах
13	Еквівалент у гривнях/ облікова ціна банківського металу	Еквівалент у гривнях зазначається під час здійснення операцій з іноземною валютою. Сума в гривнях розраховується в установленому порядку. Облікова ціна банківського металу (гривень) зазначається цифрами відповідно до облікової ціни банківського металу, розрахованої Національним банком та яка діятиме у день проведення операції. Гривні відокремлюються від копійок комою, копійки позначаються двома цифрами

1	2	3
14	Загальна сума/облікова ціна банківського мелалу (гривень)	<p>Зазначаються сума словами, а назва національної валюти повністю “гривень” або скорочено “грн”. Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням ставиться “Нуль гривень”. Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається “00 коп.” або “00 копійок”. Під час здійснення операцій з іноземною валютою сума словами зазначається в іноземній валюті та її еквівалент у гривнях в аналогічному порядку.</p> <p>Зазначається словами облікова ціна банківського мелалу, розрахована Національним банком та яка діятиме у день проведення операції, назва грошової одиниці повністю “гривень” або скорочено “грн”. Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається “00 коп.” або “00 копійок”</p>
15	Призначення платежу/ зміст операції	<p>У разі видачі готівки надавачем платіжних послуг зазначається на які цілі вона видається.</p> <p>Під час приймання надавачем платіжних послуг готівки зазначається вид платежу або джерела її надходження, а в разі внесення суб’єктами підприємницької діяльності – фізичними особами на поточні/платіжні рахунки власної готівки за рахунок заощаджень зазначається “унесення власних заощаджень готівкою”.</p> <p>За операціями з приймання/видачі банківських металів (з металевих рахунків клієнтів банку зазначається “приймання банківського металу”/”видача банківського металу”.</p> <p>За операціями за поточними, вкладними (депозитними), платіжними рахунками, рахунками ескроу зазначається внесення готівки на поточний, вкладний (депозитний), платіжний рахунок, рахунок ескроу або видача готівки з нього.</p> <p>За операціями з погашення кредиту зазначається “погашення кредиту”.</p> <p>За операціями за платіжними інструкціями, сформованими юридичними особами, які формують оплату за послуги зазначається “найменування послуги/оплата за товари”.</p> <p>За операціями, не пов’язаними з поточними, платіжними, вкладними (депозитними) рахунками, рахунками ескроу зазначається “переказ готівки”.</p>

1	2	3
		<p>За операціями на сплату платежів за штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху зазначається серія та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації – 21081300).</p> <p>За операціями на сплату платежів податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету зазначається “Код платежу”/“Код бюджетної класифікації”</p>
16	Підстава	Зазначаються номер і дата розпорядчого акта або реєстру, протоколу САП/САБ
17	Підпис платника/ ініціатора/ отримувача	<p>Платник/ініціатор/отримувач ставить підпис власноручно або накладає ЕП як згода з умовами договору про надання платіжних послуг.</p> <p>На прибутково-видатковому касовому ордері [для банків (філій, відділень)], прибутковому касовому ордері та видатковому касовому ордері (для Національного банку) підписи платника/отримувача не ставляться, якщо вони оформлені на загальну суму виконаних касових/платіжних операцій, а також є підпис платника/ініціатора/отримувача на первинному документі, на підставі якого оформлено касовий/платіжний документ.</p> <p>За операціями з видачі/приймання готівки/банківських металів через інкасаторів, вони проставляють підпис про передавання/приймання цінностей у супровідному касовому ордері до сумки, описі цінностей в національній/іноземній валюті, що перевозяться, супровідній відомості до сумки з готівкою, журналі обліку прийнятих сумок із готівкою, супровідному документі на інкасацію банкоматів. Підпис інкасатора на прибутково-видатковому ордері, видатковому та видатковому позабалансовому ордері не вимагається</p>
18	Пред’явлений документ	У грошових чеках, платіжній інструкції на видачу готівки, заявах на приймання/видачу банківських металів незалежно від суми зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути

1	2	3
		<p>використаний на території України для укладання правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство]. Дата народження та місце проживання (для нерезидентів – місце тимчасового перебування) зазначаються в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У прибуткових, видаткових та прибутково-видаткових касових ордерах і заявах на видачу готівки працівникам банку зазначаються назва документа (посвідчення, перепустка) та його номер (крім операцій з видачі готівки касовим працівникам під час ведення аналітичного обліку).</p> <p>У платіжній інструкції на приймання готівки реквізит заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>На прибутково-видаткових касових ордерах із видачі/приймання готівки, банківських металів між касою банку та інкасаторами цей реквізит не заповнюється, якщо є підпис інкасаторів про передавання/приймання цінностей у супровідному касовому ордері до сумки, описі цінностей у національній/іноземній валюті, що перевозяться, супровідній відомості до сумки з готівкою, у журналі обліку прийнятих сумок з готівкою, супровідному документі на інкасацію банкоматів</p>
19	Підписи надавача платіжних послуг	Відповідальні надавача платіжних послуг, проставляють власноручний підпис або накладають кваліфікований ЕП

1	2	3
20	Код платника/ код ініціатора	<p>За платіжною операцією за платіжною інструкцією на перерахування податків, сплата адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету платник/ініціатор зазначає код/номер, а саме: юридична особа – код платника податків; фізична особа – реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може використовуватися на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство].</p> <p>Зазначається в платіжних інструкціях у разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p>
21	Період платежу	Зазначається, за який період здійснюється платіж
22	Дата валютування	Заповнюється платником/ініціатором за його бажанням, відповідно до умов договору про послуги, дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача
23	Кількість сумок	У прибутково-видатковому касовому ордері зазначається кількість (цифрами і словами) отриманих для перевезення інкасаторських сумок із готівкою (якщо опис цінностей не оформляється)
24	З умовами договору про надання	Зазначається власноручний підпис/ЕП користувача про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг, про які поінформовано користувача платіжних

1	2	3
	платіжних послуг згоден	<p>послуг до проведення касової/платіжної операції та передбачено договором про надання платіжних послуг. Власноручний підпис/ЕП платника/ініціатора/отримувача в платіжній інструкції про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг є підставою для проведення платіжної операції. Згода з умовами договору про надання платіжних послуг може бути в паперовій або електронній формі. У паперовій формі згоду з умовами договору про надання платіжних послуг користувач проставляє власноручним підписом. В електронній формі згоду з умовами договору про надання платіжних послуг користувач фіксує шляхом приєднання користувача до договору, розміщеного на його вебсайті в мережі Інтернет, або в спосіб, визначений надавачем платіжних послуг. Власноручний/ЕП підпис платника/ініціатора/отримувача, проставлений у платіжній інструкції про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг, прирівнюється до підпису платника/ініціатора/отримувача про проведену платіжну операцію</p>
25	Інші реквізити	<p>Додаткові реквізити, потрібні для належного виконання касової/платіжної операції на приймання/видачу готівки, приймання/видачі банківських металів, визначаються надавачем платіжних послуг самостійно, передбачаються у внутрішніх документах та умовами договору про надання платіжних послуг. Контактна інформація про платника/ініціатора/отримувача, який здійснює платіжну операцію, включаючи операції без відкриття рахунку, надавач платіжних послуг визначає самостійно, передбачаються у внутрішніх документах та умовами договору про надання платіжних послуг</p>

”;

10) у додатку 20 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

11) Інструкцію після додатка 20 доповнити новим додатком 21, виклавши його в такій редакції:

“Додаток 21
до Інструкції про порядок організації
касової роботи банками та проведення
платіжних операцій надавачами платіжних
послуг в Україні про ведення касових
операцій банками в Україні
(підпункт 4 пункту 142 розділу VI)

Заява про приймання/видачу банківських металів № _____

(дата)

Платник/отримувач _____

Банк _____

(найменування банку)

Вид банківського металу		Рахунок №	Маса	Облікова ціна (гривень)
	Дебет			
	Кредит			

Маса _____

(словами)

Вартість у гривнях _____

(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ¹ _____

Серія № ____ виданий _____

(найменування установи, що видала документ)

Дата видачі _____, дата народження _____, місце проживання особи _____

Додаткові реквізити _____

Підпис платника/отримувача _____ Підпис банку _____

_____ (дата)

Квитанція № _____

Платник/отримувач _____

Банк _____

(найменування банку)

Вид банківського металу		Рахунок №	Маса	Облікова ціна (гривень)
	Дебет			
	Кредит			

Маса _____

(словами)

Вартість у гривнях _____

(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ¹

_____ Серія _____ № _____ виданий

(найменування установи, що видала документ)

Дата видачі _____, дата народження _____, місце проживання особи _____

Додаткові реквізити _____

Підпис платника/отримувача _____ Підпис банку _____

¹Заповнюється в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.”.

У зв'язку з цим додатки 21–28 уважати відповідно додатками 22–29;

12) у додатках 22–28 слова “ведення касових операцій банками в Україні” замінити словами “організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”;

13) додаток 29 виключити.