Офіційно опубліковано 27.07.2022

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |
| **Правління Національного банку України****П О С Т А Н О В А** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 26 липня 2022 року | Київ |  | № 158 |

|  |
| --- |
| Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні |

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про платіжні послуги”, з метою розвитку платіжного ринку України та уніфікації номерів платіжних рахунків користувачів та електронних гаманців відповідно до міжнародних стандартів для проведення платіжних операцій Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунків/емітенти електронних грошей (уключаючи банки, установи електронних грошей, філії іноземних установ електронних грошей, операторів поштового зв’язку), які відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” мають право відкривати платіжні рахунки користувачам/електронні гаманці комерційним агентам/користувачам/споживачам (далі ‒ небанківський надавач платіжних послуг/емітент електронних грошей), формують структуру номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця згідно з вимогами міжнародного стандарту ISO 13616 “Financial services ‒ International bank account number (IBAN)” та відповідно до положень Національного стандарту України “Фінансові операції. Правила формування міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні. (IBAN Registry:2009, NEQ) ДСТУ-Н 7167:2010”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 454 (далі – стандарт IBAN).

2. Номер платіжного рахунку користувача/електронного гаманця складається з 29 символів (літер і цифр).

3. Номер платіжного рахунку користувача/електронного гаманця формується за схемою UA KK YYYYYY AAAАААААААААААААААА, де:

1) UA – код країни (Україна);

2) KK – контрольна сума. Розрахунок контрольної суми здійснюється згідно з алгоритмом MOD 97-10 відповідно до стандарту IBAN;

3) YYYYYY ‒ єдиний ідентифікатор Національного банку України (код ID НБУ), присвоєний установі, в якій відкрито платіжний рахунок/електронний гаманець, відповідно до Положення про систему єдиної ідентифікації учасників фінансового ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 серпня 2021 року № 92;

4) AAAАААААААААААААААА ‒ номер рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця.

4. Структура номера рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця формується за схемою, наведеною в додатку до цієї постанови.

5. Номер рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця, який має менше ніж 19 символів, доповнюється відповідною кількістю нулів, які проставляються ліворуч перед номером рахунку.

6. Послідовність літер і цифр структури платіжного рахунку користувача та електронного гаманця відповідно до стандарту IBAN:

1) в електронній формі повинна бути безперервною та цілісною, не допускається використання будь-яких текстових розділових знаків, у тому числі пробілів;

2) у паперовій формі та під час візуалізації в клієнтському інтерфейсі для зручності читання та перевірки повинна розбиватися на групи по чотири символи, що розділяються пробілами.

7. Небанківським надавачам платіжних послуг/емітентам електронних грошей під час формування номера платіжного рахунку користувача/електронного гаманця заборонено використовувати номер платіжної картки.

8. Небанківський надавач платіжних послуг/емітент електронних грошей несе відповідальність за формування структури номера платіжного рахунку користувача/електронного гаманця.

9. Номер платіжного рахунку користувача/електронного гаманця, сформований за наведеною в пункті 3 цієї постанови схемою, зазначається в платіжних інструкціях користувача для виконання платіжних операцій.

10. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| В. о. Голови | Юрій ГЕЛЕТІЙ |

Інд. 57

Додаток

до постанови Правління Національного банку України

26 липня 2022 року № 158

Вимоги
до нумерації рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця

І. Формування рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця

1. Номер рахунку аналітичного обліку платіжного рахунку/електронного гаманця (AAAАААААААААААААААА), що відкривається небанківськими надавачами платіжних послуг/емітентами електронних грошей, повинен формуватися за такою схемою: BBBb k EЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ, де:

1) BBB ‒ (три символи) номер балансового рахунку (673 “Кошти клієнтів  ‒ юридичних осіб надавачів фінансових послуг”, 674 “Кошти клієнтів  ‒ фізичних осіб надавачів фінансових послуг”, 675 “Зобов’язання надавачів фінансових послуг за випущеними електронним грошима”) Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 року № 291, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 грудня 1999 року за № 892/4185 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 09 грудня 2011 року № 1591) (зі змінами);

2) b – (один символ) ознака користувача, що приймає значення:

0 – фізичні особи, які відкривають платіжні рахунки/електронні гаманці для власних потреб;

1 – юридичні особи;

2 – фізичні особи-підприємці;

3 – відокремлені підрозділи юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента;

3) відповідно BBBb прийматиме значення:

6731 – для юридичних осіб, які відкривають платіжний рахунок;

6732 – для фізичних осіб-підприємців, які відкривають платіжний рахунок;

6733 – для відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента;

6740 ‒ для фізичних осіб, які відкривають платіжні рахунки для власних потреб;

6750 – зобов’язання емітента електронних грошей (крім банків) за випущеними електронними грошима, які зберігаються на електронних гаманцях фізичних осіб;

6751 – зобов’язання емітента електронних грошей (крім банків) за випущеними електронними грошима, які зберігаються на електронних гаманцях юридичних осіб;

6752 – зобов’язання емітента електронних грошей (крім банків) за випущеними електронними грошима, які зберігаються на електронних гаманцях фізичних осіб-підприємців;

6753 – зобов’язання емітента електронних грошей (крім банків) за випущеними електронними грошима, які зберігаються на електронних гаманцях відокремлених підрозділів юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента);

4) банки ‒ емітенти електронних грошей формують номер електронного гаманця за стандартом IBAN відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2018 року №  162 “Про запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні” (зі змінами).

Банки – емітенти електронних грошей для нумерації електронних гаманців у сегменті BBBb повинні використовувати номер балансового рахунку 2904 “Зобов’язання банку за випущеними електронними грошима” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами);

5) k ‒ (один символ) ключовий (контрольний) розряд;

6) EЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ ‒ (14 символів) інформація щодо аналітичного рахунку/електронного гаманця.

2. Довжина номера рахунку/електронного гаманця не є фіксованою. Максимальна довжина номера рахунку/електронного гаманця становить 19 символів, мінімальна ‒ п’ять символів.

3. Сегмент ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ визначає надавач платіжних послуг самостійно.

4. До розрахунку ключового розряду входять сегменти BBBb, EЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ номера рахунку/електронного гаманця та код ID НБУ.

ІІ. Приклади обчислення ключового розряду в номері рахунку/електронному гаманці

Приклад 1. Обчислення ключового розряду в номері рахунку/електронному гаманці довжиною 19 символів.

Обчислення ключового (контрольного) розряду за рахунком 6731к67890123456789 користувача – юридичної особи, що відкривається в небанківського надавача платіжних послуг із кодом ID НБУ 561234, здійснюється таким чином:

1) для розрахунку береться код ID НБУ без останнього розряду: 56123;

2) рахунок, для якого потрібно обчислити ключовий (контрольний) розряд, записується разом із кодом ID НБУ (без останнього розряду) так: 56123 6731 к 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9;

3) цифри, які відповідають коду ID НБУ, множаться порозрядно на вагові коефіцієнти “1 3 7”, а подальші цифри рахунку – порозрядно на вагові коефіцієнти “3 7 1”. Якщо результатом множення розряду рахунку на ваговий коефіцієнт є число з розрядами десятків та одиниць, то в результаті враховується лише одиничний розряд числа:

Таблиця 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Назва | Цифрові значення |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 1 | Номер розряду |  |  |  |  |  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2 | Рахунок | 5 | 6 | 1 | 2 | 3 | 6 | 7 | 3 | 1 | к | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 3 | Ваговий коефіцієнт | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 |
| 4 | Результат множення | 5 | 18 | 7 | 2 | 9 | 18 | 49 | 3 | 3 | 0 | 6 | 21 | 56 | 9 | 0 | 7 | 2 | 9 | 28 | 5 | 18 | 49 | 8 | 27 |

;

4) отримані цифри результату множення додаються:

5+8+7+2+9+8+9+3+3+0+6+1+6+9+0+7+2+9+8+5+8+9+8+7 = 139;

5) до отриманого числа додається кількість символів рахунку (у цьому прикладі ‒ 19): 139 + 19 = 158;

6) останній розряд отриманої суми завжди множиться на 7: 8 • 7 = 56;

7) останній розряд отриманого числа (це 6) є ключовим (контрольним) розрядом для рахунку 6731 к 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 у небанківського надавача платіжних послуг із кодом ID НБУ 561234;

8) аналітичний рахунок матиме номер: 6 7 3 1 6 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9.

Приклад 2. Обчислення ключового розряду в номері рахунку/електронному гаманці довжиною менше 19 символів.

Обчислення ключового (контрольного) розряду за рахунком 6731к7 користувача – юридичної особи, що відкривається в небанківського надавача платіжних послуг із кодом ID НБУ 561234, здійснюється таким чином:

1) для розрахунку береться код ID НБУ без останнього розряду: 56123;

2) рахунок, для якого потрібно обчислити ключовий (контрольний) розряд, записується разом із кодом ID НБУ (без останнього розряду) так: 50123 6 7 3 1 к 7;

3) цифри, які відповідають коду ID НБУ, множаться порозрядно на вагові коефіцієнти “1 3 7”, а подальші цифри рахунку ‒ порозрядно на вагові коефіцієнти “3 7 1”. Якщо результатом множення розряду рахунку на ваговий коефіцієнт є число з розрядами десятків та одиниць, то в результаті враховується лише одиничний розряд числа:

Таблиця 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Назва | Цифрові значення |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Номер розряду |  |  |  |  |  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Рахунок | 5 | 6 | 1 | 2 | 3 | 6 | 7 | 3 | 1 | к | 7 |
| 3 | Ваговий коефіцієнт | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 |
| 4 | Результат множення | 5 | 18 | 7 | 2 | 9 | 18 | 49 | 3 | 3 | 0 | 7 |

;

4) отримані цифри результату множення додаються:

5+8+7+2+9+8+9+3+3+0+7 = 61;

5) до отриманого числа додається кількість символів рахунку (у цьому прикладі – 6): 61 + 6 = 67;

6) останній розряд отриманої суми завжди множиться на 7: 7 • 7 = 49;

7) останній розряд отриманого числа (це 9) є ключовим (контрольним) розрядом для рахунку 6 7 3 1 к 7 у небанківського надавача платіжних послуг із кодом ID НБУ 561234;

8) аналітичний рахунок матиме номер: 6 7 3 1 9 7.