

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про
безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163	
Розділ I	Розділ I
2. Ця Інструкція визначає: 1) порядок ініціювання платіжних операцій з рахунків користувачів платіжних послуг (далі – користувач), які відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – надавач платіжних послуг); 2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, на підставі якої ініціюється платіжна операція з рахунку користувача та вимоги щодо їх заповнення; 3) порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів, дебетового переказу коштів за згодою платника та дебетового переказу коштів без згоди платника; 4) особливості виконання надавачами платіжних послуг миттєвого кредитового переказу; 5) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів.	2. Ця Інструкція визначає: 1) порядок ініціювання платіжних операцій з рахунків користувачів платіжних послуг (далі – користувач), які відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – надавач платіжних послуг); 2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, на підставі якої ініціюється платіжна операція з рахунку користувача та вимоги щодо їх заповнення; 3) порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів, дебетового переказу коштів за згодою платника та дебетового переказу коштів без згоди платника; 4) особливості виконання надавачами платіжних послуг миттєвого кредитового переказу; 5) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів; 6) вимоги до платіжної інструкції, що формується під час надання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

4. Правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг можуть/може бути: 1) установлені додаткові реквізити платіжної інструкції для ініціювання платіжної операції, яка використовується в цій платіжній системі/у цього надавача платіжних послуг з урахуванням вимог Закону про платіжні послуги; 2) визначений технічний порядок ініціювання платіжної операції.	4. Правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг можуть/може бути: 1) установлені додаткові реквізити платіжної інструкції для ініціювання платіжної операції, яка використовується в цій платіжній системі/у цього надавача платіжних послуг з урахуванням вимог законодавства України; 2) визначений технічний порядок ініціювання платіжної операції.
<u>5. Вимоги цієї Інструкції поширюються на ініціаторів, надавачів платіжних послуг і обов'язкові для виконання ними.</u>	5. Вимоги розділів I-VII цієї Інструкції поширюються на ініціаторів, надавачів платіжних послуг і обов'язкові для виконання ними. Вимоги пунктів 4, 7 та 16 розділу I та розділу VIII цієї Інструкції поширюються на платників, яким надається платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку, та надавачів платіжних послуг, що надають платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, і обов'язкові для виконання ними.
6. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях: ... 4) засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності користувача в надавача платіжних послуг; ... 9) надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції - юридична особа, яка в установленому Законом про	6. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях: 4) засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності користувача в надавача платіжних послуг/надавача платіжних послуг, що надає платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку; 9¹) надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку – надавач платіжних послуг, що надає платіжну

платіжні послуги та нормативно-правовими актами Національного банку порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції; ... 15) платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції; ... 17) платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції; <u>18) платник фактичний - особа, яка в платіжній інструкції платника зазначена фактичним платником і грошові зобов'язання якої виконує платник шляхом ініціювання платіжної операції зі свого рахунку;</u>	послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, платнику, якому надається платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку; 15¹) платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна інструкція, яка подається платником, якому надається платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку, до надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; 17¹) платник, якому надається платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку (далі – платник за послугою з переказу коштів) - особа, яка перераховує кошти зі свого рахунку, відкритого у надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, надавачу послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, для отримання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; 18) платник фактичний – особа, яка в платіжній інструкції/платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку зазначена фактичним платником і грошові зобов'язання якої виконує платник/платник за послугою з переказу коштів шляхом ініціювання платіжної операції;
7. Надавач платіжних послуг здійснює обслуговування користувачів на підставі відповідних договорів і своїх внутрішніх документів із питань здійснення безготівкових розрахунків. Внутрішні документи надавача платіжних послуг не можуть містити положення, що суперечать вимогам законодавства України.	7. Надавач платіжних послуг здійснює обслуговування користувачів на підставі відповідних договорів і своїх внутрішніх документів. Внутрішні документи надавача платіжних послуг не можуть містити положення, що суперечать вимогам законодавства України.

9. Ініціатор має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі. Форма, порядок надання платіжної інструкції, засоби дистанційної комунікації для ініціювання платіжних операцій визначаються умовами договору між користувачем і надавачем платіжної послуги.	9. Ініціатор має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі. Ініціатор подає до надавача платіжних послуг платіжну інструкцію в паперовій формі не менше ніж у двох примірниках. Форма, порядок надання платіжної інструкції, засоби дистанційної комунікації для ініціювання платіжних операцій визначаються умовами договору між користувачем і надавачем платіжної послуги.
29. <u>Надавач платіжних послуг платника в разі порушення судом провадження у справі про банкрутство платника:</u> 1) повертає без виконання судові рішення/постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на рахунках платника, крім судових рішень господарського суду в межах провадження <u>у справі про банкрутство</u>, які надходять до надавача платіжних послуг після отримання ним ухвали суду про відкриття провадження <u>у справі про банкрутство</u>, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого; 2) на час уведення мораторію на задоволення вимог кредиторів відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства відмовляє у виконанні платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому в пунктах 12 та 27 розділу I цієї Інструкції), крім платіжних інструкцій, на які згідно з Кодексом України з процедур банкрутства не поширюється дія мораторію.	29. Надавач платіжних послуг платника в разі відкриття судом провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність) платника та до моменту отримання інформації про закриття судом провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність) платника: 1) повертає без виконання судові рішення/постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на рахунках платника, крім судових рішень господарського суду в межах провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність), які надходять до надавача платіжних послуг після отримання ним ухвали суду про відкриття провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність), яка надійшла від суду або арбітражного керуючого; 2) на час уведення мораторію на задоволення вимог кредиторів відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства відмовляє у виконанні платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому в пунктах 12 та 27 розділу I цієї Інструкції), крім платіжних інструкцій, на

	які згідно з Кодексом України з процедур банкрутства не поширюється дія мораторію.
30. Надавач платіжних послуг платника в разі отримання постанови суду, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого (керуючого санацією, ліквідатора) про визнання платника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства: 1) відмовляє у виконанні платіжних інструкцій платника, який визнаний банкрутом/платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому <u>пунктами 12 та 27 розділу I цієї Інструкції</u>); 2) повертає без виконання судові рішення/постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на рахунках платника, які надходять до надавача платіжних послуг платника після отримання ним постанови суду про визнання платника банкрутом та які вже прийняті надавачем платіжних послуг платника до виконання і обліковуються банком на відповідному позабалансовому рахунку, небанківським надавачем платіжних послуг, у порядку, визначеному його внутрішніми документами.	30. Надавач платіжних послуг платника в разі отримання постанови суду, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого (керуючого санацією, ліквідатора) про визнання платника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури/процедури погашення боргів боржника відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства: 1) відмовляє у виконанні платіжних інструкцій платника, який визнаний банкрутом/платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому <u>пунктами 12 та 27 розділу I цієї Інструкції</u>); 2) повертає без виконання судові рішення/постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на рахунках платника, які надходять до надавача платіжних послуг платника після отримання ним постанови суду про визнання платника банкрутом та які вже прийняті надавачем платіжних послуг платника до виконання і обліковуються банком на відповідному позабалансовому рахунку, небанківським надавачем платіжних послуг, у порядку, визначеному його внутрішніми документами.
Розділ II	Розділ II
37⁻³. Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції повинна містити такі дані: 1) дату і номер платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію;	37⁻³. Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції повинна містити такі дані: 1) дату і номер платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію;

2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дату прийняття до виконання. Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші дані в інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції. Форма, порядок надання інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції визначаються умовами договору між платником і надавачем платіжної послуги платника.	2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; 2¹) найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника (у разі наявності таких даних в платіжній інструкції); 3) найменування надавача платіжних послуг платника; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу; 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 6¹) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного отримувача, код фактичного отримувача (у разі наявності таких даних в платіжній інструкції); 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача; 8) дату прийняття до виконання. Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші дані в інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції. Форма, порядок надання інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції визначаються умовами
--	--

Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції на вимогу платника повинна бути надана надавачем платіжних послуг платника як документ (квитанція).	договору між платником і надавачем платіжної послуги платника. Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції на вимогу платника повинна бути надана надавачем платіжних послуг платника як документ (квитанція).
<u>40. Платник має право ініціювати платіжну операцію за фактичного платника та/або на користь фактичного отримувача коштів шляхом надання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника.</u> <u>Платіжна інструкція, крім обов'язкових реквізитів, визначених у пункті 37 розділу II цієї Інструкції, повинна містити:</u> <u>1) унікальний ідентифікатор фактичного платника або найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код фактичного платника та/або</u> <u>2) унікальний ідентифікатор фактичного отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код фактичного отримувача.</u>	40. Надавач платіжних послуг платника у разі необхідності ініціювання платником платіжної операції за фактичного платника та/або на користь фактичного отримувача (особливо для сплати податків, зборів, платежів до державного і місцевих бюджетів, платежів на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), додатково до обов'язкових реквізитів, визначених у пункті 37 розділу II цієї Інструкції, повинен забезпечити можливість платнику заповнити такі реквізити: 1) найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника та/або 2) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного отримувача, код фактичного отримувача. Рішення щодо необхідності заповнення реквізитів, зазначених в підпунктах 1 та 2 пункту 40 розділу II цієї Інструкції приймається платником. Реквізити, зазначені в підпункті 1 пункту 40 розділу II цієї Інструкції, не заповнюються, якщо платник та фактичний платник є однією особою.

	Реквізити, зазначені в підпункті 2 пункту 40 розділу II цієї Інструкції, не заповнюються, якщо отримувач та фактичний отримувач є однією особою.
Розділ IV	Розділ IV
66. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію стягувача, яка надійшла до нього в електронній або паперовій формі. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію в паперовій формі, яку стягувач доставляє самостійно (представником/повіреном, помічником приватного виконавця, представником контролюючого органу) або яка надійшла рекомендованим листом, відправником якого є стягувач. Надавач платіжних послуг платника встановлює повноваження особи, яка самостійно доставила платіжну інструкцію стягувача, у порядку, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг платника.	Без змін
відсутній	66¹. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання судове рішення (рішення, ухвалу, постанову суду), що набрало законної сили, яке доставлено до нього самостійно представником суду, слідчим, слідчого судді, прокурора або яке надійшло рекомендованим або цінним листом, відправником якого є суд, резолютивна частина якого містить зобов'язання такого надавача платіжних послуг списати кошти з рахунку платника на рахунок визначеного судом отримувача. Надавач платіжних послуг платника встановлює повноваження особи, яка самостійно доставила таке судове рішення, у порядку, визначеному його внутрішніми документами.

	Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати судове рішення про зобов'язання списати кошти з рахунку платника на рахунок визначеного судом отримувача шляхом формування за стягувача платіжної інструкції із заповненням обов'язкових реквізитів, відповідно до інформації зазначеної в судовому рішенні та порядку, встановленого внутрішніми документами надавача платіжних послуг платника.
69. Надавач платіжних послуг платника виконує платіжні інструкції, які надійшли до нього до початку операційного часу поточного дня або протягом операційного часу поточного дня, але на час надходження на рахунку платника немає коштів або їх недостатньо, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження), на початку операційного часу наступного операційного дня. Надавач платіжних послуг платника на початку операційного часу наступного операційного дня виконує	69. Надавач платіжних послуг платника виконує платіжні інструкції, які надійшли до нього до початку операційного часу поточного дня або протягом операційного часу поточного дня, але на час надходження на рахунку платника немає коштів або їх недостатньо, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження), на початку операційного часу наступного операційного дня. Надавач платіжних послуг платника, у разі недостатності або відсутності коштів на рахунку платника, з метою їх накопичення для виконання платіжної інструкції стягувача, зупиняє видаткові операції за рахунком платника з дати та часу фіксації надходження платіжної інструкції стягувача в своїй операційно-обліковій системі. Зупинення видаткових операцій здійснюється до моменту виконання платіжної інструкції стягувача або її повернення без виконання. Надавач платіжних послуг платника до моменту виконання платіжної інструкції стягувача відмовляє в прийнятті до виконання платіжної інструкції платника

платіжні інструкції частково відповідно до пункту 71 розділу IV цієї Інструкції, якщо на рахунку платника з урахуванням поточних надходжень на рахунок протягом попереднього операційного дня буде недостатньо коштів для їх виконання. Надавач платіжних послуг платника на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні інструкції без виконання із зазначенням причини повернення згідно з <u>пунктами 12, 27 розділу I цієї Інструкції</u>, якщо на рахунку платника коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили.	відповідно до порядку, встановленого в пунктах 12, 27 розділу I цієї Інструкції. Надавач платіжних послуг платника на початку операційного часу наступного операційного дня виконує платіжні інструкції частково відповідно до пункту 71 розділу IV цієї Інструкції, якщо на рахунку платника з урахуванням поточних надходжень на рахунок протягом попереднього операційного дня буде недостатньо коштів для їх виконання. Надавач платіжних послуг платника на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні інструкції без виконання із зазначенням причини повернення згідно з пунктами 12, 27 розділу I цієї Інструкції, якщо на рахунку платника коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили.
71. Надавач платіжних послуг платника в разі недостатності коштів на рахунку платника виконує платіжні інструкції в межах залишку коштів. Надавач платіжних послуг платника для часткової оплати оформляє платіжну інструкцію, у реквізиті "Призначення платежу" якої зазначає номер і дату платіжної інструкції стягувача, яку частково виконано, суму, що залишилася до сплати.	71. Надавач платіжних послуг платника в разі недостатності коштів на рахунку платника виконує платіжні інструкції в межах залишку коштів.
Розділ V	Розділ V
81. <u>Надавач платіжних послуг платника після списання за платіжною інструкцією стягувача суми в розмірі, яка визначена документом про арешт коштів, і якщо немає на виконанні за цим рахунком інших документів про арешт коштів, відновлює</u>	81. Надавач платіжних послуг платника після списання за платіжною інструкцією стягувача суми в розмірі, яка визначена документом про арешт коштів, і якщо немає на виконанні за цим рахунком інших документів про арешт коштів:

<u>видаткові операції за рахунком платника та приймає до виконання платіжні інструкції платника.</u>	відновлює видаткові операції за рахунком платника та приймає до виконання платіжні інструкції платника; припиняє облік документу про арешт коштів, на підставі якого було зупинено видаткові операції за рахунком платника, що здійснювався відповідно до абзаців вісім та дев'ять пункту 77 розділу V цієї Інструкції після надходження відповідного документу про зняття арешту коштів.
відсутня	Розділ VIII. Вимоги до платіжної інструкції, що формується під час надання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку
відсутня	105. Платіжна операція платника за послугою з переказу коштів, кошти для виконання якої надходять з рахунку цього платника, відкритого в іншого надавача платіжних послуг, виконується надавачем послуги з переказу коштів без відкриття рахунку на підставі платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку в електронній або паперовій формі. Платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку має містити такі обов'язкові реквізити: 1) дату складання і номер; 2) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника за послугою з переказу коштів та код платника за послугою з переказу коштів; 3) найменування надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; 4) суму платіжної операції; 5) призначення платежу;

	б) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, код отримувача та номер його рахунку (для виконання платіжної операції із зарахування коштів на рахунок отримувача); або номер електронного платіжного засобу отримувача (для виконання платіжної операції за реквізитами електронного платіжного засобу отримувача); або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача (для видачі готівкових коштів отримувачу). Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку має право не вимагати заповнення платником за послугою з переказу коштів реквізиту, зазначеного у підпункті 1 пункту 105 розділу VIII цієї Інструкції та заповнювати цей реквізит самостійно з використанням наявних у нього технічних засобів. Реквізити, зазначені у підпункті 2 пункту 105 розділу VIII цієї Інструкції, не є обов'язковими у разі оплати споживачем житлово-комунальних послуг.
відсутня	106. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у разі необхідності ініціювання платником за послугою з переказу коштів платіжної операції за фактичного платника (особливо для сплати податків, зборів, платежів до державного і місцевих бюджетів, платежів на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), додатково до обов'язкових реквізитів, визначених у пункті 105 розділу VIII цієї Інструкції, повинен забезпечити можливість платнику за послугою з переказу коштів заповнити реквізити:

	найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника. Рішення щодо необхідності заповнення реквізитів: найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника, приймається платником за послугою з переказу коштів. Ці реквізити не заповнюються, якщо платник за послугою з переказу коштів та фактичний платник є однією особою.
відсутня	107. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку має право, використовуючи наявну у нього інформацію, яку він отримав від платника за послугою з переказу коштів, та технічні засоби, забезпечити заповнення реквізитів платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку за платника за послугою з переказу коштів. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, з метою забезпечення оплати платником за послугою з переказу коштів житлово-комунальних послуг, сплати податків, зборів, платежів до державного і місцевих бюджетів, платежів на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування, має право в платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку заповнити за такого платника наступні реквізити: призначення платежу, найменування отримувача, код отримувача та номер його рахунку.
відсутня	108. Реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку заповнюються державною мовою з

	урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо особливостей заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі (додаток). Реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку можуть заповнюватися латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.
відсутня	109. Платник за послугою з переказу коштів має право оформити та надати надавачу послуги з переказу коштів без відкриття рахунку зведену платіжну інструкцію на переказ коштів без відкриття рахунку, яка може містити платіжні інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку на кількох отримувачів. Зведена платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку по кожному отримувачу, які визначені в підпунктах 4, 5 та 6 пункту 105 розділу VIII цієї Інструкції, та загальну суму зведеної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку.
відсутня	110. Форма, порядок надання платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку, засіб дистанційної комунікації визначаються умовами договору між платником за послугою з переказу коштів і надавачем послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

відсутня	111. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку зобов'язаний ознайомити споживача із заповненими реквізитами платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та отримати згоду на виконання платіжної операції. Порядок ознайомлення споживача із заповненими реквізитами платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку визначається у договорі між платником за послугою з переказу коштів та надавачем послуги з переказу коштів без відкриття рахунку. Надана платником за послугою з переказу коштів згода на виконання зведеної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку вважається його згодою на виконання кожної платіжної операції за кожною платіжною інструкцією на переказ коштів без відкриття рахунку, що зазначена в цій зведеній платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником за послугою з переказу коштів та надавачем послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.
відсутня	112. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку приймає до виконання платіжну інструкцію на переказ коштів без відкриття рахунку за умови, що платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

відсутня

113. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку після прийняття до виконання платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку зобов'язаний надати платнику за послугою з переказу коштів у спосіб, визначений договором, таку інформацію:

1) номер платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку, дату і час її отримання;

2) найменування надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

3) найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника за послугою з переказу коштів та код платника за послугою з переказу коштів (за наявності таких реквізитів в платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку);

4) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника та код фактичного платника (у разі наявності такої інформації в платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку);

5) найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, код отримувача та номер його рахунку (для виконання платіжної операції із зарахування коштів на рахунок отримувача); або

номер електронного платіжного засобу отримувача (для виконання платіжної операції за реквізитами електронного платіжного засобу отримувача); або

найменування /прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача (для видачі готівкових коштів отримувачу);

6) суму платіжної операції;

7) призначення платежу;

	8) інформацію про відмову надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку у прийнятті платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку до виконання (у разі відмови).
відсутня	114. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку зобов'язаний забезпечити виконання кожної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку окремою платіжною операцією. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку зобов'язаний забезпечити виконання зведеної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку за кожним отримувачем, зазначеним у цій зведеній платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку, окремою платіжною операцією. Інформація про платника за послугою з переказу коштів, що міститься в реквізитах платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку, визначених пунктом 105 розділу VIII цієї Інструкції, має передаватися до надавача платіжних послуг отримувача та отримувача, в кожній окремій платіжній операції без змін.
	115. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку у своїх внутрішніх документах визначає порядок зберігання платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку на підставі якої ініційовано платіжну операцію, та зберігає її протягом строку, встановленого законодавством України.
Додаток	Додаток

Указівки щодо особливостей заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі			Указівки щодо особливостей заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі		
1	<u>Номер платіжної інструкції (№)</u>	<u>Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви</u>	1	Номер платіжної інструкції/ платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку (№)	Зазначається номер платіжної інструкції/ платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку , що може включати як цифри, так і букви
6	Код платника/фактичного платника	Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначається РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством	6	Код платника/фактичного платника за послугою з переказу коштів	Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначається РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством

		України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів			України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів
7	Платник/фактичний платник	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування платника, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр); документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку (далі - реєстраційний документ).	7	Платник/фактичний платник/платник за послугою з переказу коштів	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування платника, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр); документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку (далі - реєстраційний документ).

		Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника, що відповідає прізвищу, власному імені, по батькові платника, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів). У разі повернення платежів із бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації			Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника, що відповідає прізвищу, власному імені, по батькові платника/, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів). У разі повернення платежів із бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації
10	Надавач платіжних послуг платника	Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг платника, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Державному реєстрі фінансових установ	10	Надавач платіжних послуг платника	Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг платника, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Реєстрі платіжної інфраструктури
12	Код отримувача/ фактичного отримувача	Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичній особі не	12	Код отримувача/ фактичного отримувача	Зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичній особі не

	присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначаються РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо платник не знає РНОКПП/серії та номера паспорта фізичної особи, то ставиться п'ять дев'яток. Ця вимога поширюється лише на отримувача - фізичну особу. Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів		присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначаються РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо платник не знає РНОКПП/серії та номера паспорта фізичної особи, то ставиться п'ять дев'яток. Ця вимога поширюється лише на отримувача - фізичну особу, яка не є суб'єктом господарювання. Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів. ...
--	--	--	---

15	Надавач платіжних послуг отримувача	Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг отримувача, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Державному реєстрі фінансових установ	15	Надавач платіжних послуг отримувача	Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг отримувача, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Реєстрі платіжної інфраструктури
31	відсутня		31	Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	Зазначається повне або скорочене найменування надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Реєстрі платіжної інфраструктури.

Директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку
“ ____ ” _____ 2025 року
(дата)

Андрій ПОДДЄРЬОГІН