

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про порядок виконання
надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій
в іноземній валюті та банківських металах”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 року № 216, у редакції постанови Правління Національного банку України від 25.08.2022 № 189, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 1 жовтня 2008 року за № 910/15601 (зі змінами)	
І. Загальні положення	
1. Це Положення розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні послуги” (далі - Закон про платіжні послуги), “Про виконавче провадження”, “Про валюту і валютні операції”, інших законодавчих актів України.	1. Це Положення розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні послуги” (далі - Закон про платіжні послуги), “Про виконавче провадження”, “Про валюту і валютні операції”, інших законодавчих актів України та з урахуванням вимог Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012 від 14 березня 2012 року про встановлення технічних і комерційних вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009” (зі змінами).

II. Порядок оформлення платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах

14. Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах, оформлена ініціатором в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:

....

9) комісійні - зазначається порядок сплати комісійних винагород (витрат) надавачу платіжних послуг платника й іншим надавачам платіжних послуг за перерахування коштів в іноземній валюті або банківських металів за рахунок платника ~~(OUR)~~ або отримувача ~~(BEN)~~ або платника та отримувача ~~(SHA)~~, надається право надавачу платіжних послуг платника утримувати комісійну винагороду без платіжної інструкції платника;

....

11) код країни отримувача ~~(три символи)~~ відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації) або країни реєстрації (заповнюється платником або надавачем платіжних послуг платника);

...

13) підпис(и) [власноручний(і)/електронний(і)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) відповідно до законодавства України має (ють) право розпоряджатися рахунком, або код автентифікації;

14. Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах, оформлена ініціатором в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:

....

9) комісійні - зазначається порядок сплати комісійних винагород (витрат) надавачу платіжних послуг платника й іншим надавачам платіжних послуг за перерахування коштів в іноземній валюті або банківських металів за рахунок платника **(DEBT)** або отримувача **(CRED)** або платника та отримувача **(SHAR)**, надається право надавачу платіжних послуг платника утримувати комісійну винагороду без платіжної інструкції платника;

....

11) код країни отримувача **(двосимвольний літерний код)** відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації) або країни реєстрації (заповнюється платником або надавачем платіжних послуг платника);

...

13) підпис(и) [власноручний(і)/електронний(і)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) відповідно до законодавства України має (ють) право розпоряджатися рахунком, або код автентифікації, **який створений за результатом процедури посиленої автентифікації платника відповідно до вимог Положення про автентифікацію та застосування посиленої**

	автентифікації на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 травня 2023 року № 58;
III. Порядок подання та відкликання платником платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах та її виконання	
23. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції (форма її надання) визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах відповідно до Закону про платіжні послуги. Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає надавачу платіжних послуг платника розпорядження за формою та в порядку, визначених у договорі між платником і надавачем платіжних послуг платника.	23. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законодавством України. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції (форма її надання) визначається договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах відповідно до Закону про платіжні послуги. Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає надавачу платіжних послуг платника розпорядження за формою та в порядку, визначених у договорі між платником і надавачем платіжних послуг платника.
IV. Порядок зарахування коштів в іноземній валюті на рахунок банку, небанківського надавача платіжних послуг та отримувача	
Пункт відсутній	30¹ Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов'язаний надати отримувачу інформацію щодо

	найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, передбачену його внутрішніми документами, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.
V. Порядок виконання надавачем платіжних послуг дебетового переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів без згоди платника	
41. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду іноземної валюти або банківського металу, у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника, з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу;	41. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду іноземної валюти або банківського металу, у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника, з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах отримувача, зазначеного контролюючим органом;
42. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) коштів у визначеному в ній виді іноземної валюти (з конвертацією в інший вид іноземної валюти, визначений у призначенні платежу) або платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) національної	42. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) коштів у визначеному в ній виді іноземної валюти (з конвертацією в інший вид іноземної валюти, визначений у призначенні платежу) або платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) національної

валюти для купівлі за її рахунок відповідного виду іноземної валюти (визначений у призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника (в іноземній або національній валюті), з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в іноземній валюті органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу;	валюти для купівлі за її рахунок відповідного виду іноземної валюти (визначений у призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника (в іноземній або національній валюті), з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в іноземній валюті органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або номер рахунку в іноземній валюті отримувача, зазначеного контролюючим органом;
43. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду банківських металів (з конвертацією в інший вид банківського металу, визначений у призначенні платежу) або платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) національної валюти для купівлі за її рахунок виду банківського металу (визначений у призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника (у банківських металах або національній валюті), з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в банківських металах органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу;	43. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду банківських металів (з конвертацією в інший вид банківського металу, визначений у призначенні платежу) або платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) національної валюти для купівлі за її рахунок виду банківського металу (визначений у призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника (у банківських металах або національній валюті), з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в банківських металах органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або номер рахунку в банківських металах отримувача, зазначеного контролюючим органом;

44. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду іноземної валюти або банківських металів (з продажем за національну валюту, що зазначено в призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника в іноземній валюті або банківських металах, з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в національній валюті органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу;	44. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) визначеного в ній виду іноземної валюти або банківських металів (з продажем за національну валюту, що зазначено в призначенні платежу), у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника в іноземній валюті або банківських металах, з якого здійснюватиметься списання; 2) номер рахунку в національній валюті органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або номер рахунку в національній валюті отримувача, зазначеного контролюючим органом;
Пункт відсутній	44¹. Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) коштів в національній валюті (з продажем іноземної валюти, про що має бути зазначено в призначенні платежу), оформлену контролюючим органом, у якій обов'язково зазначено: 1) номер рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника в іноземній валюті, з якого здійснюватиметься списання (стягнення) (з продажем іноземної валюти); 2) номер рахунку в національній валюті отримувача; 3) сума та назва національної валюти, яка підлягає перерахуванню на рахунок отримувача; 4) у призначенні платежу - назва, дата видачі та номер (якщо він присвоєний) рішення керівника (його

	заступника або уповноваженої особи) контролюючого органу. Контролюючий орган не подає до банку платника судове рішення/рішення керівника (його заступника або уповноваженої особи) на підставі якого оформлено платіжну інструкцію.
Пункт відсутній	45¹. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, продає на валютному ринку України кошти в іноземній валюті, списані на підставі платіжної інструкції стягувача (контролюючого органу) на примусове списання (стягнення) національної валюти (з продажем іноземної валюти, про що зазначено в призначенні платежу), у строк не пізніше наступного операційного дня з дати їх списання. Обмеження щодо строку продажу іноземних валют не поширюється на іноземні валюти, що не належать до 1-ї групи Класифікатора.
45. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, продає на валютному ринку України списані з рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника кошти в іноземних валютах (у строк до п'яти робочих днів з дати їх списання) або банківські метали. Обмеження щодо строку продажу іноземних валют не поширюється на іноземні валюти, що не належать до 1-ї групи Класифікатора, та на банківські метали.	45. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, продає на валютному ринку України списані з рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника кошти в іноземних валютах (у строк до п'яти робочих днів з дати їх списання крім випадку, визначеного у пункті 45¹ розділу V цього Положення) або банківські метали. Обмеження щодо строку продажу іноземних валют не поширюється на іноземні валюти, що не належать до 1-ї групи Класифікатора, та на банківські метали.

46. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує отримані від продажу іноземної валюти та/або банківських металів на валютному ринку України кошти в національній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу не пізніше ніж через два робочих дні після їх зарахування на його кореспондентський рахунок. Кошти від продажу (національну валюту) банк, який обслуговує клієнта або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу не пізніше ніж через два робочих дні з дати їх списання з рахунку покупця валюти, якщо іноземна валюта або банківські метали продані клієнтам, які мають рахунки в банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, або куплені банком, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, за кошти в національній валюті, що належать цьому банку.	46. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує отримані від продажу іноземної валюти та/або банківських металів на валютному ринку України кошти в національній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або на рахунок отримувача, зазначеного контролюючим органом не пізніше ніж через два робочих дні після їх зарахування на його кореспондентський рахунок. Кошти від продажу (національну валюту) банк, який обслуговує клієнта або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або на рахунок отримувача, зазначеного контролюючим органом не пізніше ніж через два робочих дні з дати їх списання з рахунку покупця валюти, якщо іноземна валюта або банківські метали продані клієнтам, які мають рахунки в банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, або куплені банком, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, за кошти в національній валюті, що належать цьому банку.
47. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує куплену за національну валюту на валютному ринку України іноземну валюту або таку, що	47. Банк платника, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника, перераховує куплену за національну валюту на валютному ринку України іноземну валюту або таку, що

конвертована в іншу іноземну валюту, на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу не пізніше ніж через два робочих дні після її зарахування на кореспондентський рахунок цього банку. Банк перераховує кошти в іноземній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу не пізніше ніж через два робочих дні з дати списання іноземної валюти з рахунку/кореспондентського рахунку продавця валюти, якщо іноземна валюта купується в клієнтів, які мають рахунки в банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника. Банк перераховує кошти в іноземній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця/контролюючого органу не пізніше ніж через два робочих дні з дати списання національної валюти з рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника, якщо продається іноземна валюта, що належить банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника.	конвертована в іншу іноземну валюту, на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або на рахунок отримувача, зазначеного контролюючим органом не пізніше ніж через два робочих дні після її зарахування на кореспондентський рахунок цього банку. Банк перераховує кошти в іноземній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або на рахунок отримувача, зазначеного контролюючим органом не пізніше ніж через два робочих дні з дати списання іноземної валюти з рахунку/кореспондентського рахунку продавця валюти, якщо іноземна валюта купується в клієнтів, які мають рахунки в банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника. Банк перераховує кошти в іноземній валюті на рахунок органу державної виконавчої служби/приватного виконавця або на рахунок отримувача, зазначеного контролюючим органом не пізніше ніж через два робочих дні з дати списання національної валюти з рахунку клієнта-боржника/кореспондентського рахунку банку-боржника, якщо продається іноземна валюта, що належить банку, який обслуговує клієнта-боржника або в якому відкрито кореспондентський рахунок банку-боржника.
VI. Порядок виконання надавачем платіжних послуг заходів щодо арешту коштів в іноземній валюті та банківських металів на рахунках платників	
Пункт відсутній	53¹. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі зміни номера рахунка платника відповідно до

	процедури зміни рахунку, визначеної вимогами Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 (зі змінами). Документ про арешт коштів надавач платіжних послуг і надалі обліковує відповідно до вимог, установлених пунктом 53 розділу VI цього Положення. Кошти, арештовані на рахунку платника, який був закритий у зв'язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, надавач платіжних послуг перераховує та обліковує за новим рахунком платника для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження. Надавач платіжних послуг платника, у разі надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника, за яким раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий у зв'язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, зобов'язаний забезпечити виконання такої платіжної інструкції у порядку, визначеному розділом V цього Положення.
--	--

Директор департаменту платіжних систем
та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН

“ ____ ” _____ 2026 року