



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення про порядок
емісії та еквайрингу платіжних інструментів

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 36 - 38 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення вимог щодо здійснення платіжних операцій з використанням платіжних інструментів Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 164 (зі змінами) (далі – Зміни), що додаються.

2. Надавачам платіжних послуг протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до Змін.

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

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

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до Положення
про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів

1. У розділі I:

1) підпункт 1 пункту 8 після слова “уключаючи” доповнити словами “законодавство з питань валютного регулювання та валютного нагляду,”;

2) у пункті 9:

підпункт 25 викласти в такій редакції:

“25) порядок взаємодії еквайра з надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку;”;

пункт після підпункту 25 доповнити новим підпунктом 25¹ такого змісту:

“25¹) порядок взаємодії еквайра з іншим еквайром, який укладає із суб'єктами господарювання договори, метою яких є приймання коштів з використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю еквайра (далі – еквайр отримувача) та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку;”.

2. У розділі III:

1) пункт 39 викласти в такій редакції:

“39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України.

Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що використовуються у платіжній системі, на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи, з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та правил цієї платіжної системи.

Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що не використовуються у платіжній системі, на підставі договору з емітентом таких платіжних інструментів (у разі еквайрингу платіжних інструментів цього емітента), з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та внутрішніх документів цього емітента.

Еквайрингом є діяльність надавача платіжних послуг, що має з отримувачем договір, предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу, та включає одночасно такі умови:

1) переказ коштів платника отримувачу через цього надавача платіжних послуг, уключаючи переказ агрегованими сумами;

2) надання платнику реквізитів отримувача, які використовуються для переказу коштів та визначені у договорі з отримувачем [уключаючи номер рахунку / унікальний ідентифікатор отримувача, найменування отримувача / прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) отримувача].”;

2) у пункті 40 слова “платіжного інструменту” виключити;

3) пункти 41, 44, 46 викласти в такій редакції :

“41. Еквайр має право залучати до виконання платіжної операції не більше ніж одного еквайра.”;

“44. Договір між еквайром і емітентом дає право еквайру приймати платіжні інструменти цього емітента, що використовуються держателями для здійснення платіжних та/або інших операцій.”;

“46. Еквайр у разі укладення договору з еквайром отримувача зобов'язаний передбачити в договорі, крім зазначених у пункті 45 розділу III цього Положення, такі умови:

1) порядок та терміни/строки розрахунків з еквайром отримувача;

2) обов'язок надання еквайром отримувача інформації, потрібної для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) обов'язок еквайра отримувача надати еквайру інформацію про види діяльності суб'єкта господарювання, з яким еквайром отримувача укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого суб'єкта господарювання, які повідомлялися еквайру;

4) відповідальність еквайра отримувача за надання недостовірної інформації;

5) порядок надання держателю документа за операцією з використанням платіжних інструментів;

6) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайра отримувача про намір використати таке право;

7) розподіл меж відповідальності між еквайрами за дотримання вимог законодавства України, нагляд за яким здійснює Національний банк.”;

4) розділ після пункту 46 доповнити новим пунктом 46¹ такого змісту:

“46¹. Еквайр у разі укладення договору з надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, зобов'язаний передбачити в договорі такі умови:

1) платіжні інструменти, які використовуються держателем для переказу надавачу платіжних послуг коштів, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, для подальшого їх переказу отримувачу на підставі платіжної інструкції, наданої платником цьому надавачу;

2) перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайру, порядок та строки її надання (включаючи інформацію про платника та отримувача, зазначену платником у платіжній інструкції, що надається надавачу платіжних послуг);

3) порядок оформлення документів, що підтверджують здійснення операції;

4) порядок і терміни/строки розрахунків між еквайром та надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку;

5) розмір комісійної винагороди, яку надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, сплачує еквайру;

6) процедури безпеки використання платіжних інструментів, яких має дотримуватися надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, під час здійснення платіжних операцій, та передавання даних еквайру про проведені операції;

7) обов'язок надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, надавати інформацію, потрібну для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

8) перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайру, включаючи інформацію про види його діяльності для призначення еквайром відповідного коду категорії його діяльності, порядок та строки її надання;

9) обов'язок надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, надати еквайру інформацію про зміну видів його діяльності, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії його діяльності, порядок та строки її надання;

10) відповідальність надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, за надання еквайру недостовірної інформації про види своєї діяльності;

11) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, про намір використати таке право;

12) порядок розгляду спорів;

13) інші умови відповідно до законодавства України або на розсуд і за домовленістю еквайра та надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку.”;

5) пункти 47, 51 викласти в такій редакції:

“47. Еквайр зобов'язаний:

1) під час укладення договору із суб'єктом господарювання / надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайром отримувача та під час обслуговування суб'єкта господарювання або виконання платіжних операцій на користь такого надавача платіжних послуг / еквайра отримувача дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) проводити моніторинг платіжних операцій, здійснених на користь суб'єкта господарювання / надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайра отримувача у порядку, визначеному внутрішніми документами;

3) перераховувати кошти на рахунок суб'єкта господарювання / надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку,

/ еквайра отримувача за реквізитами та в терміни, визначені договором, укладеним між ними.”;

“51. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя платіжного інструменту з розміром комісійної винагороди, що утримується з держателя, за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди), безпосередньо перед ініціюванням такої операції.

Порядок ознайомлення держателя з інформацією про розмір комісійної винагороди у разі участі еквайра отримувача під час виконання платіжної операції (власної комісійної винагороди та комісійної винагороди еквайра отримувача) визначається умовами договору, укладеного між еквайрами.

Держатель платіжного інструменту після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.”.

3. Пункти 78 – 80, 94 розділу IV викласти в такій редакції:

“78. Еквайр має право укладати договір з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи для приймання платіжних інструментів, що використовуються у відповідній платіжній системі, для здійснення платіжних та/або інших операцій.

79. Еквайр під час здійснення еквайрингу зобов'язаний дотримуватися вимог цього Положення та правил платіжної системи, включаючи порядок формування / передавання платіжних інструкцій.

80. Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що використовуються в платіжній системі, на підставі договору з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи та відповідно до правил цієї платіжної системи і вимог законодавства України. Еквайр зобов'язаний розробити внутрішні документи з урахуванням вимог цього Положення та правил відповідної платіжної системи.”;

“94. Еквайр у разі здійснення платіжних та/або інших операцій за допомогою платіжних інструментів, які використовуються в платіжній системі, зобов'язаний забезпечити можливість здійснення платіжних та/або інших операцій за допомогою платіжних інструментів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатомітентна платіжна система, створена резидентом України.”.