**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** | |
| **Розділі І** | **Розділі І** |
| 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.** |
| 5. Вимоги цієї Інструкції поширюються на ініціаторів, надавачів платіжних послуг і обов'язкові для виконання ними. | 5. Вимоги розділів **І-VIІ** цієї Інструкції поширюються на ініціаторів, надавачів платіжних послуг і обов'язкові для виконання ними.  **Вимоги пунктів 7 та 16 розділу І та розділу VIІІ 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;  …  8) надавач платіжних послуг - надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника/отримувача/стягувача для виконання платіжних операцій (далі - надавач платіжних послуг платника/отримувача/стягувача). До надавачів платіжних послуг належать банки та небанківські надавачі платіжних послуг;  …  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; | 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**;  **81) надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку – надавач платіжних послуг, що надає платіжну 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;** |
| 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 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. Надавач платіжних послуг платника в разі порушення судом провадження у справі про банкрутство 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, які надходитимуть до надавача платіжних послуг після отримання ним ухвали суду про відкриття провадження у справі про банкрутство, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого;  2) на час уведення мораторію на задоволення вимог кредиторів відповідно до [Кодексу України з процедур банкрутства](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19) відмовляє у виконанні платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому в [пунктах 12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57) та [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) 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 порушення судом провадження у справі про банкрутство платника **та до моменту отримання інформації про закриття судом провадження у справі про банкрутство 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, які надходитимуть до надавача платіжних послуг після отримання ним ухвали суду про відкриття провадження у справі про банкрутство, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого;  2) на час уведення мораторію на задоволення вимог кредиторів відповідно до [Кодексу України з процедур банкрутства](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19) відмовляє у виконанні платіжних інструкцій стягувачів (у порядку, установленому в [пунктах 12](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57) та [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) розділу I цієї Інструкції), крім платіжних інструкцій, на які згідно з Кодексом України з процедур банкрутства не поширюється дія мораторію. |
| **Розділі ІV** | **Розділі** **ІV** |
| 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/повіреним, 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, із зобов’язанням 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 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](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57), [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) розділу I цієї Інструкції, якщо на рахунку платника коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили. | 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, з метою накопичення коштів для виконання платіжної інструкції стягувача, зупиняє видаткові операції за рахунком платника 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 відповідно до порядку, встановленого в** [**пунктах 12**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57)**,**[**27**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105)**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](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n57), [27](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n105) 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. 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. |
| **Розділі V** | **Розділі V** |
| 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, відновлює видаткові операції за рахунком платника та приймає до виконання платіжні інструкції платника. | 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:  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 | **VIІІ. 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.**  **Платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку** **має містити такі обов’язкові реквізити:**  **1) дату і номер платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку;**  **2) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код платника за послугою з переказу коштів;**  **3) найменування надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;**  **4) суму платіжної операції;**  **5) призначення платежу;**  **6) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;**  **7) найменування надавача платіжних послуг отримувача.** |
| відсутня | **106. 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, рахунки яких відкриті в різних надавачах платіжних послуг.**  **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, 6 та** [**7**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n137) **пункту 105 розділу VIІІ цієї Інструкції, та загальну суму зведеної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку.** |
| відсутня | **107. 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 VIІІ цієї Інструкції, має передаватися до надавача платіжних послуг отримувача та отримувача, в кожній окремій платіжній операції без змін.** |
| відсутня | **108. Надавач послуги з переказу коштів без відкриття рахунку має право, використовуючи наявні 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.** |
| відсутня | **109. 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**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#n269)**).**  **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 | **110. 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 | **111. 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 | **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), код платника за послугою з переказу коштів;**  **4) найменування/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;**  **5) найменування надавача платіжних послуг отримувача;**  **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).** |
|  | **114. 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, установленого законодавством України.** |
| **Додаток** | **Додаток** |
| Указівки щодо особливостейзаповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі | Указівки щодо особливостей заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1 | Номер платіжної  інструкції(№) | Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | 6 | Код платника/фактичного платника**/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 | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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).  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 | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 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 | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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**,** **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 Андрій ПОДДЄРЬОГІН

“\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 року

(дата)