Додаток

**Інформація щодо нормативно-правових актів (НПА),**

**прийнятих Правлінням Національного банку України**

**на виконання вимог Закону України «Про платіжні послуги»**

| НПА, які діяли на виконання вимог  Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» | | НПА, прийняті на виконання вимог  Закону України «Про платіжні послуги» | |
| --- | --- | --- | --- |
| Реквізити НПА  (назва, дата, номер,) | Предмет регулювання | Реквізити НПА  (назва, дата, номер, посилання) | Предмет регулювання |
| Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів (постанова Правління НБУ №492  від 12.11.2003  (у редакції постанови Правління НБУ від 01.04.2019 №56) | Інструкція регулювала:  1) порядок відкриття та закриття банками, їх відокремленими підрозділами, які здійснюють банківську діяльність від імені банку, та філіями іноземних банків в Україні поточних, вкладних (депозитних) рахунків, рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтів банків;  2) порядок відкриття та закриття банками кореспондентських рахунків банкам (резидентам і нерезидентам), філіям іноземних банків в Україні;  3) особливості здійснення операцій за окремими рахунками клієнтів, що відкриваються відповідно до законів України. | **Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків (постанова Правління НБУ** **№162 від 29.07.2022).**  [**https://bit.ly/3BwXH0V**](https://bit.ly/3BwXH0V) | Інструкція регулює порядок відкриття та закриття:  1) банками банківських рахунків клієнтам, кореспондентських рахунків банкам (резидентам і нерезидентам), філіям іноземних банків в Україні;  2) небанківськими надавачами платіжних послуг (платіжними установами (зокрема малими платіжними установами), філіями іноземних платіжних установ, установами електронних грошей, операторами поштового зв’язку) платіжних рахунків користувачам;  3) особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками користувачів. |
| Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті (постанова Правління НБУ №22 від 21.01.2004 | Інструкція встановлювала загальні правила, види і стандарти розрахунків клієнтів банків та банків у грошовій одиниці України на території України, що здійснюються за участю банків. | **Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг (постанова Правління НБУ №163 від 29.07.2022).**  <https://bit.ly/3oLBEMg> | Інструкція визначає:1) порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів платіжних послуг, які відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку;2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, вимоги щодо їх заповнення;3) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів. |
| Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій(постанова Правління НБУ №516від 03.12.2003 | Положення регулювало загальний порядок залучення банками України та філіями іноземних банків в Україні грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) або банківських металів від вкладників на їх поточні, вкладні (депозитні) рахунки та розміщення банками України ощадних сертифікатів. | **Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку (постанова Правління НБУ №516 від 03.12.2003 у редакції постанови Правління Національного банку України від 14.07.2022 №144)**  [**https://bit.ly/3PMJVLP**](https://bit.ly/3PMJVLP) | Положення викладено у новій редакції, яке регулює загальний порядок:  1) залучення банками України та філіями іноземних банків в Україні грошових коштів або банківських металів від вкладників на їхні вкладні (депозитні) рахунки;  2) здійснення банками України операцій з ощадними сертифікатами. Крім того, у Положенні:  1) терміни приведено у відповідність до вимог Закону України «Про платіжні послуги»; 2) розширено перелік операцій за вкладними (депозитними) рахунками, операціями з перерахування коштів з платіжного рахунку, відкритого у небанківського надавача платіжних послуг на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в банку та повернення коштів і нарахованих процентів з вкладного (депозитного) рахунку на платіжний рахунок;  3) уточнено порядок здійснення розрахунків за ощадними сертифікатами банку в валюті/банківських металах у яких вони номіновані;  4) виключено норми щодо договорів банківського рахунку. |
| Порядок відкриття і закриття рахунків виборчих фондів та фондів всеукраїнського референдуму (постанова Правління НБУ №102 від 15.07.2020) | Порядок регулює відкриття і закриття банками, їхніми відокремленими підрозділами, які здійснюють банківську діяльність від імені банку, та філіями іноземних банків в Україні накопичувальних, поточних рахунків:  1) виборчих фондів відповідних кандидатів, політичних партій, місцевих організацій політичних партій під час підготовки та проведення виборів Президента України, народних депутатів України, місцевих виборів;  2) фонду ініціативної групи всеукраїнського референдуму за народною ініціативою (далі - фонд ініціативної групи), фонду агітації щодо ініціативи проведення всеукраїнського референдуму за народною ініціативою політичної партії, громадської організації (далі - фонд агітації щодо ініціативи партії, громадської організації) під час збору підписів виборців на підтримку ініціативи проведення всеукраїнського референдуму за народною ініціативою;  3) фондів всеукраїнського референдуму ініціативних груп, а також політичних партій, громадських організацій під час підготовки та проведення всеукраїнського референдуму. | **Зміни до Порядку відкриття і закриття рахунків виборчих фондів та фондів всеукраїнського референдуму (постанова Правління НБУ №99 від 16.05.2022)**  [**https://bit.ly/3vxSEt0**](https://bit.ly/3vxSEt0) | Змінами до Порядку:  1) приведено терміни у відповідність до вимог Закону України «Про платіжні послуги»;  2) визначено порядок зберігання банками документів, що подаються клієнтом під час відкриття рахунку;  3) надано право банкам у внутрішніх документах самостійно визначати уповноважену(их) особу(іб), яка(і) має право підписувати заяву про відкриття рахунку. |
| Інструкція про порядок відкриття та закриття Національним банком України рахунків клієнтам (постанова Правління НБУ №74 від 15.04.2022) | Інструкція регулює порядок відкриття та закриття Національним банком України рахунків клієнтам, зазначеним у статті 42 Закону України «Про Національний банк України» | **Зміни до  Інструкції про порядок відкриття та закриття Національним банком України рахунків клієнтам (постанова Правління НБУ №138 від 07.07.2022)**  [**https://bit.ly/3zPBVnG**](https://bit.ly/3zPBVnG) | Змінами до Інструкції:  1) приведено терміни у відповідність до вимог Закону України «Про платіжні послуги»;  2) встановлено обовʼязок для:  - Національного банку України надсилати повідомлення до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку клієнта, внесеного до Єдиного реєстру боржників;  - клієнта письмово повідомляти Національний банк України, у якому відкритий рахунок про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку у строк, визначений Законом України “Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень”;  3) виключено форми заяв про відкриття рахунків та визначено вимоги до заповнення реквізитів заяв про відкриття/закриття рахунків клієнтів. |
| Положення про порядок надання банками інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців (постанова Правління НБУ №60 від 18.04.2019) | Положення встановлювало обовʾязок банкам:  1) у день відкриття або закриття рахунків фізичним особам перевірити наявність інформації про внесення відомостей про цих фізичних осіб до Єдиного реєстру боржників;  2) у разі наявності в реєстрі інформації про фізичну особу-боржника в день відкриття/закриття рахунку надіслати органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю повідомлення про відкриття /закриття рахунку такою особою. | **Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (постанова Правління НБУ №116 від 13.06.2022)**  [**https://bit.ly/3JmzT1F**](https://bit.ly/3JmzT1F) | Положення регулює порядок надсилання надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків повідомлення про відкриття/закриття рахунків користувачу, інформація про якого внесена до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватним виконавцям |
| - | - | **Постанова Правління Національного банку України «Про запровадження номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця в Україні» (№158 від 26.07.2022)**  [**https://bit.ly/3zQTHac**](https://bit.ly/3zQTHac) | Постанова регулює порядок формування небанківськими надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків/емітентами електронних грошей (уключаючи банки, установи електронних грошей, філії іноземних установ електронних грошей, операторів поштового зв’язку), які відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” мають право відкривати платіжні рахунки користувачам/електронні гаманці комерційним агентам/користувачам/споживачам, структури номера платіжного рахунку користувача та електронного гаманця. |
| Положення про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів (постанова Правління НБУ №705 від 05.11.2014) | Положення встановлювало порядок емісії електронних платіжних засобів та здійснення операцій з їх використанням | [**Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів**](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_29072022_164) **(постанова Правління НБУ від 29.07.2022 №164)**  [**https://bit.ly/3PTKiUW**](https://bit.ly/3PTKiUW) | Положення встановлює вимоги:  - до емісії платіжних інструментів, зокрема платіжних карток, передплачених платіжних інструментів;  - обов’язкові умови договорів, що, зокрема укладаються між емітентами та еквайрами, емітентами та користувачами;  - порядок використання платіжних інструментів для ініціювання платіжних операцій;  - порядок еквайрингу платіжних інструментів;  - загальні правила документообігу за операціями з використанням платіжних інструментів;  - особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах;  - загальні вимоги до безпеки здійснення платіжних операцій з використання платіжних інструментів. |
| Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті (постанова Правління НБУ від 16.08.2006 № 320) | Інструкція визначає загальні вимоги щодо функціонування в Україні СЕП та порядку виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки банків-резидентів, філій іноземних банків у національній валюті України. | **Зміни до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті (постанова Правління НБУ від 01.08.2022 № 167 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»)**  [**https://bit.ly/3oQQWiV**](https://bit.ly/3oQQWiV) | Змінами до Інструкції:  - приведено термінологію Інструкції у відповідність вимог Закону та змінено її назву;  - визначені вимоги щодо участі у СЕП небанківських установ, право на участь яких у цій системі передбачено на рівні відповідного закону;  - актуалізовано порядок резервування та відновлення функціонування СЕП;  - виключені положення щодо загальних умов виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки, що відкриваються в розрахунковому банку платіжної системи, оскільки це питання врегульовано Законом та розділом ІІІ цієї Інструкції;  - виключено додаток 7 до Інструкції, яким визначався перелік умовних числових кодів розрахункових документів, та передбачено, що в реквізиті “назва документа” зазначається умовний числовий код платіжної інструкції “01”.    *Довідково*: Інструкція зі змінами, внесеними постановою № 167, діятиме до дати запровадження СЕП-4 |
| Постанова Правління НБУ від 12.02.2013 №42 «Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу» | Постанова впорядковувала діяльність, пов’язану з прийманням готівки для подальшого її переказу | **Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (постанова Правління НБУ від 02.08.2022 № 168)** [**https://bit.ly/3d0ye5M**](https://bit.ly/3d0ye5M) | Положенням визначено:  - порядок подання банками, платіжними установами (крім малих платіжних установ), емітентами електронних грошей та емітентами платіжних інструментів до НБУ повідомлення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг з метою внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про комерційних агентів;  - особливості надання фінансових платіжних послуг комерційними агентами, які залучаються банком та платіжною установою (крім малої платіжної установи) і передбачають приймання готівки для виконання платіжних операцій. |