

**Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб.
Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.**

| <p>Норма оприлюдненого проекту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проекту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проекту акта)</p> | <p>Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p> | <p>Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p> | <p>Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p> | <p>Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p> | <p>Дата і час подання</p> |
|---|---|--|---|---|----------------------------|
| <p>2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, до 01 жовтня 2025 року привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, до 01 квітня 2026 року привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>Просимо надати більший термін для приведення діяльності Банку у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>Юридична особа: АТ "УКРСИББАНК"</p> | <p>ЄДРПОУ: 09807750, (inna.zadyraiko@ukrsibbank.com)</p> | <p>04.04.2025 22:55:49</p> |
| <p>Пункт 2 Постанови: 2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, до 01 жовтня 2025 року привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення протягом 9 місяців з моменту набрання чинності цією Постановою.</p> | <p>Враховуючи, що можлива дата прийняття Постанови невідома, пропонується встановити перехідний період у 9 місяців замість кінцевої дати 01 жовтня 2025</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>03.04.2025 17:57:48</p> |
| <p>2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, до 01 жовтня 2025 року привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>2. Надавачам платіжних послуг, які здійснюють емісію та/або еквайринг платіжних інструментів, привести свою діяльність у відповідність до Змін до Положення.</p> | <p>Для технічної реалізації деяких вимог необхідне залучення вендорів, а також невідомий остаточний текст змін.</p> | <p>Юридична особа: АБ "Укргазбанк"</p> | | |
| <p>-</p> | <p>В разі затвердження Змін до Положення пропонуємо перенести строк впровадження на III квартал 2026 рік.</p> | <p>У зв'язку з необхідністю залучення ресурсів технічних команд, які не були передбачені в поточному періоді банком</p> | <p>Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> | <p>ЄДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua)</p> | <p>04.04.2025 16:20:13</p> |
| <p>Розділ I 3) віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів платіжних інструментів (без фізичного/ безконтактного використання платіжного інструменту); 8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує ініціювання операції з використанням платіжного інструменту; 13¹) ідентифікатор платіжного терміналу - унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається еквайром для ідентифікації віртуального та/або фізичного платіжного терміналу та виконання платіжної операції; 19¹) обліковий запис отримувача – унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається отримувачу еквайром та дає змогу однозначно встановити отримувача для цілей виконання платіжної операції під час надання еквайром послуги еквайрингу;</p> | <p>8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує ініціювання операції з використанням платіжного інструменту;</p> | <p>Пропонуємо виключити із проекту Змін документ, що підтверджує ініціювання операції. В разі, якщо операція буде неуспішною платнику емітентом надсилається пуш повідомлення або відображається інформація на пристроїх. Крім того, квитанція у разі змін більше не буде документом, який підтверджує проведення транзакції і гарантує торговцю сплату за товар, що в свою чергу може збільшувати ризики шахрайства з боку покупців</p> | <p>Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> | <p>ЄДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua)</p> | <p>04.04.2025 16:20:13</p> |
| <p>Підпункт 2 пункту 1 Змін до Положення: 8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує ініціювання операції з використанням платіжного інструменту;</p> | <p>8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує ініціювання та виконання операції з використанням платіжного інструменту;</p> | <p>Пропонуємо внести доповнення до визначення терміну з метою закріплення того факту, що надання квитанції підтверджує факт ініціювання операції Платником та факт виконання операції (що підтверджує, що операція була успішною).</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: 8) документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція) – документ, що підтверджує ініціювання операції з використанням платіжного інструменту;</p> | <p>У визначенні 8 «документ за операцією з використанням платіжних інструментів (квитанція)» замінити слово «ініціювання» словом «проведення» або «виконання».</p> | <p>Не кожна ініційована операція може бути успішно проведена. Формування квитанції за неуспішними операціями потребуватиме часу, а для операцій оплати товарів і послуг у торговому та інтернет-еквайрингу потребуватиме доопрацювань системи. При цьому практична користь від квитанцій по неуспішних операціях не є очевидною.</p> | <p>Юридична особа: АБ "Укргазбанк"</p> | <p>ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapuva@ukrgasbank.com)</p> | <p>04.04.2025 11:45:17</p> |

| | | | | | |
|--|---|--|---|--|------------------------|
| 19-1) обліковий запис отримувача – унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається отримувачу еквайром та дає змогу однозначно встановити отримувача для цілей виконання платіжної операції під час надання еквайром послуги еквайрингу; | 19-1) обліковий запис отримувача – унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається отримувачу торговцю еквайром та дає змогу однозначно встановити отримувача для цілей виконання платіжної операції під час надання еквайром послуги еквайрингу; | Запропонована редакція вимагає створити облікові записи для фізичних осіб – держателів карток для P2P переказів, пропонуємо ввести відповідні зміни. Пропонуємо визначити сферу дії цього пункту як торговельної операції. | Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕШНЛ СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН | ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com) | 04.04.2025 16:52:57 |
| 9. Внутрішні документи надавача платіжних послуг залежно від особливостей діяльності повинні містити: ... 41) порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжних операцій, ініційованих за допомогою платіжного інструмента; | Прохання змінити формулювання на «порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжних операцій, ініційованих шляхом надання платіжної інструкції (абзаци 1, 2, 3, 5 п. 2 ст. 41 ЗУ «Про платіжні послуги»)». | 41) - Згідно із ст. 41 ЗУ «Про платіжні послуги» ініціювання платіжної операції може здійснюватися шляхом «використання платіжним інструментом для виконання платіжної операції». Про необхідність формування і використання платіжної інструкції у таких випадках не йдеться. Якщо ж платіжна операція ініціюється у спосіб визначений абзацами 4 та 6 п. 2 ст. 41 ЗУ «Про платіжні послуги», то такий порядок визначається правилами відповідної платіжної системи і його дублювання у внутрішніх документах Банку не є доцільним. | Юридична особа: АБ "Укргазбанк" | ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapyva@ukrgasbank.com) | 04.04.2025 11:45:17 |
| 28) порядок приймання еквайром платіжних інструментів з метою надання еквайром держателю інших платіжних послуг (включаючи послугу з переказу коштів без відкриття рахунків); | Прохання деталізувати перелік/ ознаки/характеристики послуг, які відносяться до категорії «інші платіжні послуги», щоб розуміти що в цьому випадку вважається не «іншими платіжними послугами». | Прохання деталізувати перелік/ ознаки/характеристики послуг, які відносяться до категорії «інші платіжні послуги», щоб розуміти що в цьому випадку вважається не «іншими платіжними послугами». | Юридична особа: АБ "Укргазбанк" | ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapyva@ukrgasbank.com) | 04.04.2025 11:45:17 |
| 29) порядок приймання еквайром платіжних інструментів у разі здійснення розрахунків за товари/послуги, надані еквайром; | Прохання надати уточнення, що саме має бути регламентовано, оскільки порядок приймання ЕПЗ регламентований правилами платіжних систем, та видалити слова «надані еквайром», оскільки еквайр не надає товари або послуги. | Прохання надати уточнення, що саме має бути регламентовано, оскільки порядок приймання ЕПЗ регламентований правилами платіжних систем, та видалити слова «надані еквайром», оскільки еквайр не надає товари або послуги. | Юридична особа: АБ "Укргазбанк" | ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapyva@ukrgasbank.com) | 04.04.2025 11:45:17 |
| 30) порядок призначення еквайром ідентифікаторів платіжних терміналів; 31) порядок призначення еквайром облікового запису отримувача, включаючи документування дати та часу присвоєння облікового запису, отримання даних про отримувача, здійснення контролю відповідності даних про отримувача. | Замінити слово «порядок» словом «принципи» | «Порядок - чітка послідовність дій певного процесу із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття цих дій, визначена у внутрішніх документах, договорі», а присвоєння ідентифікатора і облікового запису є разовою дією, яка здійснюється при заведенні даних про суб'єкта господарювання у програмних засобах еквайра. | Юридична особа: АБ "Укргазбанк" | ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapyva@ukrgasbank.com) | 04.04.2025 11:45:17 |
| Розділ III 39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи (у разі еквайрингу платіжних інструментів цієї платіжної системи) або емітентом платіжних інструментів та договору з отримувачем та/або іншим надавачем платіжних послуг (у разі участі еквайра для забезпечення виконання платіжної операції держателя, що ініційована держателем через цього надавача платіжних послуг), з урахуванням вимог законодавства України. Еквайр має право укласти тристоронній договір з оператором платіжної системи/емітентом та отримувачем у разі якщо це передбачено правилами платіжної системи або внутрішніми документами емітента. Еквайру забороняється надавати платіжну послугу еквайрингу фізичній особі (крім фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) для отримання коштів на рахунок. | - | Чи буде ця вимога абзацу 3 поширюватись на безготівкову оплату послуг "чайові", які отримує фізична особа, що обслуговує користувача в закладі торгівлі. Банк не укладає з такою особою договір еквайрингу, але фактично надає послуги з переказу коштів від користувача до офіціанта. Якщо відповідь так, пропонуємо доповнити абзац виключенням (крім фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність або обслуговує користувача, яка отримує послуги/товари суб'єкта господарювання). | Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» | ЄДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua) | 04.04.2025 16:20:13 |
| 39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи (у разі еквайрингу платіжних інструментів цієї платіжної системи) або емітентом платіжних інструментів та договору з отримувачем та/або іншим надавачем платіжних послуг (у разі участі еквайра для забезпечення виконання платіжної операції держателя, що ініційована держателем через цього надавача платіжних послуг), з урахуванням вимог законодавства України. Еквайр має право укласти тристоронній договір з оператором платіжної системи/емітентом та отримувачем у разі якщо це передбачено правилами платіжної системи або внутрішніми документами емітента. Еквайру забороняється надавати платіжну послугу еквайрингу фізичній особі (крім фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) для отримання коштів на рахунок. | 39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи (у разі еквайрингу платіжних інструментів цієї платіжної системи) або емітентом платіжних інструментів та договору з отримувачем та/або іншим надавачем платіжних послуг (у разі участі еквайра для забезпечення виконання платіжної операції держателя, що ініційована держателем через цього надавача платіжних послуг), з урахуванням вимог законодавства України. Еквайр має право укласти тристоронній договір з оператором платіжної системи/емітентом та отримувачем у разі якщо це передбачено правилами платіжної системи або внутрішніми документами емітента. Еквайру забороняється надавати платіжну послугу еквайрингу фізичній особі (крім фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) для отримання коштів на рахунок. | Пропозиція видалити або обмежити торговцями. Коментар: Просимо уточнити/надати роз'яснення щодо сутності права еквайра укласти тристоронній договір з оператором платіжної системи/емітентом. | Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕШНЛ СЕРВІС ЕСООУСІЕЙШН | ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com) | 04.04.2025 16:52:57 |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|--------------------------------|
| <p>Підпункт 2 пункту 2 Змін до Положення: 39-1. Еквайр зобов'язаний призначати отримувачу (уключуючи отримувача, на користь якого еквайр здійснює платіжні операції за участі іншого надавача платіжних послуг) обліковий запис отримувача для виконання платіжних операцій, що здійснюються з використанням фізичного або віртуального платіжного терміналу. Обліковий запис отримувача призначається до початку виконання еквайром платіжної операції. Еквайр зобов'язаний задокументувати дату та час призначення отримувачу облікового запису отримувача.</p> | <p>39-1. Еквайр зобов'язаний призначати отримувачу або іншому надавачу послуг за участі якого працює отримувач обліковий запис отримувача для виконання платіжних операцій, що здійснюються з використанням фізичного або віртуального платіжного терміналу. Обліковий запис отримувача призначається до початку виконання еквайром платіжної операції. Еквайр зобов'язаний задокументувати дату та час призначення отримувачу облікового запису отримувача.</p> | <p>Пропонуємо викласти у запропонованій редакції, оскільки Еквайр може працювати з іншими надавачами платіжних послуг, у яких укладений договір з кінцевим отримувачем коштів при наданні платіжної послуги з еквайрингу</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>Підпункт 2 пункту 2 Змін до Положення: 39-2. Еквайр має право використовувати для призначення облікового запису отримувача ідентифікатор платіжного терміналу у разі якщо платіжний термінал використовується для виконання платіжних операцій виключно з використанням одного облікового запису отримувача. Еквайр має право призначати одному отримувачу кілька облікових записів отримувача.</p> | <p>39-2. Еквайр має право використовувати для призначення облікового запису отримувача ідентифікатор віртуального або фізичного платіжного терміналу у разі якщо платіжний термінал використовується для виконання платіжних операцій виключно з використанням одного облікового запису отримувача. Еквайр має право призначати одному отримувачу кілька облікових записів отримувача.</p> | <p>Пропонуємо викласти у запропонованій редакції з метою зафіксувати та уточнити ідентифікатори яких саме платіжних терміналів має право використовувати Еквайр для призначення облікового запису отримувача.</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>39¹. Еквайр зобов'язаний призначати отримувачу (уключуючи отримувача, на користь якого еквайр здійснює платіжні операції за участі іншого надавача платіжних послуг) обліковий запис отримувача для виконання платіжних операцій, що здійснюються з використанням фізичного або віртуального платіжного терміналу. Обліковий запис отримувача призначається до початку виконання еквайром платіжної операції. Еквайр зобов'язаний задокументувати дату та час призначення отримувачу облікового запису отримувача.</p> <p>39². Еквайр має право використовувати для призначення облікового запису отримувача ідентифікатор платіжного терміналу у разі якщо платіжний термінал використовується для виконання платіжних операцій виключно з використанням одного облікового запису отримувача. Еквайр має право призначати одному отримувачу кілька облікових записів отримувача.</p> | <p>-</p> | <p>Просимо прокоментувати: яка мета та доцільності створення облікового запису.</p> <p>Чи це повинен бути новостворений ідентифікатор чи можемо використовувати поточний призначений клієнту ідентифікатор за продуктами банку? Чи цей ідентифікатор повинен використовуватись виключно в еквайрингу?</p> <p>Чи може це бути загальний ідентифікатор для клієнтів, які вже користуються послугами банку?</p> | <p>Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> | <p>ЄДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua)</p> | <p>04.04.2025 16:20:13</p> |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------------------------------|--|----------------------------|
| <p>Підпункт 3 пункту 2 Змін до Положення:</p> <p>3) пункт 40 викласти в такій редакції:</p> <p>"40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України. Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <p>1) дату та час здійснення операції;</p> <p>2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;</p> <p>3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору: код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за СДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи;</p> <p>4) ідентифікатор платіжного терміналу;</p> <p>5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника);</p> <p>6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції/ повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;</p> <p>7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за СДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець;</p> <p>8) сума та валюта операції;</p> <p>9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності);</p> <p>10) призначення платіжної операції;</p> <p>11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання.</p> <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право в відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за СДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> | <p>3) пункт 40 викласти в такій редакції:</p> <p>"40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України. Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <p>1) дату та час здійснення операції;</p> <p>2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;</p> <p>3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору: код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за СДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи;</p> <p>4) ідентифікатор платіжного терміналу;</p> <p>5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника);</p> <p>6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції/ повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі, якщо платіжний інструмент використовується в платіжній системі;</p> <p>7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за СДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець;</p> <p>8) сума та валюта операції;</p> <p>9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності);</p> <p>10) призначення платіжної операції;</p> <p>11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання.</p> <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг або у випадку виконання платіжної операції на користь кількох отримувачів одночасно, має право в відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за СДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> | <p>Пропонується уточнити таке:</p> <p>1) що інформація про платіжну установу в платіжній інструкції вказується, якщо платіжний інструмент використовується в такій платіжній системі при здійсненні операції;</p> <p>2) надати можливість вказувати код СДРПОУ надавача платіжних послуг як отримувача у випадках виконання платіжної операції на користь кількох отримувачів одночасно</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПеї"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapey.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
|---|---|---|--------------------------------------|--|----------------------------|

| | | | | | |
|---|---|---|--|---|--------------------------------|
| <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України. Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору: код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) / код ІД НБУ / ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного терміналу; 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN / код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN / реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту / номер рахунку у форматі IBAN (електронний гаманець); 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право в відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> | <p>Прохання вилучити перелік обов'язкової інформації, яка має міститися у платіжній інструкції, оскільки такий перелік регламентується правилами оператора платіжної системи. Якщо перелік полів лишається, то надати уточнення, що зазначати у полях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6) - еквайр не знає інформацію про емітента при авторизації операції, направлення авторизаційного запиту емітенту здійснюється платіжною системою, а не напряму еквайром. Також у платіжних системах відсутні поля в авторизаційному повідомленні, де вказується найменування платіжної системи. Прохання в цьому пункті лишити лише унікальний код операції / код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі. - 7) - відомості про отримувача, якщо отримувачів за платіжною операцією декілька (наприклад, еквайр (без залучення іншого надавача платіжних послуг) приймає платіж з оплати комунальних послуг, де отримувачами будуть 2-3 різні компанії, або при оплаті штрафів за порушення ПДР, де отримувачами за одним платежем буде Патрульна поліція (сума штрафу), державне підприємство, яке забезпечує фіксацію порушення ПДР та еквайр (комісійна винагорода)); - 10) - призначення платіжної операції – додати «тип операції у платіжній системі», оскільки зазвичай призначення платежу у платіжних системах визначається за кодом типу операції (покупка, зняття в АТМ, покупка з видачею готівки, кредитовий переказ або дебетовий переказ, тощо). Текстового поля для передачі номеру замовлення або іншої подібної інформації не передбачено. <p>Також ця вимога щодо полів платіжної інструкції не узгоджується з вимогами ПОСТАНОВИ НБУ від 29.07.2022 № 163.</p> | <p>Прохання вилучити перелік обов'язкової інформації, яка має міститися у платіжній інструкції, оскільки такий перелік регламентується правилами оператора платіжної системи. Якщо перелік полів лишається, то надати уточнення, що зазначати у полях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6) - еквайр не знає інформацію про емітента при авторизації операції, направлення авторизаційного запиту емітенту здійснюється платіжною системою, а не напряму еквайром. Також у платіжних системах відсутні поля в авторизаційному повідомленні, де вказується найменування платіжної системи. Прохання в цьому пункті лишити лише унікальний код операції / код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі. - 7) - відомості про отримувача, якщо отримувачів за платіжною операцією декілька (наприклад, еквайр (без залучення іншого надавача платіжних послуг) приймає платіж з оплати комунальних послуг, де отримувачами будуть 2-3 різні компанії, або при оплаті штрафів за порушення ПДР, де отримувачами за одним платежем буде Патрульна поліція (сума штрафу), державне підприємство, яке забезпечує фіксацію порушення ПДР та еквайр (комісійна винагорода)); - 10) - призначення платіжної операції – додати «тип операції у платіжній системі», оскільки зазвичай призначення платежу у платіжних системах визначається за кодом типу операції (покупка, зняття в АТМ, покупка з видачею готівки, кредитовий переказ або дебетовий переказ, тощо). Текстового поля для передачі номеру замовлення або іншої подібної інформації не передбачено. <p>Також ця вимога щодо полів платіжної інструкції не узгоджується з вимогами ПОСТАНОВИ НБУ від 29.07.2022 № 163.</p> | <p>Юридична особа: АБ "Укргазбанк"</p> | <p>ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapuva@ukrgasbank.com)</p> | <p>04.04.2025 11:45:17</p> |
|---|---|---|--|---|--------------------------------|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----------------------------|
| <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору; код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного терміналу; 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець; 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку</p> | <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) ідентифікатор платіжного терміналу; 4) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 5) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 6) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець; 7) код іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору; код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначати код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Просимо об'єднати пп. 3 та 7, оскільки при роботі з іншими надавачами платіжних послуг (платіжними фасилітаторами) Банк реєструє іншого надавача платіжних послуг як отримувача коштів/Торговця (та присвоює йому значення облікового запису/Merchant ID). В свою чергу платіжний фасилітатор укладає договори з субмерчантами, та реєструє їх у своїй операційній системі. Банк володіє всіма даними щодо субмерчантів, які працюють з платіжним фасилітатором в рамках укладених договорів, але ці дані не зберігаються в системі реєстрації мерчантів та на процесінгу банку. В момент здійснення операції, під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту, а саме під час авторизації, банк передає інформацію про платіжного фасилітатора, як надавача платіжних послуг в полях, що призначені для отримувача. Таким чином, в процесі авторизації та клірингу в платіжних системах, не передається інформація про субмерчанта (його обліковий запис, код за ЄДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор). 2. По п.40 пропонуємо розділити вимоги до авторизації та клірингових розрахунків, а також деталізувати, для яких типів операцій відноситься вимога (P2P, C2C, C2A). 3. Пропонуємо прибрати вимогу передавати емітенту в платіжній інструкції повну назву емітенту і повну назву платіжної системи. 4. Пропонуємо прибрати вимогу – передавати IBAN, так як правилами платіжних систем передбачено передача іншого ідентифікатора – платіжної картки, яка прив'язана до IBAN в операційних системах емітента. Інформація про IBAN зберігається у емітента, може бути надана на вимогу, але не передається платіжними системами. | <p>Юридична особа: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>ЄДРПОУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |
|---|---|---|---|---|----------------------------|

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|--------------------------------|
| <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору; код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) /код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного терміналу; 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 7) відомості про отримувача: <ul style="list-style-type: none"> для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець; 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначити код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> | <p>Пропонуємо виключити передачу розширених даних про отримувача, залишивши обов'язок еквайра надавати таку інформацію в документах за проведеним платежем.</p> | <p>Передача в запиті до емітента розширеної інформації про отримувача унеможливило існуючий зараз сервіс - оплата за товар/послуги кількох торговців одним платежем з наступним розщепленням такого платежу на всіх отримувачів (з кожним отримувачем Банком укладено відповідний договір еквайрингу). У проєкті Змін до Положення передбачене виключення для житлово-комунальних послуг, але цим сервісом також користуються магазини побутової техніки (оплата за товар, додаткові сервіси та страхування з урахуванням вимог про окремі рахунки для страхових посередників), маркетплейси (коли в одному замовленні збираються товари різних дрібних торговців) тощо. Після введення регуляції банки будуть проводити такі оплати окремими платежами, що в першу чергу погіршує клієнтський досвід платника, який буде вимушений вводити декілька разів одні і ті самі реквізити ЕПЗ, підвищує незрозумілість “дублювання” транзакцій для платника, збільшує кількість звернень платників до банків та навантаження на контактні центри. Також проведення кожної окремої транзакції, які раніше проводились однією сумою, призведе до штучного збільшення кількості транзакцій, як наслідок - до збільшення валютних витрат банків на комісії МПС (оскільки більша частина комісії утримується з кількості транзакцій, а не з об'єму), що може призвести до перегляду тарифів за еквайринг для торговців.</p> <p>Крім того, на нашу думку наразі виключення щодо оплати комунальних послуг входить в протиріччя з п.40-1 Постанови НБУ від 29.07.20. № 164, коли Еквайр/інший надавач платіжних послуг під час надання платіжної послуги користувачу не є платником або отримувачем за платіжною операцією.</p> <p>Просимо прокоментувати: яких операцій може стосуватись ініціювання за допомогою платіжного інструмента без використання платіжної системи.</p> | <p>Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> | <p>ЄДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua)</p> | <p>04.04.2025 16:20:13</p> |
|--|---|--|--|---|--------------------------------|

| | | | | | |
|---|---|--|--|---|--------------------------------|
| <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору; код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) / код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного терміналу; 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, – номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець; 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначити код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> | <p>40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу платіжного інструменту передавати емітенту платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Платіжна інструкція повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату та час здійснення операції; 2) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 3) відомості про іншого надавача платіжних послуг, у разі його участі у виконанні платіжної операції на підставі укладеного з еквайром договору; код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) / код ID НБУ/ідентифікатор, присвоєний надавачу платіжних послуг згідно з правилами відповідної платіжної системи; 4) ідентифікатор платіжного терміналу; 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) повне або скорочене (за наявності) найменування емітента та унікальний код операції / повне або скорочене (за наявності) найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 7) відомості про отримувача: для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування та номер рахунку у форматі IBAN/код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, – номер рахунку у форматі IBAN /реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи (далі - РНОКПП) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець; 8) сума та валюта операції; 9) сума комісійної винагороди еквайра (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у разі виконання платіжної операції держателя, метою якої є оплата житлово-комунальних послуг, має право у відомостях про отримувача у платіжній інструкції зазначити код за ЄДРПОУ надавача платіжних послуг, що має укладені договори з отримувачами, на користь яких здійснюються зазначені платіжні операції.</p> <p>Порядок формування та використання платіжної інструкції під час виконання платіжної операції, ініційованої за допомогою емісійного платіжного інструмента без використання платіжної системи, визначається емітентом платіжного інструменту, з урахуванням вимог цього Положення. Внутрішні документи емітента можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> <p>Порядок формування та використання платіжних інструкцій у платіжній системі, операції у якій здійснюються з використанням емісійних платіжних інструментів, визначається правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням вимог цього Положення. Правила відповідної платіжної системи можуть передбачати також іншу додаткову інформацію, яку може містити платіжна інструкція.</p> | <p>Відповідно до закону, платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції. При цьому, частина інформації зі списку нижче - це та інформація, яка передається між еквайром та емітентом, а не та, яку надавач отримує від ініціатора. Для уникнення протиріччя до ст.40 переглянути редакцію пункту. Просимо звернути увагу, що запропонована редакція не відповідає пунктам 40.2, 40.3, 40.4. Пропонуємо залишити у чинній редакції.</p> | <p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЄШІП</p> | <p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p> | <p>04.04.2025 16:52:57</p> |
| <p>40². Еквайр за кожною виконаною платіжною операцією, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією про платника (повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).</p> | <p>40². Еквайр за кожною виконаною платіжною операцією, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією про платника (повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).</p> | <p>Просимо деталізувати, про які саме платіжні операції йде мова. Оскільки, у випадку платіжної операції з оплати товарів та послуг, де платником є фізична особа та операція ініціюється за допомогою платіжного інструменту, у еквайра буде відсутня інформація про повний номер рахунку у форматі IBAN, оскільки така інформація відсутня в полях, що передаються платіжною системою.</p> | <p>Юридична особа: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>ЄДРПОУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|--------------------------------|
| <p>Підпункт 5 пункту 2 Змін до Положення: 5) пункт 40-2 викласти в такій редакції: "40-2. Еквайр за кожну виконану платіжну операцію, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією про платника [повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)] та отримувача [повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)].";</p> | <p>5) пункт 40-2 викласти в такій редакції: "40-2. Еквайр за кожну виконану платіжну операцію, включаючи операцію, здійснену за участю іншого надавача платіжних послуг, зобов'язаний володіти інформацією, якщо така була надана оператором платіжної системи, в межах якої здійснюється платіжна операція, про платника [повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)] та отримувача [повний номер платіжного інструменту/повне або скорочене (за наявності) найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання у форматі IBAN і код за ЄДРПОУ/РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)].";</p> | <p>У зв'язку зі складністю передачі відповідних даних до еквайра, пропонується уточнити обов'язок еквайра володіти необхідною інформацією, додавши виняток, якщо така інформація була надана оператором платіжної системи. Складності технічної реалізації залежать від сервісу та способу оплати, каналу платежу, наявності відповідних політів у платіжних системах, зокрема, Visa/Mastercard.</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>Підпункт 6 пункту 2 Змін до Положення: 6) розділ після пункту 40-2 доповнити трьома новими пунктами 40-3 – 40-5 такого змісту: "40-3. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь суб'єкта господарювання, передати емітенту щонайменше таку інформацію про цього суб'єкта господарювання: код за ЄДРПОУ / РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).</p> | <p>40-3. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь суб'єкта господарювання, передати емітенту щонайменше таку інформацію про цього суб'єкта господарювання: код за ЄДРПОУ / РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) за умови, що така інформація була надана оператором платіжної системи, в межах якої здійснювалася платіжна операція.</p> | <p>У зв'язку зі складністю передачі відповідних даних до еквайра, пропонується уточнити обов'язок еквайра передавати інформацію емітенту, додавши виняток, якщо така інформація була надана оператором платіжної системи</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>40³. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь суб'єкта господарювання, передати емітенту щонайменше таку інформацію про цього суб'єкта господарювання: код за ЄДРПОУ / РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).</p> | <p>40³. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь суб'єкта господарювання, передати емітенту щонайменше таку інформацію про цього суб'єкта господарювання: код за ЄДРПОУ / РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті). В разі якщо в одній авторизації приймає участь декілька суб'єктів господарювання еквайр зобов'язаний передати емітенту ЄДРПОУ або РНОКПП агрегатора/ініціатора операції.</p> | <p>Просимо уточнити вимогу щодо кількості ЄДРПОУ / РНОКПП, в разі якщо в одній авторизації приймає участь декілька суб'єктів господарювання. Якщо інструментом для передачі ЄДРПОУ/РНОКПП є авторизація МПС, то ми маємо ліміт по кількості знаків для поля, тому пропонуємо передавати ЄДРПОУ/РНОКПП агрегатора/ініціатора операції, який далі надасть, за вимоги, надасть дані інших суб'єктів господарювання які приймали участь в торговій операції. Або ж проводити кожну авторизацію/операцію окремо.</p> | <p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕТШІЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p> | <p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p> | <p>04.04.2025 16:52:57</p> |
| <p>Підпункт 6 пункту 2 Змін до Положення: 40-4. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи, передати щонайменше таку інформацію: 1) емітенту платіжного інструменту платника – унікальний (повний) номер платіжного інструменту / номер рахунку отримувача у форматі IBAN або номер електронного гаманця отримувача; 2) емітенту платіжного інструменту отримувача – унікальний (повний) номер платіжного інструменту отримувача та унікальний (повний) номер платіжного інструменту / номер рахунку платника у форматі IBAN або номер електронного гаманця платника / унікальний обліковий номер фінансової операції у разі відсутності рахунка / електронного гаманця платника.</p> | <p>40-4. Еквайр зобов'язаний за платіжною операцією, ініційованою на користь фізичної особи, передати щонайменше таку інформацію: 1) емітенту платіжного інструменту платника – унікальний (повний) номер платіжного інструменту платника, яким безпосередньо здійснюється платіжна операція та унікальний (повний) номер платіжного інструменту / номер рахунку отримувача у форматі IBAN або номер електронного гаманця отримувача; 2) емітенту платіжного інструменту отримувача – унікальний (повний) номер платіжного інструменту отримувача та унікальний (повний) номер платіжного інструменту, яким безпосередньо здійснюється платіжна операція / номер рахунку платника у форматі IBAN або номер електронного гаманця платника / унікальний обліковий номер фінансової операції у разі відсутності рахунка / електронного гаманця платника.</p> | <p>Пропонуємо внести уточнення, оскільки при здійсненні платіжної операції платіжним інструментом може виступати як платіжна картка, так і токен до платіжної картки</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |

| | | | | | |
|---|--|---|---|---|--------------------------------|
| <p>40⁴. Еквaйр зoбoв'язаний зa плaтiжнoю oпepaцiєю, iнiцiювaнoю нa кopисть фiзичнoї ocoби, пeрeдaти щoнaймeншe тaкy iнфoрмaцiю:</p> <p>1) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку oтpимувaчa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця oтpимувaчa;</p> <p>2) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку плaтннкa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa/унiкaльний oблiкoвий нoмep фiнaнcoвoї oпepaцiї у рaзi вiдcyтнoстi рaхункa/eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa.</p> | <p>40⁴. Еквaйр зoбoв'язаний зa плaтiжнoю oпepaцiєю, iнiцiювaнoю нa кopисть фiзичнoї ocoби, пeрeдaти щoнaймeншe тaкy iнфoрмaцiю:</p> <p>1) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку oтpимувaчa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця oтpимувaчa;</p> <p>2) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку плaтннкa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa/унiкaльний oблiкoвий нoмep фiнaнcoвoї oпepaцiї у рaзi вiдcyтнoстi рaхункa/eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa.</p> | <p>Пpocимo poздiлити вимoги дo пeрeдaчi iнфoрмaцiї вiдпoвiднo дo тoгo, кoмy пeрeдaсться iнфoрмaцiя i зa якими сaмe типaми плaтiжних oпepaцiй (A2C, P2P, C2A, C2C, тoщo).</p> | <p>Юpидичнa ocoбa: AT "PАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>ЄДPПOУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |
| <p>40⁴. Еквaйр зoбoв'язаний зa плaтiжнoю oпepaцiєю, iнiцiювaнoю нa кopисть фiзичнoї ocoби, пeрeдaти щoнaймeншe тaкy iнфoрмaцiю:</p> <p>1) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку oтpимувaчa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця oтpимувaчa;</p> <p>2) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку плaтннкa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa/унiкaльний oблiкoвий нoмep фiнaнcoвoї oпepaцiї у рaзi вiдcyтнoстi рaхункa/eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa.</p> | <p>40⁴. Еквaйр зoбoв'язаний зa плaтiжнoю oпepaцiєю, iнiцiювaнoю нa кopисть фiзичнoї ocoби, пeрeдaти щoнaймeншe тaкy iнфoрмaцiю:</p> <p>1) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту плaтннкa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку oтpимувaчa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця oтpимувaчa;</p> <p>2) eмiтeнту плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa – унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту oтpимувaчa тa унiкaльний (пoвний) нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку плaтннкa у фoрмaтi IBAN aбo нoмep eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa/унiкaльний oблiкoвий нoмep фiнaнcoвoї oпepaцiї у рaзi вiдcyтнoстi рaхункa/eлeктpoннoгo гaмaнця плaтннкa.</p> | <p>Угoчнили, oскiльки «/» мoглo мaти рiзнe фoрмулoвaння.</p> | <p>Юpидичнa ocoбa: ПPЕДCТАВНИЦТВO ВИЗА IНТЕРНЕШНЛ СЕРВИС ЕСОУСIЕЙШН</p> | <p>ЄДPПOУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p> | <p>04.04.2025 16:52:57</p> |
| <p>40⁵. Еквaйр у дoгoвoрi з iншим нaдaвaчeм плaтiжних пoслyг, пpeдмeтoм якoгo є здiйснeння плaтiжних oпepaцiй нa кopисть oтpимувaчi, мae пpaвo пeрeдбaчити пpaвo eквaйpa фoрмувaти тa пeрeдaвaти тaкoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг плaтiжну iнcтpукцiю, яку дepжaтeль зoбoв'язаний нaдaти щoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг для iнiцiювaння плaтiжнoї oпepaцiї чepeз щoгo нaдaвaчa плaтiжних пoслyг.</p> <p>Плaтiжнa iнcтpукцiя, зaзнaчeнa в aбзaцi пepшoмy пyнкту 405 poздiлу III щoгo Пoлoжeння, пoвиннa мiстити тaкy oбoв'язкoву iнфoрмaцiю:</p> <p>1) нoмep плaтiжнoї iнcтpукцiї, дaту тa чac здiйснeння oпepaцiї;</p> <p>2) пoвнe aбo cкoрoчeнe (зa нaв'ястoстi) нaймeнyвaння нaдaвaчa плaтiжних пoслyг;</p> <p>3) пoвнe aбo cкoрoчeнe (зa нaв'ястoстi) нaймeнyвaння тa iдeнтифiкaтoр eквaйpa / iншi peкaзiнти, зa дoпoмoгoю яких є мoжливiсть iдeнтифiкaтувaти eквaйpa;</p> <p>4) iдeнтифiкaтoр плaтiжнoгo тepмiнaлa (у рaзi зaстocувaння);</p> <p>5) унiкaльний нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту дepжaтeлeя (плaтннкa);</p> <p>6) вiдoмoстi пpo oтpимувaчa:</p> <p>для юpидичнoї ocoби – пoвнe aбo cкoрoчeнe (зa нaв'ястoстi) нaймeнyвaння, нoмep рaхунку у фoрмaтi IBAN тa кoд зa ЄДPПOУ;</p> <p>для фiзичнoї ocoби-пiдпpиeмця тa фiзичнoї ocoби, якa пpoвoдить нeзaлeжнy пpoфeсiйнy дiяльнiсть, - нaймeнyвaння, нoмep рaхунку у фoрмaтi IBAN, PHOКПП aбo сepiя тa нoмep пaспopтa (для фiзичних oсiб, якi мaють вiдмiтку в пaспoртi пpo пpaвo здiйснювaти плaтeжi зa сepiєю тa нoмepoм пaспopтa);</p> <p>для фiзичнoї ocoби - унiкaльний нoмep плaтiжнoгo iнcтpумeнту/нoмep рaхунку у фoрмaтi IBAN /eлeктpoнний гaмaнeць, iншiй унiкaльний iдeнтифiкaтoр (зa нaв'ястoстi);</p> <p>7) суму тa вaлюту oпepaцiї;</p> <p>8) суму кoмiсiйнoї винaгoрoди нaдaвaчa плaтiжних пoслyг (зa нaв'ястoстi);</p> <p>9) суму кoмiсiйнoї винaгoрoди eквaйpa, щo утpимyється з дepжaтeлeя (зa нaв'ястoстi);</p> <p>10) пpизнaчeння плaтiжнoї oпepaцiї;</p> <p>11) кoд кaтeгoрiї дiяльнoстi суб'єктa гoспoдapювaння.</p> <p>Еквaйр у дoгoвoрi з iншим нaдaвaчeм плaтiжних пoслyг мae пpaвo визнaчити тaкoж iншy дoдaткoвy iнфoрмaцiю, яку мae мiстити плaтiжнa iнcтpукцiя.</p> <p>Еквaйр зoбoв'язаний нaдaти дepжaтeлю мoжливiсть пepевiрити iнфoрмaцiю, зaзнaчeнy у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, дo нaдaння дepжaтeлeм згoди нa пpoвeдeння oпepaцiї. Дepжaтeль пiсля пepевiрки iнфoрмaцiї, зaзнaчeнoї у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, пoвинн мaти змoгу вiдмoвитися вiд ужe poзпoчaтoї oпepaцiї.</p> | <p>Пpoхaння вилучити пyнкт, oскiльки йoгo сyть нeзpoзyмiлa. У фoрмулoвaннi «пpaвo eквaйpa фoрмувaти тa пeрeдaвaти тaкoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг плaтiжну iнcтpукцiю, яку дepжaтeль зoбoв'язаний нaдaти щoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг для iнiцiювaння плaтiжнoї oпepaцiї чepeз щoгo нaдaвaчa плaтiжних пoслyг» лoгiчнi нeвiдпoвiднoстi – чoмy дepжaтeль зoбoв'язаний нaдaвaти нaдaвaчy плaтiжних пoслyг плaтiжну iнcтpукцiю, яку фoрмує тa пeрeдae нaдaвaчy плaтiжних пoслyг eквaйр? Дo тoгo ж «плaтiжнy iнcтpукцiю» мae фoрмувaти нa пeрeдaвaти eквaйpy нaдaвaч плaтiжних пoслyг, oскiльки сaмe eквaйр бyдe вiдпpавляти aвтopизaцiйний зaпит у плaтiжнi систeми.</p> <p>Зaувaжeння дo oбoв'язкoвих пoлiв плaтiжнoї iнcтpукцiї aнaлoгiчнi зaувaжeнням дo п. 40.</p> <p>Абзaц «Еквaйр зoбoв'язаний нaдaти дepжaтeлю мoжливiсть пepевiрити iнфoрмaцiю, зaзнaчeнy у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, дo нaдaння дepжaтeлeм згoди нa пpoвeдeння oпepaцiї. Дepжaтeль пiсля пepевiрки iнфoрмaцiї, зaзнaчeнoї у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, пoвинн мaти змoгу вiдмoвитися вiд ужe poзпoчaтoї oпepaцiї.» нe зoвiсiм рeлeвaнтний для oпepaцiї з oплaти тoвaрiв/пoслyг у рaмкaх iнтepнeт- тa тoргoвoгo eквaйpингy. Пpoхaння дoдaти yтoчнeння, щo ця вимoгa нe зaстocуєтьcя для oплaти тoвaрiв/пoслyг з викopистaнням ЕПЗ. Якщo цeй aбзaц нe бyдe видaлeнo, пpoхaння нaдaти oпис як рeaлiзувaти вiдoбpажeння yсiєї нeoбхiднoї iнфoрмaцiї нa eкpaнi POS-тepмiнaлy aбo пpи oплaтi oнлaйн з мoбiльнoгo пpистpoю, щoб плaтннкy бyлo зpучнo oзнaйoмитися з iнфoрмaцiєю i цe нe пoгpишувaлa клieнтський дoсвiд.</p> | <p>Пpoхaння вилучити пyнкт, oскiльки йoгo сyть нeзpoзyмiлa. У фoрмулoвaннi «пpaвo eквaйpa фoрмувaти тa пeрeдaвaти тaкoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг плaтiжну iнcтpукцiю, яку дepжaтeль зoбoв'язаний нaдaти щoмy нaдaвaчy плaтiжних пoслyг для iнiцiювaння плaтiжнoї oпepaцiї чepeз щoгo нaдaвaчa плaтiжних пoслyг» лoгiчнi нeвiдпoвiднoстi – чoмy дepжaтeль зoбoв'язаний нaдaвaти нaдaвaчy плaтiжних пoслyг плaтiжну iнcтpукцiю, яку фoрмує тa пeрeдae нaдaвaчy плaтiжних пoслyг eквaйр? Дo тoгo ж «плaтiжнy iнcтpукцiю» мae фoрмувaти нa пeрeдaвaти eквaйpy нaдaвaч плaтiжних пoслyг, oскiльки сaмe eквaйр бyдe вiдпpавляти aвтopизaцiйний зaпит у плaтiжнi систeми. Зaувaжeння дo oбoв'язкoвих пoлiв плaтiжнoї iнcтpукцiї aнaлoгiчнi зaувaжeнням дo п. 40.</p> <p>Абзaц «Еквaйр зoбoв'язаний нaдaти дepжaтeлю мoжливiсть пepевiрити iнфoрмaцiю, зaзнaчeнy у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, дo нaдaння дepжaтeлeм згoди нa пpoвeдeння oпepaцiї. Дepжaтeль пiсля пepевiрки iнфoрмaцiї, зaзнaчeнoї у сфoрмувaнiй плaтiжнiй iнcтpукцiї, пoвинн мaти змoгу вiдмoвитися вiд ужe poзпoчaтoї oпepaцiї.» нe зoвiсiм рeлeвaнтний для oпepaцiї з oплaти тoвaрiв/пoслyг у рaмкaх iнтepнeт- тa тoргoвoгo eквaйpингy. Пpoхaння дoдaти yтoчнeння, щo ця вимoгa нe зaстocуєтьcя для oплaти тoвaрiв/пoслyг з викopистaнням ЕПЗ. Якщo цeй aбзaц нe бyдe видaлeнo, пpoхaння нaдaти oпис як рeaлiзувaти вiдoбpажeння yсiєї нeoбхiднoї iнфoрмaцiї нa eкpaнi POS-тepмiнaлy aбo пpи oплaтi oнлaйн з мoбiльнoгo пpистpoю, щoб плaтннкy бyлo зpучнo oзнaйoмитися з iнфoрмaцiєю i цe нe пoгpишувaлa клieнтський дoсвiд.</p> | <p>Юpидичнa ocoбa: AB "Укpгaзбaнк"</p> | <p>ЄДPПOУ: 23697280, (oikrapyva@ukrgasbank.com)</p> | <p>04.04.2025 11:45:17</p> |

| | | | | | |
|---|---|---|--|---|--------------------------------|
| <p>40⁶. Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг, предметом якого є здійснення платіжних операцій на користь отримувачів, має право передбачити право еквайра формувати та передавати такому надавачу платіжних послуг платіжну інструкцію, яку держатель зобов'язаний надати цьому надавачу платіжних послуг для ініціювання платіжної операції через цього надавача платіжних послуг.</p> <p>Платіжна інструкція, зазначена в абзаці першому пункту 40⁵ розділу III цього Положення, повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер платіжної інструкції, дату та час здійснення операції; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг; 3) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 4) ідентифікатор платіжного терміналу (у разі застосування); 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) відомості про отримувача: <p>для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування, номер рахунку у форматі IBAN та код за СДРПОУ;</p> <p>для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування, номер рахунку у форматі IBAN, РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);</p> <p>для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець, інший унікальний ідентифікатор (за наявності);</p> <ol style="list-style-type: none"> 7) суму та валюту операції; 8) суму комісійної винагороди надавача платіжних послуг (за наявності); 9) суму комісійної винагороди еквайра, що утримується з держателя (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг має право визначити також іншу додаткову інформацію, яку має містити платіжна інструкція.</p> <p>Еквайр зобов'язаний надати держателю можливість перевірити інформацію, зазначену у сформованій платіжній інструкції, до надання держателем згоди на проведення операції. Держатель після перевірки інформації, зазначеної у сформованій платіжній інструкції, повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої операції.</p> | <p>40⁷. Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг, предметом якого є здійснення платіжних операцій на користь отримувачів, має право передбачити право еквайра формувати та передавати такому надавачу платіжних послуг платіжну інструкцію, яку держатель зобов'язаний надати цьому надавачу платіжних послуг для ініціювання платіжної операції через цього надавача платіжних послуг.</p> <p>Платіжна інструкція, зазначена в абзаці першому пункту 40⁵ розділу III цього Положення, повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер платіжної інструкції, дату та час здійснення операції; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг; 3) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 4) ідентифікатор платіжного терміналу (у разі застосування); 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) відомості про отримувача: <p>для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування, номер рахунку у форматі IBAN та код за СДРПОУ;</p> <p>для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування, номер рахунку у форматі IBAN, РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);</p> <p>для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець, інший унікальний ідентифікатор (за наявності);</p> <ol style="list-style-type: none"> 7) суму та валюту операції; 8) суму комісійної винагороди надавача платіжних послуг (за наявності); 9) суму комісійної винагороди еквайра, що утримується з держателя (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг має право визначити також іншу додаткову інформацію, яку має містити платіжна інструкція.</p> <p>Еквайр зобов'язаний надати держателю можливість перевірити інформацію, зазначену у сформованій платіжній інструкції, до надання держателем згоди на проведення операції. Держатель після перевірки інформації, зазначеної у сформованій платіжній інструкції, повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої операції.</p> | <p>Просимо розділити вимоги щодо надання Еквайром держателю можливості перевірити інформацію, зазначену у сформованій платіжній інструкції, до надання держателем згоди на проведення операції відповідно до типів еквайрингу</p> <p>-Торговий еквайринг (із застосування м фізичного платіжного терміналу)</p> <p>-Електронна комерція (інтернет еквайринг)</p> <p>-Інше</p> <p>Для торгового еквайрингу можливість виведення такої інформації обмежена екраном платіжного терміналу.</p> <p>Для електронної комерції (інтернет еквайринг) – усі зазначені в пункті вимоги можуть бути застосовані у повному обсязі.</p> | <p>Юридична особа: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>СДРПОУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |
| <p>40⁸. Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг, предметом якого є здійснення платіжних операцій на користь отримувачів, має право передбачити право еквайра формувати та передавати такому надавачу платіжних послуг платіжну інструкцію, яку держатель зобов'язаний надати цьому надавачу платіжних послуг для ініціювання платіжної операції через цього надавача платіжних послуг.</p> <p>Платіжна інструкція, зазначена в абзаці першому пункту 40⁵ розділу III цього Положення, повинна містити таку обов'язкову інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер платіжної інструкції, дату та час здійснення операції; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг; 3) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 4) ідентифікатор платіжного терміналу (у разі застосування); 5) унікальний номер платіжного інструменту держателя (платника); 6) відомості про отримувача: <p>для юридичної особи – повне або скорочене (за наявності) найменування, номер рахунку у форматі IBAN та код за СДРПОУ;</p> <p>для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування, номер рахунку у форматі IBAN, РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);</p> <p>для фізичної особи - унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець, інший унікальний ідентифікатор (за наявності);</p> <ol style="list-style-type: none"> 7) суму та валюту операції; 8) суму комісійної винагороди надавача платіжних послуг (за наявності); 9) суму комісійної винагороди еквайра, що утримується з держателя (за наявності); 10) призначення платіжної операції; 11) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Еквайр у договорі з іншим надавачем платіжних послуг має право визначити також іншу додаткову інформацію, яку має містити платіжна інструкція.</p> <p>Еквайр зобов'язаний надати держателю можливість перевірити інформацію, зазначену у сформованій платіжній інструкції, до надання держателем згоди на проведення операції. Держатель після перевірки інформації, зазначеної у сформованій платіжній інструкції, повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої операції.</p> | <p>В останньому абзаці пропонуємо уточнити, що ознайомлення із платіжною інструкцією не поширюється на операції здійснені безпосередньо в транспорті, та/або в торгово-сервісній мережі, зокрема у мережі Інтернет.</p> | <p>Враховуючи тенденцію переходу бізнесу до e-commerce каналів торгівлі, торгово-сервісні мережі можуть здійснювати продаж товару не тільки в наземних точках, а також і в мережі Інтернет. Дане виключення має застосовуватись однаково до торгово-сервісної мережі в незалежності від каналів продажу товарів.</p> | <p>Юридична особа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»</p> | <p>СДРПОУ: 14360570, (svetlana.malysheva@privatbank.ua)</p> | <p>04.04.2025 16:20:13</p> |

| | | | | | |
|--|--|---|---|--|--------------------------------|
| <p>62. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції або інших документів, що містять обов'язкові реквізити, які визначені для квитанції, якщо держатель увів ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено емітентом.</p> | <p>62. ... Суб'єкт господарювання не має права вимагати від держателя підписання квитанції або інших документів, що містять обов'язкові реквізити, які визначені для квитанції, якщо держатель увів ПІН або інший метод підтвердження на платіжному пристрої у процесі здійснення операції та інше не встановлено емітентом.</p> | <p>Окрім ПІН можуть використовуватися інші надійні методи перевірки клієнта.</p> | <p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕШНЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p> | <p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p> | <p>04.04.2025 16:52:57</p> |
| <p>Пункт 6 Змін до Положення: 158. Паперова квитанція може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: 1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 2) держатель відмовився від її отримання; 3) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі); 4) суб'єктом господарювання надано держателю розрахунковий документ, який містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції; 5) іншим надавачем платіжних послуг надано держателю документ, який підтверджує ініціювання платіжної операції через цього надавача та містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції. Еквайр зобов'язаний на звернення користувача надати квитанцію у електронній або паперовій формі.</p> | <p>158. Паперова квитанція може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: 1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 2) держатель відмовився від її отримання; 3) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі); 4) суб'єктом господарювання надано держателю розрахунковий документ, який містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції; 5) іншим надавачем платіжних послуг надано держателю документ, який підтверджує ініціювання платіжної операції через цього надавача та містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції. Еквайр зобов'язаний на запит емітента надати квитанцію у електронній або паперовій формі.</p> | <p>в момент ініціювання платіжної операції, то пропонуємо викласти п. 158 у запропонованій Товариством редакції, так як після завершення операції держатель картки/ користувач, як правило, звертається до Емітента для отримання уточнень та з метою отримання квитанції. В свою чергу Емітент може звернутися до Еквайра для отримання документу. Або пропонуємо уточнити в яких випадках Еквайр зобов'язаний надати клієнту паперову або електронну квитанція, якщо платіжна послуга вже виконана.</p> | <p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p> | <p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p> | <p>04.04.2025 09:46:53</p> |
| <p>158. Паперова квитанція може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: 1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 2) держатель відмовився від її отримання; 3) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі); 4) суб'єктом господарювання надано держателю розрахунковий документ, який містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції; 5) іншим надавачем платіжних послуг надано держателю документ, який підтверджує ініціювання платіжної операції через цього надавача та містить обов'язкові реквізити, що визначені для квитанції. Еквайр зобов'язаний на звернення користувача надати квитанцію у електронній або паперовій формі. □</p> | <p>Прохання вилучити абзац «Еквайр зобов'язаний на звернення користувача надати квитанцію у електронній або паперовій формі».</p> | <p>Надання квитанції обов'язок торговця або додати уточнення щодо реалізації цієї вимоги для операцій з оплати товарів/послуг в мережі «Інтернет» або торгово-сервісній мережі: - Строк з дати проведення операції впродовж якого користувач може звернутися за отриманням квитанції (якщо операція відбулася 10 років тому, то теж потрібно надавати квитанцію?); - Документи, які має надати користувач для отримання квитанції; - Умови надання еквайром квитанції, зокрема строк, вартість послуги з надання квитанції, тощо.</p> | <p>Юридична особа: АБ "Укргазбанк"</p> | <p>ЄДРПОУ: 23697280, (oikrapryva@ukrgasbank.com)</p> | <p>04.04.2025 11:45:17</p> |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|--------------------------------|
| <p>160. Квитанція повинна містити такі обов'язкові реквізити:</p> <p>1) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;</p> <p>2) ідентифікатор отримувача:</p> <p>для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;</p> <p>для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування та РНОКПП/серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);</p> <p>для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції;</p> <p>3) ідентифікатор платіжного терміналу;</p> <p>4) дату та час здійснення операції;</p> <p>5) суму та валюту операції;</p> <p>6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);</p> <p>7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця);</p> <p>8) призначення платіжної операції;</p> <p>9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;</p> <p>10) код категорії діяльності суб'єкта господарювання.</p> <p>Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.</p> | <p>160. Квитанція повинна містити такі обов'язкові реквізити:</p> <p>1) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;</p> <p>2) ідентифікатор отримувача:</p> <p>для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;</p> <p>для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування та РНОКПП/серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);</p> <p>для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції;</p> <p>3) ідентифікатор платіжного терміналу;</p> <p>4) дату та час здійснення операції;</p> <p>5) суму та валюту операції;</p> <p>6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);</p> <p>7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця);</p> <p>8) призначення платіжної операції;</p> <p>9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;</p> <p>10) код категорії діяльності суб'єкта господарювання.</p> <p>Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.</p> | <p>Пропонуємо деталізувати вимоги у розрізі різних типів платіжних операцій (А2С, Р2Р, С2А, С2С, операції з оплати товарів тощо).</p> <p>Пропонуємо прибрати вимогу передавати в квитанції код категорії діяльності суб'єкта господарювання. Оскільки, програмне забезпечення платіжних терміналів налаштовано таким чином, що в авторизаційному запиті процесингова установа не повертає код категорії діяльності (код МСС) на платіжний термінал, а лише збагачує авторизаційний запит відповідними полями для відправлення авторизаційного повідомлення в платіжну систему. Для налаштування передачі коду категорії діяльності на платіжних терміналах від процесингової установи, потрібно буде:</p> <p>-оновити програмне забезпечення усіх типів термінальних пристроїв – в нашому банку більше 33-х моделей,</p> <p>-Внести зміни в програмне забезпечення процесінгу,</p> <p>-Здійснити пересертифікацію обладнання платіжних терміналів з усіма платіжними системами.</p> <p>Таким чином вимога щодо відображення коду МСС на квитанції вимагає значних витрат коштів, а також більше ніж 2 роки імплементації.</p> | <p>Юридична особа: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>ЄДРПОУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |
|--|---|---|---|---|--------------------------------|

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|--------------------------------|
| <p>160. Квитанція повинна містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 2) ідентифікатор отримувача: для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування та РНОКПП/серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції; 3) ідентифікатор платіжного терміналу; 4) дату та час здійснення операції; 5) суму та валюту операції; 6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності); 7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця); 8) призначення платіжної операції; 9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 10) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.</p> | <p>160. Квитанція повинна містити такі обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне або скорочене (за наявності) найменування та ідентифікатор еквайра / інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; 2) ідентифікатор отримувача: для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - найменування та РНОКПП/серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку у форматі IBAN /електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції; 3) ідентифікатор платіжного терміналу; 4) дату та час здійснення операції; 5) суму та валюту операції; 6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності); 7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця); 8) призначення платіжної операції; 9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 10) код категорії діяльності суб'єкта господарювання. <p>Внутрішні документи надавача платіжних послуг та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням платіжних інструментів.</p> | <p>Просимо видалити пп 3 з міркувань забезпечення безпеки та для уникнення потенційної компрометації ідентифікаторів платіжних терміналів.</p> | <p>Юридична особа: ПРЕДСТАВНИЦТВО ВІЗА ІНТЕРНЕШЛ СЕРВІС ЕСОУСІЕЙШН</p> | <p>ЄДРПОУ: 26255401, (Oshvydko@visa.com)</p> | <p>04.04.2025 16:52:57</p> |
| <p>160¹. Квитанція у разі якщо еквайр виконує платіжну операцію держателя на користь іншого надавача платіжних послуг, з яким еквайром укладено договір (предметом договору є здійснення цим надавачем платіжних послуг платіжних операцій на користь отримувачів за участі еквайра) повинна містити, крім реквізитів, зазначених у пункті 160 розділу VIII цього Положення, такі додаткові обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер платіжної інструкції, що надається держателем надавачу платіжних послуг; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг; 3) номер рахунку надавача платіжних послуг у форматі IBAN, на який еквайр перераховує кошти держателя; 4) номер рахунку отримувача у форматі IBAN (зазначається у разі переказу на користь суб'єкта господарювання); 5) сума комісійної винагороди надавача платіжних послуг (за наявності). | <p>160¹. Квитанція у разі якщо еквайр виконує платіжну операцію держателя на користь іншого надавача платіжних послуг, з яким еквайром укладено договір (предметом договору є здійснення цим надавачем платіжних послуг платіжних операцій на користь отримувачів за участі еквайра) повинна містити, крім реквізитів, зазначених у пункті 160 розділу VIII цього Положення, такі додаткові обов'язкові реквізити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер платіжної інструкції, що надається держателем надавачу платіжних послуг; 2) повне або скорочене (за наявності) найменування надавача платіжних послуг; 3) номер рахунку надавача платіжних послуг у форматі IBAN, на який еквайр перераховує кошти держателя; 4) номер рахунку отримувача у форматі IBAN (зазначається у разі переказу на користь суб'єкта господарювання); 5) сума комісійної винагороди надавача платіжних послуг (за наявності). | <p>Просимо деталізувати, про які саме платіжні операції йде мова (A2C, P2P, C2A, C2C, операції з оплати товарів тощо).</p> | <p>Юридична особа: АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"</p> | <p>ЄДРПОУ: 14305909, (office@raiffeisen.ua)</p> | <p>04.04.2025 15:55:30</p> |