



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Інструкції про
безготівкові розрахунки в національній валюті
користувачів платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, пункту 4 розділу II Закону України від 08 жовтня 2024 року № 3994-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій Національного банку України з державного регулювання ринків фінансових послуг”, з метою визначення порядку виконання миттєвих кредитових переказів, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163 (зі змінами) (далі - Зміни), що додаються.

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

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

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім абзаців третього, четвертого, десятого пункту 3 Змін, які набирають чинності з 07 серпня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті
користувачів платіжних послуг

1. У розділі I:

1) пункт 2 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) особливості виконання надавачами платіжних послуг миттєвого кредитового переказу.”;

2) перше речення пункту 10, підпункт 1 пункту 12 після цифр “VI” доповнити цифрами “, VII”;

3) пункт 21 після слів “на рахунок надавача платіжних послуг отримувача” доповнити словами “, якщо інше не визначено вимогами законодавства України”.

2. Абзац дванадцятий пункту 37 розділу II викласти у такій редакції:

“Надавач платіжних послуг платника та платник у разі ініціювання платником платіжної операції із застосуванням засобів дистанційної комунікації мають право у відповідному договорі встановити перелік реквізитів платіжної інструкції, які надавач платіжних послуг платника за наявності технічної можливості заповнює автоматично.”.

3. Інструкцію доповнити новим розділом такого змісту:

“VII. Особливості виконання миттєвого кредитового переказу

89. Послуга з виконання миттєвого кредитового переказу повинна надаватися користувачу надавачем платіжних послуг 24 години на добу та в будь-який календарний день.

90. Надавач платіжних послуг, який надає користувачу послугу з виконання кредитового переказу зобов’язаний забезпечити надання користувачу послуги з виконання миттєвого кредитового переказу з дотриманням вимог та обмежень, визначених законодавством України.

91. Надавач платіжних послуг, який надає користувачу послугу з виконання миттєвого кредитового переказу, зобов'язаний забезпечити, щоб рахунки користувачів, доступні для кредитових переказів, були доступні для миттєвих кредитових переказів.

92. Виконання миттєвого кредитового переказу у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з дотриманням вимог Закону про платіжні послуги та цієї Інструкції.

93. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати право платнику, на його вимогу та на власний розсуд, встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана платником з використанням миттєвого кредитового переказу (далі – ліміт). Ліміт може бути встановлений як на день (або на інший період, узгоджений між надавачем платіжних послуг та платником), так і на платіжну операцію.

Ліміт на платіжну операцію не може перевищувати ліміт платіжної операції, встановлений Національним банком.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати можливість платнику змінювати ліміт в будь-який час до надання платником платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу.

Надавач платіжних послуг платника відмовляє платнику у виконанні платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу в порядку, установленому в пункті 12 розділу I цієї Інструкції, якщо сума коштів платіжної операції перевищує ліміт або призводить до його перевищення.

94. Надавач платіжних послуг зобов'язаний надати платнику можливість ініціювати миттєвий кредитовий переказ тими самими засобами дистанційної комунікації, якими надається можливість ініціювання кредитового переказу.

95. Надавач платіжних послуг платника, після отримання платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, зобов'язаний перевірити дотримання всіх необхідних умов для виконання такої платіжної інструкції, наявність і доступність коштів на рахунку платника та дотримання ліміту, встановленого відповідно до пункту 93 розділу VII цієї Інструкції.

96. Надавач платіжних послуг платника, після вчинення всіх дій щодо перевірки, блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання миттєвого кредитового переказу, або списує суму коштів платіжної операції з рахунку платника, згідно з порядком визначеним його внутрішніми документами та/або правилами платіжної системи.

97. Моментом прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу є зафіксований в операційно-обліковій системі надавача платіжних послуг платника час надходження до нього такої платіжної інструкції від платника, незалежно від години або календарного дня її прийняття.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити передавання до надавача платіжних послуг отримувача інформації щодо моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, відповідно до умов укладених між ними договорів, а для учасників платіжної системи - правил платіжної системи.

98. Надавач платіжних послуг отримувача у разі наявності законних підстав, що унеможливають завершення платіжної операції, невідкладно повідомляє надавача платіжних послуг платника про неможливість завершення платіжної операції із зазначенням причин.

99. Надавач платіжних послуг отримувача, зобов'язаний протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, доступність для отримувача зарахованих коштів та повідомити надавача платіжних послуг платника про завершення платіжної операції.

100. Надавач платіжних послуг отримувача після зарахування на рахунок отримувача суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу, зобов'язаний невідкладно та безкоштовно повідомити отримувача про таке зарахування коштів у спосіб, передбачений договором між ними.

101. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції, визначеного у пункті 99 розділу VII цієї Інструкції, завершити виконання платіжної операції за рахунком платника та безкоштовно повідомити платника про доступність коштів на рахунку отримувача, у спосіб передбачений договором між ними.

102. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний відразу відновити суму коштів платіжної операції на рахунку платника, якщо протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу платіжну операцію не було завершено надавачем платіжних послуг отримувача, про що надавача платіжних послуг платника повідомлено відповідно до пункту 98 розділу VII цієї Інструкції.

103. Надавач платіжних послуг платника, у разі неотримання протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу повідомлення про завершення платіжної операції, визначеного пунктом 99 розділу VII цієї Інструкції, зобов'язаний:

1) безкоштовно та невідкладно повідомити платника про недоступність суми коштів на рахунку отримувача у спосіб, передбачений договором;

2) вчинити дії щодо з'ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання такого повідомлення.

Порядок дій щодо з'ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання такого повідомлення визначається внутрішніми документами надавача платіжних послуг платника, а для учасників платіжної системи - правилами платіжної системи.

Строк з'ясування результату виконання платіжної операції не може перевищувати одного робочого дня.

104. Надавач платіжних послуг платника, в залежності від результату вчинених відповідно до підпункту 2 пункту 103 розділу VII цієї Інструкції дій, списує або відновлює суму коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу з/на рахунку платника.”.