ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проєкту постанови Правління Національного банку України

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

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| I. Загальні положення | I. Загальні положення |
| 8. Надавач платіжних послуг має право здійснювати емісію, еквайринг, використання та/або обслуговування платіжних інструментів (уключаючи електронні платіжні засоби, передплачені платіжні інструменти) на підставі внутрішніх документів щодо надання платіжних послуг (далі - внутрішні документи), розроблених відповідно до:  1) законодавства України, уключаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; | 8. Надавач платіжних послуг має право здійснювати емісію, еквайринг, використання та/або обслуговування платіжних інструментів (уключаючи електронні платіжні засоби, передплачені платіжні інструменти) на підставі внутрішніх документів щодо надання платіжних послуг (далі - внутрішні документи), розроблених відповідно до:  1) законодавства України, уключаючи **законодавство з питань валютного регулювання та валютного нагляду,** законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; |
| 9. Внутрішні документи надавача платіжних послуг залежно від особливостей діяльності повинні містити:  …  25) порядок взаємодії еквайра з ~~іншим~~ надавачем платіжних послуг ~~(включаючи надавача платіжних послуг, який укладає договори із суб'єктами господарювання, метою яких є приймання коштів з використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю еквайра, порядок здійснення еквайром перевірки фактичної діяльності суб'єкта господарювання, з яким надавач платіжних послуг уклав договір)~~ та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку;  відсутній | 9. Внутрішні документи надавача платіжних послуг залежно від особливостей діяльності повинні містити:  …  25) порядок взаємодії еквайра **з надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку,** та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку;  **251) порядок взаємодії еквайра з іншим еквайром, який укладає із суб'єктами господарювання договори, метою яких є приймання коштів з використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю еквайра (далі – еквайр отримувача) та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку;** |
| Розділ III. Еквайринг платіжних інструментів | Розділ ІІІ Еквайринг платіжних інструментів |
| 39. Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного ~~з оператором платіжної системи (у разі еквайрингу платіжних інструментів цієї платіжної системи) та/або емітентом платіжних інструментів, та/або отримувачем,~~ з урахуванням вимог законодавства України та цього Положення. | 39. **Еквайринг здійснюється еквайром на підставі договору, укладеного з отримувачем, з урахуванням вимог законодавства України.**  **Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що використовуються у платіжній системі, на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи ,з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та правил цієї платіжної системи.**  **Еквайр має право приймати платіжні інструменти, що не використовуються у платіжній системі, на підставі договору з емітентом таких платіжних інструментів (у разі еквайрингу платіжних інструментів цього емітента), з урахуванням вимог законодавства України, цього Положення та внутрішніх документів цього емітента.**  **Еквайрингом є діяльність надавача платіжних послуг, що має з отримувачем договір, предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу, та включає одночасно такі умови:**   1. **переказ коштів платника отримувачу через цього надавача платіжних послуг, уключаючи переказ агрегованими сумами;** 2. **надання платнику реквізитів отримувача, які використовуються для переказу коштів та визначені у договорі з отримувачем [уключаючи номер рахунку / унікальний ідентифікатор отримувача, найменування отримувача / прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) отримувача].** |
| 40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу ~~платіжного інструменту~~ передавати платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів з питань здійснення безготівкових розрахунків | 40. Еквайр зобов'язаний під час здійснення еквайрингу передавати платіжну інструкцію відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів з питань здійснення безготівкових розрахунків |
| 41. ~~У здійсненні еквайрингу щодо однієї платіжної операції може брати участь один або більше еквайрів~~. | 41. **Еквайр має право залучати до виконання платіжної операції не більше ніж одного еквайра.** |
| 44. Договір між еквайром і емітентом дає право еквайру ~~надавати послугу еквайрингу платіжних інструментів~~ цього емітента, що використовуються держателями для здійснення платіжних та/або інших операцій. | 44. Договір між еквайром і емітентом дає право еквайру **приймати платіжні інструменти** цього емітента, що використовуються держателями для здійснення платіжних та/або інших операцій. |
| 46. Еквайр у разі укладення договору з ~~іншим~~ *~~надавачем платіжних послуг~~* ~~(включаючи надавача платіжних послуг, який укладає договори із суб'єктами господарювання, метою яких є приймання коштів із використанням платіжних інструментів на користь таких суб'єктів господарювання за участю еквайра),~~ зобов'язаний передбачити в договорі, крім зазначених у пункті 45 розділу III цього Положення, такі умови:  1) порядок та терміни/строки розрахунків ~~з надавачем платіжних послуг та/або суб'єктами господарювання, з якими надавачем платіжних послуг укладено договір;~~  2) обов'язок надання ~~надавачем платіжних послуг~~ інформації, потрібної для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  3) обов'язок ~~надавача платіжних послуг~~ надати еквайру інформацію про види діяльності суб'єкта господарювання, з яким ~~надавачем платіжних послуг~~ укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого суб'єкта господарювання, які повідомлялися еквайру ~~для призначення коду категорії діяльності суб'єкта господарювання~~;  4) ~~перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг еквайру, порядок та строки її надання (включаючи інформацію про платника та отримувача, зазначену користувачем у платіжній інструкції, що надається надавачу платіжних послуг)~~;  5) відповідальність ~~надавача платіжних послуг~~ за надання недостовірної інформації ~~про види своєї діяльності~~;  6) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення ~~еквайром надавача платіжних послуг~~ про намір використати таке право.  відсутній  відсутній | 46. Еквайр у разі укладення договору з **еквайром отримувача** зобов'язаний передбачити в договорі, крім зазначених у пункті 45 розділу III цього Положення, такі умови:  1) порядок та терміни/строки розрахунків **з еквайром отримувача**;  2) обов'язок надання **еквайром отримувача** інформації, потрібної для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  3) обов'язок **еквайра отримувача** надати еквайру інформацію про види діяльності суб’єкта господарювання, **з яким еквайром отримувача** укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого суб’єкта господарювання, які повідомлялися еквайру;  4) відповідальність **еквайра отримувача** за надання недостовірної інформації;  **5) порядок надання держателю документа за операцією з використанням платіжних інструментів;**  6) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення **еквайра отримувача** про намір використати таке право;  **7) розподіл меж відповідальності між еквайрами за дотримання вимог законодавства України, нагляд за яким здійснює Національний банк.**  **461**. **Еквайр у разі укладення договору з надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, зобов'язаний передбачити в договорі такі умови:**  **1) платіжні інструменти, які використовуються держателем для переказу надавачу платіжних послуг коштів, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, для подальшого їх переказу отримувачу на підставі платіжної інструкції, наданої платником цьому надавачу;**  **2) перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайру, порядок та строки її надання (включаючи інформацію про платника та отримувача, зазначену платником у платіжній інструкції, що надається надавачу платіжних послуг);**  **3) порядок оформлення документів, що підтверджують здійснення операції;**  **4) порядок і терміни/строки розрахунків між еквайром та надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку;**  **5) розмір комісійної винагороди, яку надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, сплачує еквайру;**  **6) процедури безпеки використання платіжних інструментів, яких має дотримуватися надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, під час здійснення платіжних операцій, та передавання даних еквайру про проведені операції;**  **7) обов'язок надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, надавати інформацію, потрібну для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;**  **8) перелік інформації, що має надавати надавач платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, еквайру, уключаючи інформацію про види його діяльності для призначення еквайром відповідного коду категорії його діяльності, порядок та строки її надання;**  **9) обов'язок надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, надати еквайру інформацію про зміну видів його діяльності, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії його діяльності, порядок та строки її надання;**  **10) відповідальність надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, за надання еквайру недостовірної інформації про види своєї діяльності**;  **11) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, про намір використати таке право**;  **12) порядок розгляду спорів**;  **13)** **інші умови відповідно до законодавства України або на розсуд еквайра та надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку.** |
| 47. Еквайр зобов'язаний:  1) під час укладення договору із суб'єктом господарювання та під час обслуговування суб'єкта господарювання дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;    2) проводити моніторинг платіжних операцій ~~з використанням платіжних інструментів~~, здійснених на користь суб'єкта господарювання, у порядку, визначеному внутрішніми документами;    3) перераховувати кошти на рахунок суб'єкта господарювання або надавача платіжних послуг за реквізитами та в терміни, визначені договором, укладеним між ними. | 47. Еквайр зобов'язаний:  1) під час укладення договору із суб'єктом господарювання / **надавачем платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайром отримувача** та під час обслуговування суб'єкта господарювання **або виконання платіжних операцій на користь такого надавача платіжних послуг / еквайра отримувача** дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  2) проводити моніторинг платіжних операцій, здійснених на користь суб'єкта господарювання / **надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку / еквайра отримувача** у порядку, визначеному внутрішніми документами;  3) перераховувати кошти на рахунок суб'єкта господарювання **/ надавача платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку,** **/ еквайра отримувача** за реквізитами та в терміни, визначені договором, укладеним між ними. |
| 51. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя платіжного інструменту з розміром ~~власної~~ комісійної винагороди за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди) безпосередньо перед ініціюванням такої операції.  Абзац відсутній  Держатель платіжного інструменту після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції. | 51. Еквайр зобов'язаний ознайомити держателя платіжного інструменту з розміром комісійної винагороди, **що утримується з держателя** за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди), безпосередньо перед ініціюванням такої операції.  **Порядок ознайомлення держателя з інформацією про розмір комісійної винагороди у разі участі еквайра отримувача під час виконання платіжної операції (власної комісійної винагороди та комісійної винагороди еквайра отримувача, у разі його участі під час виконання платіжної операції) визначається умовами договору, укладеного між еквайрами.**  Держатель платіжного інструменту після отримання інформації про комісійну винагороду повинен мати змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції. |
| Розділ IV. Особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах | Розділ IV. Особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах |
| 78. Еквайр має право укладати договори з операторами платіжних систем для ~~еквайрингу~~ платіжних інструментів, що використовуються у відповідних платіжних системах, для здійснення платіжних та/або інших операцій. | 78. Еквайр має право укладати договір з оператором платіжної системи **та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи** для **приймання** платіжних інструментів, що використовуються у відповідній платіжній системі, для здійснення платіжних та/або інших операцій. |
| 79. ~~Еквайр під час здійснення еквайрингу~~ ~~платіжних інструментів~~, ~~що використовуються в платіжній системі, повинен додатково до вимог цього Положення враховувати вимоги розділу IV цього Положення~~.  Еквайр під час здійснення еквайрингу ~~платіжних інструментів, що використовуються в платіжній системі для проведення платіжних операцій,~~ зобов'язаний дотримуватися правил платіжної системи, уключаючи порядок формування/передавання платіжних інструкцій. | 79. Еквайр під час здійснення **еквайрингу** **зобов’язаний дотримуватися вимог цього Положення та** правил платіжної системи, уключаючи порядок формування /передавання платіжних інструкцій. |
| 80. Еквайр ~~здійснює еквайринг платіжних інструментів~~, що використовуються в платіжній системі, на підставі договору з оператором платіжної системи та відповідно до правил цієї платіжної системи і вимог законодавства України. Еквайр зобов'язаний розробити внутрішні документи з урахуванням вимог цього Положення та правил відповідної платіжної системи. | 80. Еквайр **має право приймати платіжні інструменти**, що використовуються в платіжній системі, на підставі договору з оператором платіжної системи **та/або з іншим еквайром – учасником цієї платіжної системи та** відповідно до правил цієї платіжної системи і вимог законодавства України. Еквайр зобов'язаний розробити внутрішні документи з урахуванням вимог цього Положення та правил відповідної платіжної системи. |
| 94. Еквайр у разі здійснення *~~еквайрингу~~* платіжних та/або інших операцій за допомогою платіжних інструментів, які використовуються в платіжній системі, зобов'язаний забезпечити можливість здійснення ~~таких~~ операцій ~~з використанням~~ платіжних інструментів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатоемітентна платіжна система, створена резидентом України. | 94. Еквайр у разі здійснення платіжних та/або інших операцій за допомогою платіжних інструментів, які використовуються в платіжній системі, зобов'язаний забезпечити можливість здійснення **платіжних та/або інших операцій** за допомогою платіжних інструментів не менше трьох платіжних систем, однією з яких є багатоемітентна платіжна система, створена резидентом України. |

|  |  |
| --- | --- |
| Директор Департаменту платіжних  систем та інноваційного розвитку | Андрій ПОДДЄРЬОГІН |