

Національний банк України

Рада Системи BankID Національного банку України

---

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Системи BankID  
Національного банку України  
протокол від 03.12.2021  
№ В/57-0007/105825 (зі змінами)  
*(протокол від 31.01.2023  
№ В/57-0002/11551)*

**Порядок  
розрахунків у Системі BankID Національного банку  
України**

---

м. Київ

## Зміст

|  |    |
|--|----|
| I. Загальні положення.....   | 3  |
| II. Порядок формування та використання гарантійного фонду.....             | 7  |
| III. Порядок перерахування та використання гарантійного забезпечення ..... | 9  |
| IV. Порядок формування Звіту оскаржених ЕП .....                           | 10 |
| V. Порядок розрахунків між абонентами.....                                 | 11 |
| VI. Порядок розрахунків за надані Національним банком послуги .....        | 14 |
| VII. Зміна групи абонентів .....   | 17 |
| VIII. Моніторинг показників розрахунків абонентів.....                     | 18 |

## I. Загальні положення

1. Цей Порядок розроблений згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про електронні довірчі послуги”, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк), які визначають порядок функціонування Системи BankID Національного банку (далі – Система BankID), іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку та Документами, затвердженими рішеннями Ради Системи BankID (далі – Рада).

2. Порядок визначає процес розрахунків між абонентами-надавачами послуг та абонентами-ідентифікаторами (далі – абоненти) за здійснений між ними обмін успішними електронними підтвердженнями електронної дистанційної ідентифікації користувачів Системи BankID (далі – ЕПІ) засобами Системи BankID відповідно до умов договору розрахунків, а також між абонентами та Національним банком за послуги, надані Національним банком за договором приєднання до Системи BankID.

Цей Порядок не поширюється на некомерційних абонентів, для яких Національним банком за послуги, що надаються Національним банком у Системі BankID, та за послуги обміну електронними запитами та підтвердженнями на електронну дистанційну ідентифікацію, що здійснюються між абонентами у Системі BankID, не встановлено тариф, або встановлено тариф “безплатно”.

*(пункт 2 змінено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

3. Функції Розрахункового банку Системи BankID (далі – Розрахунковий банк) виконує Національний банк. Національний банк для виконання функцій Розрахункового банку здійснює облік коштів, що надходять від абонентів – надавачів послуг як гарантійне забезпечення та гарантійні внески на відповідних рахунках у балансі Національного банку, та забезпечує розрахунки між абонентами та абонентами і Національним банком відповідно до Документів, затверджених рішеннями Ради.

4. Абоненти самостійно здійснюють розрахунки з Державним бюджетом України та виконують інші функції платників податків, передбачені Податковим кодексом України, в частині податку на додану вартість, включеного до міжабонентських тарифів.

5. Терміни в цьому Порядку вживаються в такому значенні:

1) білінг – процес визначення обсягів та вартості послуг, наданих абонентам Національним банком за білінговий період відповідно до тарифів, затверджених Національним банком;

2) білінговий період – період часу тривалістю з дня білінгу попереднього календарного місяця до кінця дня, що передує дню білінгу поточного місяця;

3) гарантійний внесок – сума коштів, яка перерахована абонентом-надавачем послуг до гарантійного фонду на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, для покриття ризиків невиконання своїх зобов'язань за послугами, отриманими в Системі BankID. Інформація щодо розмірів гарантійних внесків у розрізі груп абонентів, затверджених Радою, розміщується на вебсторінці BankID;

4) гарантійне забезпечення – сума коштів, яка перерахована абонентом-надавачем послуг на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань за звітний період перед абонентами-ідентифікаторами та проведення розрахунків за послуги, отримані абонентом-надавачем послуг від Національного банку відповідно до договору приєднання до Системи BankID, оплата за які не надійшла від абонента-надавача послуг у строки та порядку, встановлені договором приєднання до Системи BankID;

*(термін змінено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

5) гарантійний фонд – фонд покриття ризиків неплатежів за послугами, отриманими абонентами-надавачами послуг з використанням Системи BankID;

6) група абонентів - група, до якої віднесено абонента-надавача послуг за результатами його діяльності у звітному періоді – кількості отриманих успішних ЕПІ. Для кожної групи абонентів Радою визначається розмір гарантійного внеску. Інформація щодо затверджених Радою груп абонентів та відповідних розмірів гарантійних внесків розміщується на вебсторінці BankID;

7) день білінгу – 24-е число місяця або перший робочий день після 24-го числа місяця, якщо 24-е число місяця припадає на вихідний або святковий день;

8) день розрахунків – 7-е число місяця або останній робочий день перед 7-м числом місяця, якщо 7-е число місяця припадає на вихідний або святковий день, наступного за звітним періодом, якщо інше не визначено рішенням Ради;

9) довідник абонентів Системи BankID - електронно-довідковий перелік, який містить найменування, електронні адреси та місцезнаходження абонентів та Національного банку і розміщується на вебсторінці BankID;

10) договір приєднання до Системи BankID – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з банками та небанківськими установами України, суб'єктами надання адміністративних послуг, органами державної влади та іншими юридичними особами договірних взаємовідносин щодо надання Системою BankID послуг абонентам-ідентифікаторам або абонентам – надавачам послуг;

11) договір розрахунків - договір, який визначає взаємовідносини, що виникають між абонентом та Національним банком у процесі організації та здійснення розрахунків за послуги, отримані та/або надані абонентом у Системі BankID, порядок здійснення Національним банком розрахунків абонента з іншими абонентами Системи BankID за здійсненим між ними обмін електронними запитами на електронну дистанційну ідентифікацію з використанням Системи BankID;

12) Документи – нормативні, методичні, технологічні, технічні та інші документи Національного банку, які регулюють діяльність Системи BankID Національного банку і взаємодію між абонентами цієї системи та розміщені на вебсторінці BankID;

13) ЕПІ – інформація у вигляді електронної анкети, яка формується відповідно до вимог специфікації взаємодії із Системою BankID та містить персональні дані користувача Системи BankID;

14) Заява про приєднання до Системи BankID Національного банку України (далі – Заява про приєднання) – заява щодо приєднання до договору приєднання до Системи BankID, що надається претендентом/абонентом за формою, наведеною у Додатку 1 до договору приєднання до Системи BankID;

15) Звіт – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо позицій абонентів (дебетова, кредитова позиція);

16) Звіт абонента – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо кількості успішних та оскаржених ЕПІ абонента у розрізі інших абонентів, позицію абонента та суму залишку гарантійного забезпечення на дату формування Звіту абонента;

17) Звіт оскаржених ЕПІ – файл за звітний період, що містить інформацію щодо оскаржених ЕПІ звітного періоду та спірних ЕПІ звітного та попередніх звітних періодів;

18) звітний період – календарний місяць, протягом якого було здійснено обмін електронними запитами на електронну дистанційну

ідентифікацію та ЕПІ між абонентами, що передує місяцю, в якому здійснюються розрахунки за отримані та надані послуги з використанням Системи BankID;

19) міжабонентські тарифи - перелік тарифів на послуги між абонентами за послуги підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувачів засобами Системи BankID, схвалені рішенням Ради та розміщені на вебсторінці BankID;

20) Новий звіт – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо позицій абонентів, за якими розрахунки не відбулись у день розрахунків (дебетова або кредитова позиція);

21) оскаржене ЕПІ – успішне ЕПІ, щодо якого абонентом-надавачем послуг надіслано повідомлення абоненту-ідентифікатору та Національному банку про невідповідність такого ЕПІ специфікації взаємодії з Системою BankID;

22) підрозділ моніторингу – підрозділ Національного банку, відповідальний за здійснення моніторингу виникнення ризику неплатоспроможності абонентів та оперативного реагування на зміну показників їх роботи в Системі BankID, аналіз показників діяльності абонентів, облік оскаржених та спірних ЕПІ, формування Звіту оскаржених ЕПІ, Звіту, Звітів абонента та Нових звітів, інформування абонентів, ініціювання припинення участі абонентів у Системі BankID;

23) позиція абонента – сума до сплати абонентом (дебетова позиція) або сума до зарахування абоненту (кредитова позиція) за загальним підсумком багатостороннього взаємозаліку вартості отриманих та наданих послуг з використанням Системи BankID за звітний період, визначена з метою здійснення розрахунків між абонентами;

24) поточне зобов'язання абонента – сума коштів, що розраховується як різниця кількості неоплачених успішних ЕПІ, отриманих абонентом у статусі абонента-надавача послуг у поточному місяці (з урахуванням оскаржених ЕПІ поточного періоду, за якими прийнято рішення їх не тарифікувати, та за якими ще не прийняте рішення щодо їх тарифікації, і спірних ЕПІ) та кількості неоплачених успішних ЕПІ, наданих абонентом у статусі абонента-ідентифікатора (за наявності) у поточному місяці (з урахуванням оскаржених ЕПІ поточного періоду, за якими прийнято рішення їх не тарифікувати, та за якими ще не прийняте рішення щодо їх тарифікації), на поточний час та дату помножена на міжабонентський тариф;

25) рахунок абонента-ідентифікатора – кореспондентський рахунок абонента-ідентифікатора у національній валюті, відкритий у Розрахунковому банку та зазначений у договорі розрахунків;

26) специфікація взаємодії із Системою BankID (далі – специфікація взаємодії) - документ, який визначає технічні вимоги взаємодії Системи BankID з абонентськими вузлами. У специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту в системі та інші технічні параметри;

27) спірне ЕПІ – оскаржене ЕПІ, щодо якого станом на кінець першого робочого дня календарного місяця, що слідує за звітним періодом, відсутнє рішення Національного банку про відповідність або невідповідність такого ЕПІ специфікації взаємодії ;

28) стартовий внесок – мінімальний розмір гарантійного забезпечення абонента-надавача послуг, необхідний для початку його роботи у промисловому середовищі Системи BankID, затверджений рішенням Ради та розміщений на вебсторінці BankID;

*(новий термін згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

29) тарифи - тарифи на послуги, що надаються Національним банком абонентам, затверджені нормативно-правовим актом Національного банку;

30) успішне ЕПІ – ЕПІ, зашифроване та підписане абонентом-ідентифікатором, яке пройшло через центральний вузол Системи BankID у напрямку абонента-надавача послуг, який формував відповідний електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію користувача Системи BankID.

*(пункт 5 змінено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

6. Інші терміни, які вживаються в цьому Порядку застосовуються в значеннях, визначених Законом України “Про електронні довірчі послуги”, іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку, які визначають порядок функціонування Системи BankID та Документами, затвердженими рішеннями Ради.

## II. Порядок формування та використання гарантійного фонду

7. Гарантійний фонд формується для зменшення ризиків невиконання зобов’язань абонентів-надавачів послуг перед абонентами-ідентифікаторами та Національним банком.

8. Гарантійний фонд формується за рахунок гарантійних внесків абонентів-надавачів послуг.

9. Розмір гарантійного внеску до гарантійного фонду для абонентів-надавачів послуг устанавлюється Радою.

10. Сплата гарантійного внеску до гарантійного фонду є необхідною умовою для початку роботи абонента-надавача послуг у промисловому середовищі Системи BankID.

11. Умови та порядок сплати гарантійного внеску абонентом-надавачем послуг до гарантійного фонду зазначаються в договорі розрахунків.

12. Кошти гарантійного фонду використовуються відповідно до вимог цього Порядку та умов договору розрахунків.

13. Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного фонду в разі недостатнього обсягу гарантійного забезпечення абонента-надавача послуг для забезпечення виконання його зобов'язань перед абонентами-ідентифікаторами під час проведення розрахунків між абонентами відповідно до договору розрахунків та перед Національним банком за надані в Системі BankID послуги відповідно до договору приєднання до Системи BankID.

14. Розрахунковий банк самостійно приймає рішення щодо необхідності використання коштів гарантійного фонду в межах гарантійного внеску абонента-надавача послуг.

15. Якщо сума гарантійного забезпечення і гарантійного внеску абонента-надавача послуг менша, ніж потрібно для забезпечення виконання його зобов'язань перед абонентами-ідентифікаторами, Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного фонду за погодженням з головою Ради.

У цьому разі розрахунки між абонентами здійснюються Розрахунковим банком за рахунок загальної суми гарантійного фонду.

16. У разі використання Розрахунковим банком коштів гарантійного фонду для забезпечення виконання зобов'язань абонента-надавача послуг перед абонентами-ідентифікаторами, абонент-надавач послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня перерахувати до гарантійного фонду кошти в розмірі, використаного гарантійного внеску та кошти, які були використані із загальної суми гарантійного фонду понад його гарантійний внесок.

17. За користування коштами гарантійного фонду понад гарантійний внесок, сплачений абонентом-надавачем послуг, проценти абонентом-надавачем послуг не сплачуються.

18. Розрахунковий банк не нараховує проценти на залишок гарантійного внеску абонента-надавача послуг.



19. У разі припинення участі абонента-надавача послуг у Системі BankID Розрахунковий банк згідно з умовами договору розрахунків та за умови отримання повідомлення від підрозділу моніторингу про відсутність заборгованості цього абонента-надавача послуг перед абонентами-ідентифікаторами та Національним банком у порядку, визначеному в договорі розрахунків, повертає абоненту-надавачу послуг залишок гарантійного внеску, сплаченого ним до гарантійного фонду.

20. Національний банк у разі припинення виконання ним функцій Розрахункового банку повертає абоненту-надавачу послуг залишок його гарантійного внеску в порядку, визначеному в договорі розрахунків.

21. Абонент-надавач послуг, який не виконав п.16. цього Порядку, сплачує Національному банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла в період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожен календарний день прострочення оплати. Нарахування пені розпочинається з дня, наступного за терміном, встановленим для сплати коштів, і нараховується за весь період прострочення.

### III. Порядок перерахування та використання гарантійного забезпечення

22. Абонент-надавач послуг, до початку роботи в промисловому середовищі Системи BankID, повинен перерахувати на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, гарантійне забезпечення у розмірі стартового внеску.

*(пункт 22 змінено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

23. Розмір стартового внеску визначається та затверджується рішенням Ради.

*(пункт 23 викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

*(пункти 24 виключено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

*(пункт 25 виключено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

26. Для забезпечення безперервної роботи у Системі BankID абонент-надавач послуг має забезпечити постійне розміщення залишку гарантійного забезпечення у Розрахунковому банку в розмірі, більшому за суму поточних зобов'язань абонента та не оплаченої дебетової позиції абонента за звітний період.

27. Абонент-надавач послуг має право перераховувати гарантійне забезпечення у самостійно визначеному розмірі у будь-який момент часу із врахуванням власних прогнозованих потреб та статистичних даних своєї роботи. Кількість перерахувань необмежена.

*(пункт 27 викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № В/57-0002/11551)*

28. Розрахунковий банк здійснює облік перерахованого абонентами-надавачами послуг гарантійного забезпечення в розрізі абонентів.

29. Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного забезпечення для проведення розрахунків:

між абонентами в день розрахунків;

з Національним банком, у разі ненадходження від абонента-надавача послуг оплати за актом наданих послуг за послугами із користування Системою BankID, наданими Національним банком, у порядку та строки відповідно до договору приєднання до Системи BankID.

30. Розрахунковий банк не нараховує проценти абонентам-надавачам послуг на залишок їх гарантійного забезпечення на рахунках у Національному банку.

31. Розрахунковий банк, у разі розірвання договору приєднання до Системи BankID та договору розрахунків, повертає абоненту-надавачу послуг залишок гарантійного забезпечення в сумі, наявній після погашення зобов'язань абонента за договором розрахунків та/або договором приєднання до Системи BankID.

32. Національний банк, у разі припинення виконання ним функцій Розрахункового банку, повертає абонентам-надавачам послуг залишок гарантійного забезпечення в сумі, наявній після погашення зобов'язань абонента за договором розрахунків та/або договором приєднання до Системи BankID.

#### IV. Порядок формування Звіту оскаржених ЕПІ

33. Успішне ЕПІ може бути оскаржене абонентом-надавачем послуг якщо воно не відповідає специфікації взаємодії.

34. Для визнання успішного ЕПІ оскарженим, абонент-надавач послуг не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання успішного ЕПІ, повідомляє абонента-ідентифікатора та Національний банк про його

невідповідність специфікації взаємодії у порядку, визначеному Порядком вирішення спорів між абонентами Системи BankID Національного банку України (далі – Порядок вирішення спорів).

35. Порядок та строки розгляду Національним банком питань щодо відповідності оскарженого ЕПІ специфікації взаємодії визначаються Порядком вирішення спорів.

36. У разі визнання відповідно до процедури та правил, визначених Порядком вирішення спорів, оскарженого ЕПІ таким, що відповідає специфікації взаємодії, таке ЕПІ включається до розрахунку позиції абонента в тому звітному періоді, в якому прийняте відповідне рішення.

37. У разі визнання відповідно до процедури та правил, визначених Порядком вирішення спорів, оскарженого ЕПІ таким, що не відповідає специфікації взаємодії, таке ЕПІ не тарифікується та не включається до позиції абонента.

Абонент-надавач послуг не сплачує кошти за оскаржене ЕПІ, яке визнано таким, що не відповідає специфікації взаємодії .

38. Спірні ЕПІ не тарифікуються та не включаються до розрахунку позиції абонента.

39. Національний банк 2-го робочого дня місяця, наступного за звітним періодом, на електронну пошту абонента, зазначену в довіднику абонентів Системи BankID, надсилає Звіт оскаржених ЕПІ.

40. Абонент до 3-го робочого дня місяця (включно), наступного за звітним періодом, перевіряє інформацію у Звіті оскаржених ЕПІ та, у разі виявлення невідповідностей інформації у Звіті оскаржених ЕПІ даним абонента, надсилає Національному банку на електронну пошту, визначену в довіднику абонентів Системи BankID, уточнюючу інформацію із описом невідповідностей та матеріалами або інформацією, які є підтвердженням позиції абонента.

41. У разі відсутності інформації від абонента до 3-го робочого дня місяця (включно), наступного за звітним періодом, щодо Звіту оскаржених ЕПІ, Звіт оскаржених ЕПІ вважається акцептованим абонентом та береться Національним банком до виконання.

## V. Порядок розрахунків між абонентами

42. Міжабонентські комісійні винагороди розраховуються Системою BankID згідно зі схваленими рішенням Ради міжабонентськими тарифами та правилами розрахунку та утримуються/зараховуються Розрахунковим банком комерційним абонентам у строки та на умовах, визначених у договорі розрахунків.

43. Розрахунковий банк здійснює розрахунки між абонентами за отримані/надані ними послуги з використанням гарантійного забезпечення, гарантійних внесків, гарантійного фонду.

44. Для забезпечення здійснення розрахунків між абонентами, підрозділ моніторингу засобами Системи BankID у день розрахунків кожного місяця, наступного за звітним періодом, обчислює позиції абонентів, які працювали у звітному періоді, формує та надсилає:

абонентам на електронну пошту, зазначену в довіднику абонентів Системи BankID, Звіт абонента;

абонентам-ідентифікаторам на електронну пошту, зазначену в довіднику абонентів Системи BankID, міжабонентські акти в розрізі абонентів-надавачів послуг за звітний період за формою згідно з Додатком 1 до договору розрахунків;

Розрахунковому банку Звіт.

45. Абонент-ідентифікатор оформлює отриманий міжабонентський акт відповідним чином і надсилає абоненту-надавачу послуг у вигляді паперового документу з власноручним підписом уповноваженої особи або у вигляді електронного документу з використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи за адресами, зазначеними у довіднику абонентів Системи BankID, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним періодом.

46. Абонент-надавач послуг, після отримання міжабонентського акта від абонента-ідентифікатора у вигляді паперового документу з власноручним підписом уповноваженої особи або у вигляді електронного документу з використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи, відповідно до умов договору розрахунків, оформлює його та передає один примірник абоненту-ідентифікатору протягом 2-х (двох) робочих днів від дати його надходження від абонента-ідентифікатора.

47. Розрахунковий банк у день розрахунків на підставі Звіту здійснює списання коштів з рахунку гарантійного забезпечення, а у разі його недостатності – з рахунку гарантійного внеску абонентів-надавачів послуг, у розмірі їх дебетових позицій, та на підставі меморіальних ордерів формує

міжбанківські електронні розрахункові документи та надсилає їх до системи електронних платежів Національного банку для зарахування коштів на рахунки абонентів-ідентифікаторів у розмірі їх кредитових позицій.

Якщо коштів гарантійного забезпечення та гарантійного внеску вистачило для завершення розрахунків між абонентами, розрахунки між абонентами вважаються такими, що відбулися.

48. Якщо залишок гарантійного забезпечення та гарантійного внеску одного чи кількох абонентів-надавачів послуг є меншим, ніж сума, яка необхідна для завершення розрахунків між абонентами і до дня розрахунків абонент-надавач послуг не перерахував необхідну суму гарантійного забезпечення на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, Розрахунковий банк використовує необхідну для завершення розрахунків суму коштів з гарантійного фонду.

Якщо коштів гарантійного фонду вистачило для завершення розрахунків між абонентами, Розрахунковий банк перераховує кошти на рахунки абонентів-ідентифікаторів, після чого розрахунки в Системі BankID вважаються такими, що відбулися.

49. Абонент-надавач послуг у разі незабезпечення розміщення суми коштів на рахунках, відкритих у Розрахунковому банку, достатньої для проведення розрахунків між абонентами у день розрахунків, сплачує Національному банку штраф у сумі, визначеній договором розрахунків.

50. Якщо гарантійне забезпечення від абонента-надавача послуг у сумі, необхідній для завершення розрахунків, не надійшло на відповідний рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, до дня розрахунків, і суми гарантійного фонду недостатньо для завершення розрахунків, підрозділ моніторингу формує та надсилає:

Розрахунковому банку Звіт без позиції цього абонента-надавача послуг та частини позицій абонентів-ідентифікаторів, яким не будуть перераховані кошти як зобов'язання такого абонента-надавача послуг у день розрахунків;

абоненту-надавачу послуг на електронну пошту повідомлення-вимогу щодо необхідності не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем розрахунків, перерахувати необхідну суму гарантійного забезпечення на відповідний рахунок, відкритий у Розрахунковому банку;

абонентам-ідентифікаторам, яким у день розрахунків не будуть перераховані кошти за позиціями такого абонента-надавача послуг, на електронну пошту Звіт абонента з позицією абонента-ідентифікатора без врахування позицій цього абонента-надавача послуг, та окремо звіт з відображенням суми заборгованості такого абонента-надавача послуг.

51. Розрахунковий банк не виконує розрахунки за звітний період у день розрахунків за тими абонентами-надавачами послуг, за якими залишок гарантійного забезпечення та гарантійного внеску є меншим, ніж сума, яка необхідна для завершення розрахунків між абонентами, і коштів гарантійного фонду не вистачає для завершення розрахунків.

Розрахунковий банк здійснює розрахунки за звітний період у день розрахунків тільки між тими абонентами, позиції, яких включені до Звіту.

Підрозділ моніторингу електронною поштою повідомляє про це голову Ради або в разі його відсутності – заступника голови Ради та Розрахунковий банк.

52. Якщо абонент-надавач послуг перерахував необхідну для завершення розрахунків суму коштів на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, після дня розрахунків, то його позиція за звітний період, за якою розрахунки не відбулись, та частини позицій абонентів-ідентифікаторів, яким не були перераховані кошти як зобов'язання такого абонента-надавача послуг, включаються до Нового звіту, який формується та надсилається Розрахунковому банку підрозділом моніторингу на наступний робочий день після дня надходження коштів у сумі, достатній для проведення розрахунків.

53. Розрахунковий банк здійснює розрахунки за позицією такого абонента з іншими абонентами на 2-й робочий день після дня надходження від абонента-надавача послуг суми коштів, достатньої для проведення розрахунків, на підставі Нового звіту.

54. Національний банк у разі нездійснення розрахунків між абонентами вживає до абонента-надавача послуг, який не виконав своїх зобов'язань за розрахунками, таких заходів:

електронною поштою надсилає абоненту-надавачу послуг повідомлення щодо необхідності не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем розрахунків, перерахувати необхідну суму гарантійного забезпечення на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку;

електронною поштою надсилає абоненту-надавачу послуг повідомлення про зупинення його роботи у Системі BankID без розірвання договору приєднання до Системи BankID.

55. У разі невикористання абонентом-надавачем послуг протягом звітного періоду всього обсягу гарантійного забезпечення, залишок цих коштів використовується абонентом-надавачем послуг у наступному звітному періоді.

## VI. Порядок розрахунків за надані Національним банком послуги

56. Абонент здійснює оплату послуг, наданих Національним банком, у порядку, встановленому договором приєднання до Системи BankID та згідно з тарифами.

57. Національний банк, відповідно до умов та з урахуванням обмежень, визначених договором приєднання до Системи BankID, надає послуги з:

підключення абонента до Системи BankID, що включають у себе етап приєднання абонента до Системи BankID та підключення першого абонентського вузла у статусі абонента, зазначеному ним у Заяві про приєднання;

підключення додаткових абонентських вузлів до Системи BankID;  
користування Системою BankID.

58. Надання Національним банком послуги підключення абонента до Системи BankID/підключення додаткового абонентського вузла до Системи BankID підтверджується актом наданих послуг.

59. Національний банк протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати прийняття Радою рішення щодо надання дозволу претенденту/абоненту на приєднання до Системи BankID складає, оформлює та надсилає претенденту/абоненту рахунок-фактуру для попередньої 100% оплати за послугу підключення абонента до Системи BankID/підключення додаткового вузла абонента до Системи BankID, підписаний уповноваженою(ими) особою(ами) Національного банку, з урахуванням вимог та у порядку, встановленому договором приєднання до Системи BankID.

60. Претендент/абонент має здійснити оплату послуги підключення абонента до Системи BankID на підставі отриманого рахунку-фактури протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів/ підключення додаткового вузла абонента до Системи BankID протягом 5 (п'яти) робочих днів шляхом переказу коштів на рахунок Національного банку, зазначений у договорі приєднання до Системи BankID.

*(пункт 60 змінено згідно з рішенням Ради, протокол від 31.01.2023 року № B/57-0002/11551)*

61. Національний банк протягом 2 (двох) робочих днів з дати підключення абонента до Системи BankID/підключення додаткового вузла абонента до Системи BankID складає, оформлює та надсилає абоненту на розгляд акт наданих послуг, підписаний уповноваженою(ими) особою(ами) Національного банку, з урахуванням вимог та у порядку, встановленому договором приєднання до Системи BankID.

62. Абонент має протягом 5 (п'яти) робочих днів розглянути акт наданих послуг. У разі неподання абонентом письмових зауважень/заперечень щодо акту наданих послуг у зазначений для розгляду акту наданих послуг строк та у порядку, передбаченому договором приєднання до Системи BankID, послуги є прийнятими в повному обсязі та такими, що підлягають оплаті, а акт наданих послуг - таким, що підписаний обома сторонами.

63. Надання Національним банком послуг із користування Системою BankID абонентам, що приєднались до Системи BankID, оформляється актом наданих послуг за білінговий період.

64. Початком білінгового періоду за послугами із користування Системою BankID є день білінгу попереднього календарного місяця (дата акту наданих послуг) або дата початку роботи абонента у Системі BankID (Live date), зазначена у повідомленні Національного банку, надісланому відповідно до договору приєднання до Системи BankID (перше підключення). Кінцем білінгового періоду визначається день, що передує дню білінгу поточного місяця, або дата розірвання договору приєднання до Системи BankID.

65. Розрахунок за надані послуги за неповний білінговий період (укладення, розірвання договору) здійснюється за фактично наданий обсяг послуг/відпрацьовані календарні дні білінгового періоду.

66. Для проведення розрахунків за послуги, надані абонентам Національним банком, Національний банк щомісяця у день білінгу надсилає абоненту засобами електронної пошти Національного банку або шляхом надсилання на адресу електронної пошти абонента, зазначену в Заяві про приєднання, або в інший спосіб за домовленістю, акт наданих послуг за білінговий період згідно з тарифами.

67. Підписаний уповноваженою(ими) особою(ами) Національного банку акт наданих послуг, з урахуванням вимог та у порядку, встановленому договором приєднання до Системи BankID, Національний банк надсилає абоненту до п'ятого числа наступного місяця.

68. Абонент має здійснити оплату за надані Національним банком послуги із користування Системою BankID на підставі отриманого акту наданих послуг у безготівковій формі (у тому числі пені за наявності) до першого числа наступного місяця шляхом перерахування коштів на відповідний рахунок, зазначений у договорі приєднання до Системи BankID, з обов'язковим зазначенням у призначенні платежу реквізитів договору приєднання до Системи BankID, реквізитів акту наданих послуг, сума з ПДВ чи



без ПДВ, або письмово подати свої зауваження/заперечення щодо цього акту наданих послуг. У разі неподання абонентом зауважень/заперечень щодо акту наданих послуг у зазначений строк, послуги вважаються прийнятими абонентом у повному обсязі та такими, що підлягають оплаті, а акт наданих послуг - таким, що підписаний обома сторонами.

69. Національний банк, у разі ненадходження оплати за актом наданих послуг за послугами із користування Системою BankID та/або зауважень/заперечень щодо акту наданих послуг із користування Системою BankID від абонента, у строк до першого числа наступного місяця, без додаткового погодження абонента, здійснює списання суми згідно з актом наданих послуг, зазначивши у реквізиті “Призначення платежу” номери і дати укладення договору приєднання до Системи BankID та договору розрахунків, з рахунку:

гарантійного забезпечення/гарантійного внеску абонента – надавача послуг, якщо абонент є абонентом-надавачем послуг;

абонента – ідентифікатора у вигляді договірної списання коштів, передбаченого договором розрахунків, якщо абонент є абонентом-ідентифікатором або абонентом-ідентифікатором та абонентом-надавачем послуг одночасно.

70. Абонент, у разі затримки оплати за надані Національним банком послуги відповідно до п.68. цього Порядку, сплачує Національному банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла в період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожен календарний день прострочення оплати. Нарахування пені розпочинається з дня, наступного за терміном, встановленим для сплати суми комісійної винагороди, і нараховується за весь період прострочення.

## VII. Зміна групи абонентів

71. Національний банк до 2-го робочого дня поточного місяця, за показниками діяльності абонента-надавача послуг у звітному періоді, визначає групу абонентів та повідомляє абонента-надавача послуг щодо віднесення його до іншої групи абонентів (у разі якщо така зміна стосується віднесення абонента-надавача послуг до групи абонентів, яка передбачає наявність більшого залишку на рахунку гарантійного внеску, ніж перераховано абонентом-надавачем послуг на поточну дату) шляхом надсилання відповідного повідомлення на електронну пошту абонента-надавача послуг, зазначену в довіднику абонентів Системи BankID.

72. Абонент-надавач послуг, у разі отримання повідомлення щодо віднесення його до іншої групи абонентів, яка передбачає наявність більшого залишку на рахунку гарантійного внеску, ніж перераховано абонентом-надавачем послуг на поточну дату, повинен у строк до 4-го робочого дня поточного місяця включно перерахувати на рахунок відповідно до договору розрахунків необхідну суму гарантійного внеску для забезпечення наявності гарантійного внеску у Національному банку в розмірі, що відповідає новій групі абонентів, до якої віднесено абонента-надавача послуг за результатами його діяльності у звітному періоді.

73. Абонент-надавач послуг, який до 4-го робочого дня поточного місяця включно не перерахував необхідну суму гарантійного внеску відповідно до п.72. цього Порядку, сплачує Національному банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла в період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожний календарний день прострочення оплати. Нарахування пені розпочинається з дня, наступного за терміном, встановленим для сплати суми гарантійного внеску, і нараховується за весь період прострочення.

74. Національний банк тимчасово зупиняє роботу абонента-надавача послуг у Системі BankID у разі невиконання ним вимог п.72. цього Порядку.

75. Національний банк розглядає можливість повернення частини гарантійного внеску абоненту, якщо за результатами визначення групи абонентів його віднесено до іншої групи абонентів, яка передбачає наявність меншого (в порівнянні з поточним) залишку на рахунку гарантійного внеску лише за офіційним зверненням абонента-надавача послуг.

### VIII. Моніторинг показників розрахунків абонентів

76. Для забезпечення безперервної роботи абонентів у Системі BankID підрозділ моніторингу здійснює моніторинг показників розрахунків абонентів.

77. Моніторинг показників розрахунків абонентів за ступенем автоматизації поділяється на:

автоматичний – процедури (задачі) виконуються без участі відповідального працівника підрозділу моніторингу і запускаються за розкладом або в разі настання певної події;

автоматизований – процедури (задачі) виконуються за участю відповідального працівника підрозділу моніторингу або запускаються ним.

78. Розрахунковий банк для здійснення моніторингу надає підрозділу моніторингу доступ до рахунків, на яких обліковуються в розрізі абонентів гарантійні внески та гарантійне забезпечення абонентів-надавачів послуг.

79. Підрозділ моніторингу кожного робочого дня тричі на день о 10:00, 14:00 та 17:00 в автоматизованому режимі здійснює контроль щодо достатності гарантійного забезпечення абонента-надавача послуг для виконання його зобов'язань у звітному періоді з оплати за отримані від абонентів-ідентифікаторів послуги.

В автоматичному режимі цей контроль здійснюється на постійній основі в режимі реального часу. Процедури (задачі) виконуються і запускаються за розкладом.

80. Якщо поточне зобов'язання абонента в звітному періоді більше або дорівнює 80 % від суми залишку гарантійного забезпечення цього абонента, зменшеного на розмір не оплаченої дебетової позиції абонента за звітний період на поточну дату, Національний банк електронною поштою надсилає абоненту повідомлення щодо необхідності перерахування додаткового гарантійного забезпечення на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку. Таке повідомлення формується та надсилається абоненту автоматично.

81. Абонент не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від Національного банку повинен перерахувати необхідну суму гарантійного забезпечення на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку. До перерахування абонентом необхідної суми гарантійного забезпечення підрозділ моніторингу має забезпечити посилений контроль за таким абонентом. Після перерахування абонентом необхідної суми гарантійного забезпечення підрозділ моніторингу здійснює контроль за його роботою в штатному режимі.

82. Національний банк має право в односторонньому порядку тимчасово зупинити роботу абонента або абонентського вузла абонента в Системі BankID без розірвання договору приєднання до Системи BankID або прийняти рішення про припинення абонентом участі у Системі BankID у випадках та в порядку, визначених договором розрахунків, договором приєднання до Системи BankID та/або Порядком приєднання абонентів до Системи BankID Національного банку України та припинення їх участі в системі, затвердженим рішенням Ради від 26.03.2020 № В/57-0007/24366 (зі змінами).