



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

**Про затвердження Положення про відкритий банкінг
в Україні**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 5, 6, 10, 31, 53, 54, 55, 76 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою врегулювання роботи відкритого банкінгу в Україні Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про відкритий банкінг в Україні (далі – Положення), що додається.

2. Надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунків привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення протягом двох місяців із дати набрання чинності цієї постанови.

3. Технологічним операторам платіжних послуг, відомості про яких внесені до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр), у разі наміру надавати послуги технологічного оператора платіжних послуг надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунків та/або надавачам платіжних послуг з ініціювання платіжної операції та/або надавачам платіжних послуг з надання відомостей з рахунків у межах відкритого банкінгу, узгодити із Національним банком України умови та порядок надання таких послуг відповідно до вимог та у порядку, визначеному в пунктах 93, 94 розділу VIII Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами).

4. Юридичним особам (крім банків), у разі наміру надавати послуги технологічного оператора платіжних послуг надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунків та/або надавачам платіжних послуг з ініціювання платіжної операції та/або надавачам платіжних послуг з надання відомостей з рахунків у межах відкритого банкінгу, подати до Національного банку України документи для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про неї як технологічного оператора платіжних послуг та узгодити із Національним банком

України умови та порядок надання таких послуг відповідно до вимог та у порядку, визначеному в пункті 92 розділу VIII Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами).

5. Юридичним особам, у разі наміру надавати нефінансові платіжні послуги користувачам, шляхом отримання доступу до рахунків користувачів через спеціалізовані інтерфейси, отримати авторизацію діяльності з надання нефінансових платіжних послуг, відповідно до вимог Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ ____ 2025 року № XX.

6. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома учасників платіжного ринку інформацію про прийняття цієї постанови.

7. Національний банк України не складає документ, у якому зафіксовано порушення, та не застосовує до надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків заходів впливу за порушення вимог щодо забезпечення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків постійного доступу до рахунків своїх користувачів надавачам нефінансових платіжних послуг та банкам, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг, та вимог щодо налаштування надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків спеціалізованих інтерфейсів, якщо такі порушення мали місце протягом 12 місяців з дня набрання чинності цією Постановою.

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

9. Постанова набирає чинності з 01 серпня 2025 року.

Голова
Інд. 57

Андрій ПИШНИЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про відкритий банкінг в Україні

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України” та “Про платіжні послуги”.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) базові спеціалізовані інтерфейси – це загальнодоступні та безоплатні інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі - НПП з обслуговування рахунку) та стороннім надавачем платіжних послуг (далі - сторонній НПП), реалізація яких є обов'язковою для всіх НПП з обслуговування рахунків, згідно з вимогами цього Положення, Положення про автентифікацію та застосування посиленої автентифікації на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 травня 2023 року № 58 (далі – Положення № 58) та специфікації електронної взаємодії НПП з обслуговування рахунку та сторонніх НПП у відкритому банкінгу;

2) відкритий банкінг – це структурований і безпечний обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою користувача платіжних послуг (далі - користувач) під час доступу до рахунку користувача стороннього НПП з метою надання таким стороннім НПП нефінансових платіжних послуг користувачу;

3) доступ до рахунку - можливість отримання стороннім НПП визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку та користувача такого рахунку, якою на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити НПП з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім НПП такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків;

4) згода користувача – це згода користувача на надання відомостей з рахунків або згода платника на виконання платіжної операції (далі – згода на виконання платіжної операції), яка надається користувачем НПП з обслуговування рахунку через стороннього НПП, якому надається доступ до

рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси з метою отримання таким користувачем нефінансових платіжних послуг, що надаються стороннім НПП;

5) комерційні спеціалізовані інтерфейси – це інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП, які не відносяться до базових спеціалізованих інтерфейсів і можуть включати плату за їх використання на умовах договірних відносин;

6) нефінансові платіжні послуги – це послуга з ініціювання платіжної операції та послуга з надання відомостей з рахунків, що надаються користувачу сторонніми НПП;

7) спеціалізовані інтерфейси – це набір протоколів взаємодії, які забезпечують обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП шляхом взаємодії інформаційних систем під час доступу до рахунку користувача стороннього НПП з метою надання таким стороннім НПП нефінансових платіжних послуг користувачу;

8) сторонні надавачі платіжних послуг – це банки, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг, та надавачі нефінансових платіжних послуг.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги” та інших законах України, а також нормативно-правових актах Національного банку України (далі – Національний банк) з питань регулювання платіжного ринку.

3. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають під час доступу до рахунків користувачів та надання користувачам нефінансових платіжних послуг сторонніми НПП між:

1) НПП з обслуговування рахунків;

2) сторонніми НПП;

3) технологічними операторами платіжних послуг, що отримали право на надання послуг у межах відкритого банкінгу (далі – технологічний оператор);

4) користувачами.

4. Вимоги цього Положення не поширюються на Національний банк, крім вимоги пункту 19 розділу II цього Положення.

5. Це Положення визначає:

1) порядок та умови надання НПП з обслуговування рахунку доступу до рахунків користувачів стороннім НПП у межах відкритого банкінгу;

2) порядок та умови отримання сторонніми НПП доступу до рахунків користувачів у межах відкритого банкінгу;

3) принципи взаємодії суб'єктів відкритого банкінгу;

4) умови надання сторонніми НПП нефінансових платіжних послуг користувачам;

5) порядок надання та відкликання згоди користувача;

6) принципи використання та класифікація спеціалізованих інтерфейсів, які використовуються у відкритому банкінгу.

6. Суб'єктами взаємовідносин у відкритому банкінгу (далі – суб'єкти відкритого банкінгу) є:

1) НПП з обслуговування рахунків;

2) сторонні НПП;

3) технологічні оператори;

4) користувачі.

7. НПП з обслуговування рахунків є:

1) банки, які обслуговують поточні та/або вкладні (депозитні) рахунки користувачів;

2) небанківські надавачі платіжних послуг, які обслуговують платіжні рахунки користувачів.

8. Сторонніми НПП є:

1) надавачі платіжних послуг з ініціювання платіжної операції (далі – НПП з ініціювання платіжної операції);

2) надавачі платіжних послуг з надання відомостей з рахунків (далі – НПП з надання відомостей з рахунків).

9. НПП з обслуговування рахунку, сторонній НПП мають право залучати технологічного оператора (включаючи банк, що надає послуги технологічного оператора) з метою надання НПП з обслуговування рахунку, сторонньому НПП послуг з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних

функцій для забезпечення взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та сторонніми НПП у межах відкритого банкінгу на підставі укладеного із ним договору.

10. НПП з обслуговування рахунку, сторонній НПП зобов'язані здійснювати контроль та несуть відповідальність за дотримання технологічним оператором умов та порядку надання відповідних послуг згідно з укладеним із ним договором.

11. НПП з обслуговування рахунку, сторонній НПП зобов'язані здійснювати контроль наявності у юридичної особи статусу технологічного оператора та її права надавати послуги з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій для забезпечення взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та сторонніми НПП у межах відкритого банкінгу перед укладанням із нею договору на надання послуг технологічного оператора.

II. Порядок роботи в межах відкритого банкінгу

12. НПП з обслуговування рахунку надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси, що поділяються на базові спеціалізовані інтерфейси та комерційні спеціалізовані інтерфейси лише за згодою користувача.

13. НПП з обслуговування рахунку надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через базові спеціалізовані інтерфейси на безоплатній основі для такого стороннього НПП та без укладання договору між такими надавачами платіжних послуг.

14. НПП з обслуговування рахунку під час надання сторонньому НПП доступу до рахунку користувача через базові спеціалізовані інтерфейси зобов'язаний забезпечувати виконання:

1) платіжної інструкції, наданої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції щодо разової платіжної операції із урахуванням вимог пунктів 13 та 24 розділу II цього Положення;

2) запитів щодо надання відомостей з рахунку, а саме щодо суми доступних коштів на рахунку користувача (баланс) та/або історії операцій (за період, що становить не більше, ніж 31 календарний день від поточної дати запиту) конкретного рахунку, наданих користувачем через НПП з надання відомостей з рахунків із урахуванням вимог пункту 13 розділу II цього Положення.

15. НПП з обслуговування рахунку має право надавати сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через комерційні спеціалізовані інтерфейси на

підставі укладеного договору між такими надавачами платіжних послуг із урахуванням вимог пунктів 13, 16 розділу II цього Положення.

16. НПП з обслуговування рахунку надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси після:

1) здійснення успішної перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги у порядку, визначеному в пункті 17 розділу II цього Положення;

2) отримання згоди користувача, із урахуванням вимог розділу V цього Положення;

3) отримання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг із урахуванням вимог пункту 70 розділу V цього Положення.

17. НПП з обслуговування рахунку здійснює перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги щоразу перед наданням доступу до рахунку користувача такому сторонньому НПП шляхом:

1) перевірки чинності кваліфікованого сертифіката відкритого ключа стороннього НПП із урахуванням вимог Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”;

2) автентифікації стороннього НПП з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого ключа;

3) перевірки відомостей про стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури (далі – відомості про стороннього НПП) із урахуванням вимог пункту 20 розділу II цього Положення;

4) порівняння відомостей про стороннього НПП з інформацією, що міститься у кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа стороннього НПП.

18. Перевірка авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги вважається успішною лише за умови здійснення НПП з обслуговування рахунку успішного виконання вимог, визначених пунктом 17 розділу II цього Положення.

19. Національний банк публікує та оновлює відомості про сторонніх НПП на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

20. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний щоденно актуалізовувати відомості про сторонніх НПП, шляхом завантаження відомостей про сторонніх НПП з сторінки офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

21. НПП з обслуговування рахунку забезпечує доступ до рахунку користувача сторонньому НПП в режимі реального часу.

22. Сторонній НПП надає користувачу нефінансові платіжні послуги після отримання доступу до рахунку користувача із урахуванням вимог цього Положення.

23. Сторонній НПП не надає користувачу нефінансові платіжні послуги, якщо до рахунку користувача немає доступу в режимі реального часу.

24. Ініціювання платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції здійснюється на підставі платіжної інструкції платника, яку НПП з ініціювання платіжної операції передає НПП з обслуговування рахунку та за умови наданої платником НПП з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання платіжної операції. Така платіжна інструкція платника повинна містити обов'язкові реквізити, визначені підпунктами 4, 5, 7, 8 пункту 37 розділу II 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 – Інструкція № 163).

25. НПП з ініціювання платіжної операції має право у договорі з користувачем встановити перелік реквізитів платіжної інструкції платника, які НПП з ініціювання платіжної операції за наявності технічної можливості заповнює автоматично із урахуванням вимог пункту 24 розділу II цього Положення.

26. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити наповнення платіжної інструкції платника, отриманої від НПП з ініціювання платіжної операції, обов'язковими реквізитами, визначеними пунктом 37 розділу II Інструкції № 163 із урахуванням вимог пункту 27 розділу II цього Положення.

27. НПП з обслуговування рахунку заборонено в платіжній інструкції платника, отриманої від НПП з ініціювання платіжної операції, змінювати заповнені ним реквізити.

28. НПП з обслуговування рахунку виконує платіжну операцію, що ініційована користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, з рахунку платника на рахунок отримувача з використанням інструменту кредитового трансферу. Рахунок платника та рахунок отримувача повинні бути відкритими в установах, що є резидентами України.

29. Послуга з ініціювання платіжної операції у межах відкритого банкінгу доступна для виконання платіжної операції з поточного або платіжного рахунку користувача із урахуванням вимог пункту 23 розділу II цього Положення.

30. Послуга з надання відомостей з рахунків у межах відкритого банкінгу доступна для поточного, вкладного (депозитного) або платіжного рахунку користувача з урахуванням вимог пункту 23 розділу II цього Положення.

III. Обов'язки, права та відповідальність суб'єктів відкритого банкінгу

31. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний:

1) забезпечувати можливість постійного доступу до поточних, вкладних (депозитних) або платіжних рахунків своїх користувачів стороннім НПП у режимі реального часу через базові спеціалізовані інтерфейси із урахуванням вимог цього Положення в частині порядку та умов надання такого доступу;

2) передбачити у договорі з користувачем умови надання доступу до рахунку такого користувача сторонньому НПП;

3) зазначити в договорі з користувачем відповідальність сторін під час надання НПП з обслуговування рахунку доступу до рахунку користувача сторонньому НПП;

4) здійснювати перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги перед наданням такому сторонньому НПП доступу до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог, визначених у пункті 17 розділу II цього Положення;

5) отримувати згоду користувача або перевіряти наявність активної згоди користувача на надання відомостей з рахунків перед наданням доступу до рахунку користувача сторонньому НПП через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог розділу V цього Положення;

6) отримати дозвіл користувача на надання НПП з обслуговування рахунку користувача стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг;

7) забезпечувати безпечний обмін інформацією та захист інформації під час обміну такою інформацією зі стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси із урахуванням вимог Положення про захист інформації та кіберзахист учасниками платіжного ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2021 року № 43 (зі змінами) (далі – Положення № 43);

8) виконувати запити щодо надання відомостей з рахунків, надані користувачем через НПП з надання відомостей з рахунків на тих самих умовах, що й запити, надіслані безпосередньо користувачем з використанням засобів дистанційної комунікації без залучення НПП з надання відомостей з рахунків;

9) виконувати платіжні інструкції, надані через НПП з ініціювання платіжної операції, на тих самих умовах, що й платіжні інструкції, надані безпосередньо платником, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання або стягнення плати за надання послуг платнику;

10) впровадити процеси щодо контролю платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, на всіх етапах формування, обробки, передавання та зберігання інформації щодо таких платіжних операцій, а також всіх видів електронної взаємодії з іншими суб'єктами відкритого банкінгу відповідно до вимог Положення № 58;

11) надавати на запити Національного банку інформацію про свою діяльність, що здійснюється в межах відкритого банкінгу;

12) повідомити Національний банк про залучення технологічного оператора (включаючи банку, що надає послуги технологічного оператора) для надання послуг у межах відкритого банкінгу в порядку, визначеному в пункті 122 розділу X Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами);

13) здійснювати подання даних статистичної звітності щодо діяльності в межах відкритого банкінгу до Національного банку відповідно до вимог Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами) (далі – Правила № 120);

14) здійснювати моніторинг платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій;

15) здійснювати моніторинг запитів щодо надання відомостей з рахунків, наданих через НПП з надання відомостей з рахунків, відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки

з метою виявлення несанкціонованих або шахрайських дій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких дій;

16) забезпечувати зберігання документів та інформації щодо виконання платіжних операцій, ініційованих платником через НПП з ініціювання платіжної операції, та щодо надання відомостей з рахунків користувача на запит користувача через НПП з надання відомостей з рахунків не менше 5 років з моменту виконання платіжних операцій, ініційованих платником через НПП з ініціювання платіжної операції, та надання відомостей з рахунків користувача на запит користувача через НПП з надання відомостей з рахунків;

17) забезпечувати доступ до рахунку користувача сторонньому НПП із урахуванням інших вимог, передбачених цим Положенням.

Вимога, визначена в підпункті 12) пункту 31 розділу III цього Положення, не застосовується до банків.

32. НПП з обслуговування рахунку має право:

1) впроваджувати комерційні спеціалізовані інтерфейси із урахуванням вимог цього Положення, Положення 58 та встановлювати тарифи для сторонніх НПП на доступ до рахунків користувачів через такі комерційні спеціалізовані інтерфейси із урахуванням вимог пункту 15 розділу II цього Положення;

2) надати можливість користувачу заблокувати доступ до свого рахунку стороннім НПП у межах відкритого банкінгу, відповідно до процедури, визначеної НПП з обслуговування рахунку у якому відкрито рахунок такого користувача;

3) отримати у кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг кваліфікований сертифікат відкритого ключа відповідно до вимог Положення про використання електронних довірчих послуг під час отримання надавачами платіжних послуг доступу до рахунків користувачів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку від ____ ____ 2025 року № XX;

4) передбачити у договорі з користувачем отримання дозволу у користувача на надання НПП з обслуговування рахунку стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

33. НПП з обслуговування рахунку забороняється:

1) передавати сторонньому НПП інформацію про користувача та/або дані користувача, що не пов'язані із наданням нефінансових платіжних послуг користувачу через спеціалізовані інтерфейси в межах відкритого банкінгу;

2) надавати доступ до рахунку користувача сторонньому НПП, який не пройшов перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги відповідно до вимог пункту 17 розділу II цього Положення;

3) надавати доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси сторонньому НПП без отримання згоди користувача;

4) вимагати від стороннього НПП встановлювати договірні відносин з НПП з обслуговування рахунку для надання сторонньому НПП доступу до рахунку користувача через базові спеціалізовані інтерфейси;

34. НПП з обслуговування рахунку несе відповідальність перед користувачем:

1) за шкоду, заподіяну користувачу в разі недотримання НПП з обслуговування рахунку вимог цього Положення;

2) за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” та умов укладених між користувачем та НПП обслуговування рахунку договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані цим НПП з обслуговування рахунку належним чином;

3) за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг в обсязі, на який не було отримано дозволу користувача.

35. Сторонній НПП зобов’язаний:

1) отримати у кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг кваліфікований сертифікат відкритого ключа відповідно до вимог Положення про використання електронних довірчих послуг під час отримання надавачами платіжних послуг доступу до рахунків користувачів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ 2025 року № XX;

2) здійснити налаштування власних інформаційних систем для структурованого і безпечного обміну даними з НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси із урахуванням вимог специфікації електронної взаємодії НПП з обслуговування рахунку та сторонніх НПП у відкритому банкінгу, Положення № 58 та інформації, що публікується на офіційному вебсайті НПП з обслуговування рахунку, згідно з вимогами підпункту 3) пункту 38 розділу IV цього Положення;

3) ідентифікувати себе перед НПП з обслуговування рахунку під час кожної взаємодії (сеансу зв'язку) з використанням кваліфікованого сертифіката відкритого ключа, визначеного в підпункті 1) пункту 35 розділу III цього Положення;

4) забезпечувати безпечний обмін інформацією та захист такої інформації під час надання нефінансових платіжних послуг, відповідно до вимог Положення № 43;

5) забезпечити недоступність індивідуальної облікової інформації користувача будь-яким іншим сторонам, крім користувача та надавача платіжних послуг, який надав її користувачу, а також передавання індивідуальної облікової інформації користувача безпечним способом відповідно до вимог Положення № 43 та Положення № 58;

6) забезпечити надання будь-якої іншої інформації про користувача, отриманої під час надання послуги з ініціювання платіжної операції, лише отримувачу та лише за згодою користувача;

7) надавати нефінансові платіжні послуги користувачу із урахуванням вимог розділу V цього Положення;

8) повідомляти Національний банк про залучення технологічного оператора (включаючи банку, що надає послуги технологічного оператора) для надання послуг в межах відкритого банкінгу в порядку визначеному Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ 2025 року № XX;

9) страхувати свою відповідальність перед користувачами та НПП з обслуговування рахунку відповідно до вимог Положення про порядок страхування відповідальності надавачів нефінансових платіжних послуг перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ 2025 року № XX;

10) надавати на запити Національного банку інформацію про свою діяльність, що здійснюється в межах відкритого банкінгу;

11) забезпечувати зберігання документів та інформації, пов'язаних із наданням користувачам нефінансових платіжних послуг, не менше 5 років з моменту надання таких послуг користувачу;

12) здійснювати подання даних статистичної звітності щодо діяльності в межах відкритого банкінгу до Національного банку відповідно до вимог Правил № 120;

13) зазначити в договорі з користувачем умови відповідальності користувача та такого стороннього НПП під час надання нефінансових платіжних послуг користувачу;

14) публікувати на власному вебсайті перелік адрес (посилань) засобів дистанційної комунікації (вебсайтів, платіжних застосунків), які використовуються під час електронної взаємодії з користувачами та НПП з обслуговування рахунку з метою забезпечення можливості для такого НПП з обслуговування рахунку здійснити, у разі необхідності, перевірку засобу дистанційної комунікації стороннього НПП із яким відбувається така взаємодія;

15) використовувати під час електронної взаємодії з користувачами та НПП з обслуговування рахунку лише засоби дистанційної комунікації, перелік яких опубліковано на власному вебсайті, відповідно вимог підпункту 14) пункту 35 розділу III цього Положення;

16) розробити та затвердити внутрішні документи для надання нефінансових платіжних послуг, у строки та з питань, визначених Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ __ 2025 року № XX;

17) забезпечувати виконання інших вимог передбачених цим Положенням. Вимога, визначена в підпункті 9) пункту 35 розділу III цього Положення, не застосовується до банків.

36. НПП з ініціювання платіжної операції під час надання послуги з ініціювання платіжної операції забороняється отримувати чи утримувати з користувача будь-які кошти у зв'язку з платіжною операцією, зберігати будь-які вразливі платіжні дані користувача, якими обмінюються користувач та НПП з обслуговування рахунку і які стали відомі НПП з ініціювання платіжної операції під час доступу до рахунку такого користувача, запитувати у користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з ініціювання платіжної операції, змінювати суму або будь-які інші параметри платіжної інструкції.

37. НПП з надання відомостей з рахунків під час надання послуги з надання відомостей з рахунків забороняється запитувати будь-які вразливі платіжні дані користувача, пов'язані з його рахунками, зберігати будь-які вразливі платіжні дані користувача, якими обмінюються користувач та НПП з обслуговування рахунку і які стали відомі НПП з надання відомостей з рахунків під час доступу

до рахунків такого користувача, запитувати у користувача будь-яку інформацію, не пов'язану з наданням послуги з надання відомостей з рахунків.

IV. Вимоги до офіційного вебсайту НПП з обслуговування рахунку та умови підключення сторонніх НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку

38. НПП з обслуговування рахунку для забезпечення доступу до рахунків своїх користувачів стороннім НПП у межах відкритого банкінгу зобов'язаний на власному офіційному вебсайті (далі – Портал) опублікувати:

1) перелік спеціалізованих інтерфейсів через які НПП з обслуговування рахунку надає доступ до рахунку користувача сторонньому НПП;

2) короткий опис функціоналу кожного спеціалізованого інтерфейсу, через який сторонній НПП може отримати доступ до рахунку користувача;

3) опис технічних характеристик усіх доступних спеціалізованих інтерфейсів із зазначенням процедур, протоколів та інструментів, потрібних сторонньому НПП для взаємодії з НПП із обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

4) опис програми тестування, що виконується стороннім НПП для перевірки результатів взаємодії стороннього НПП із НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

5) контакти підрозділу НПП з обслуговування рахунку, що відповідає за вирішення питань щодо взаємодії стороннього НПП із НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

6) внутрішні документи, що визначені підпунктами 2) та 3) пункту 79 розділу VI цього Положення.

39. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечувати підтримку актуальної інформації на Порталі.

40. НПП з обслуговування рахунку у разі проведення регламентних робіт, що призводять до неспроможності забезпечити доступ до рахунків своїх користувачів стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси зобов'язаний:

1) розмістити для сторонніх НПП та зацікавлених осіб інформацію на Порталі про проведення таких регламентних робіт не пізніше ніж за один робочий день;

2) зафіксувати інформацію про проведення регламентних робіт – дату та їх тривалість в годинах, види послуг, на безперервність надання яких вплине проведення робіт.

41. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний:

1) забезпечити можливість проведення тестування з підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку;

2) забезпечити доступ стороннього НПП до продуктивного середовища після завершення тестування.

42. Під час проведення тестування з підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку забороняється передавати конфіденційну інформацію та інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

43. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити усі необхідні умови для ефективної взаємодії з стороннім НПП під час підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку.

44. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити однакові умови для підключення будь-якого стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів.

45. Сторонній НПП має право звернутися до Національного банку з скаргою щодо порушення НПП з обслуговування рахунку його права в отриманні доступу до рахунків користувачів з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачам.

V. Вимоги до надання згоди користувача та дозволу користувача на розкриття таємниці

46. Надання згоди користувача здійснюється із застосуванням посиленої автентифікації користувача, яку зобов'язаний проводити НПП з обслуговування рахунку з урахуванням вимог Положення № 58.

47. Згода на виконання платіжної операції надається платником НПП з обслуговування рахунку під час кожного ініціювання таким платником платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції.

48. Згода користувача на надання відомостей з рахунків надається користувачем НПП з обслуговування рахунку під час першого запиту

користувача щодо надання відомостей з рахунків, наданого через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку. Згода на доступ до рахунку для надання відомостей з рахунків може надаватися на строк, який не перевищує 180 календарних днів.

49. НПП з обслуговування рахунку не має права змінювати строк дії згоди користувача на надання відомостей з рахунків, який зазначено у запиті користувача щодо надання відомостей з рахунків, наданого через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку користувача.

50. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний відмовити користувачу у прийнятті згоди користувача до закритого рахунку.

51. НПП з обслуговування рахунку під час отримання згоди користувача на надання відомостей з рахунків зобов'язаний відобразити користувачу в засобі дистанційної комунікації:

- 1) інформацію про НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку користувача;
- 2) номер рахунку до якого надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
- 3) обсяг інформації щодо рахунку користувача до якого надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
- 4) строк дії згоди користувача на надання відомостей з рахунків;
- 5) умови відкликання згоди користувача на надання відомостей з рахунків або посилання на документ, в якому вони містяться.

52. НПП з обслуговування рахунку під час отримання згоди на виконання платіжної операції зобов'язаний відобразити платнику в засобі дистанційної комунікації інформацію про НПП з ініціювання платіжної операції, через якого платник ініціює платіжну операцію.

53. Порядок надання платником згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та НПП з обслуговування рахунку із урахуванням вимог розділу V цього Положення.

54. Порядок надання та відкликання користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків визначається договорами між користувачем та НПП з надання відомостей з рахунків, між користувачем та НПП з обслуговування рахунку із урахуванням вимог розділу V цього Положення.

55. НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язані забезпечити можливість користувачу відкликати згоду користувача на надання відомостей з рахунків у власних засобах дистанційної комунікації.

56. Згода користувача про надання відомостей з рахунків може бути відкликана користувачем у засобі дистанційної комунікації НПП з надання відомостей з рахунків або в засобі дистанційної комунікації НПП з обслуговування рахунку.

57. Згода користувача про надання відомостей з рахунків може бути відкликана користувачем без необхідності застосування НПП з надання відомостей з рахунків або НПП з обслуговування рахунку посиленої автентифікації користувача під час відкликання ним такої згоди.

58. НПП з обслуговування рахунку з моменту відкликання користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків через такого НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний припинити надання НПП з надання відомостей з рахунків доступу до рахунку користувача, щодо якого була надана така згода.

59. НПП з надання відомостей з рахунків під час відкликання користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків через такого НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язаний направити запит користувача про відкликання такої згоди до НПП з обслуговування рахунку.

60. НПП з обслуговування рахунку після отримання запиту від НПП з надання відомостей з рахунків про відкликання користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків, зобов'язаний припинити надання такому НПП з надання відомостей з рахунків доступу до рахунку користувача, щодо якого була надана така згода.

61. НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язані оновити статус згоди користувача на надання відомостей з рахунків у власних засобах дистанційної комунікації у разі зміни статусу згоди користувача на надання відомостей з рахунків.

62. НПП з надання відомостей з рахунків кожного разу під час відображення інформації користувачу про згоду користувача на надання відомостей з рахунків зобов'язаний оновити статус такої згоди у власному засобі дистанційної комунікації шляхом направлення відповідного запиту до НПП з обслуговування рахунку щодо отримання актуального статусу згоди користувача на надання відомостей з рахунків.

63. НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язані забезпечити фіксування у власній інформаційній системі дату та часу отримання та відкликання згоди користувача на надання відомостей з рахунків.

64. НПП з обслуговування рахунку та НПП з ініціювання платіжної операції зобов'язані забезпечити фіксування у власній інформаційній системі дату та часу отримання згоди на виконання платіжної операції.

65. НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язані відображати користувачу статус кожної згоди користувача на надання відомостей з рахунків у власному засобі дистанційної комунікації. Статус згоди користувача на надання відомостей з рахунків формується із наступного переліку:

1) активна – згода користувача на надання відомостей з рахунків, що підтверджена посиленою автентифікацією та є чинною;

2) неактивна – згода користувача на надання відомостей з рахунків, строк дії якої закінчився або яка відкликана користувачем, або яка закрита НПП з надання відомостей з рахунків чи НПП з обслуговування рахунку.

66. НПП з обслуговування рахунку у власному засобі дистанційної комунікації зобов'язаний відображати користувачу інформацію про усі активні згоди користувача на надання відомостей з рахунків із переліком НПП з надання відомостей з рахунків, яким було надано згоду користувача на надання відомостей з рахунків та можливість отримання користувачем деталізованої інформації про кожну надану таку згоду.

67. НПП з надання відомостей з рахунків у власному засобі дистанційної комунікації зобов'язаний відображати користувачу інформацію про усі активні згоди користувача на надання відомостей з рахунків із переліком НПП з обслуговування рахунків, у яких ці рахунки відкриті та можливість отримання користувачем деталізованої інформації про кожну надану таку згоду.

68. НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків у власних засобах дистанційної комунікації зобов'язані відображати користувачу інформацію про неактивні згоди користувача на надання відомостей з рахунків із можливістю отримання користувачем деталізованої інформації про кожну таку згоду. Період, за який відображається перелік неактивних згод користувача на надання відомостей з рахунків, визначається НПП з обслуговування рахунку та НПП з надання відомостей з рахунків.

69. Деталізована інформація про згоду користувача на надання відомостей з рахунків повинна відображати інформацію про:

- 1) час та дату надання користувачем такої згоди;
- 2) час та дату відкликання користувачем такої згоди;
- 3) номер рахунку, до якого надано доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
- 4) обсяг інформації щодо рахунку і користувача такого рахунку, до яких надано доступ НПП з надання відомостей з рахунків.

70. Порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг визначається договором між користувачем та НПП з обслуговування рахунку з урахуванням вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 № 267 (зі змінами), Правил зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2022 № 147 (зі змінами).

VI. Порядок розгляду звернень користувачів в межах відкритого банкінгу та вимоги до внутрішніх документів НПП з обслуговування рахунку

71. НПП з обслуговування рахунку та сторонні НПП зобов’язані приймати та розглядати звернення користувача щодо отримання нефінансових платіжних послуг та щодо шахрайства (підозри шахрайства) або підозри щодо неправомірності проведення платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків (далі – звернення).

72. НПП з обслуговування рахунку та сторонні НПП зобов’язані забезпечити налаштування доступних для користувача каналів направлення звернень.

73. Порядок направлення звернень до НПП з обслуговування рахунку або стороннього НПП повинен бути зазначений в договорі з користувачем та опублікований на офіційному вебсайті та/або інших каналах комунікації з користувачем такого НПП з обслуговування рахунку або стороннього НПП.

74. НПП з обслуговування рахунку під час розгляду звернення має право звернутись до стороннього НПП з вимогою отримання інформації щодо наданої таким стороннім НПП нефінансової платіжної послуги користувачу.

75. Сторонні НПП зобов'язані надавати на вимогу НПП з обслуговування рахунку інформацію щодо наданої таким стороннім НПП нефінансової платіжної послуги користувачу з метою надання НПП з обслуговування рахунку відповіді користувачу на звернення.

76. Сторонні НПП зобов'язані взаємодіяти з НПП з обслуговування рахунку, відповідно до встановленого таким НПП з обслуговування рахунку порядку взаємодії, що визначений внутрішніми документами, що визначені підпунктами 2) та 3) пункту 79 розділу VI цього Положення.

77. НПП з ініціювання платіжної операції у разі невиконання або неналежного виконання платіжної операції з його вини зобов'язаний відшкодувати такому НПП з обслуговування рахунку на вимогу останнього всі понесені збитки та суми, відшкодовані користувачам.

78. Порядок відшкодування збитків страховиком, що були понесені користувачем та/або НПП з обслуговування рахунку здійснюється з врахуванням вимог Положення про порядок страхування відповідальності надавачів нефінансових платіжних послуг перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ __ 2025 року № XX та в порядку визначеному договором, що укладається між стороннім НПП (крім банків) та страховиком.

79. НПП з обслуговування рахунку зобов'язаний розробити та затвердити такі внутрішні документи:

1) процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або неналежному наданню відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків;

2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії НПП з обслуговування рахунку та НПП з ініціювання платіжної операції щодо здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, ініційованих користувачем через такого НПП з ініціювання платіжної операції та порядок відшкодування збитків користувачу, завданих у результаті проведення таких платіжних операцій;

3) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії НПП з обслуговування рахунку зі сторонніми НПП на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, ініційованої

користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків;

4) внутрішні документи, що визначають порядок моніторингу та аналізу платіжних операцій користувачів, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, та запитів щодо надання відомостей з рахунків, наданих через НПП з надання відомостей з рахунків для виявлення несанкціонованих або шахрайських дій, вжиття заходів для запобігання або припинення таких дій.

80. НПП з обслуговування рахунку у разі внесення змін до законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зобов'язаний протягом трьох місяців з дня набрання чинності такими змінами (якщо інше не передбачено законодавством України) привести свої внутрішні документи, визначені в пункті 79 розділу VI цього Положення, у відповідність до цих змін.