



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

12 березня 2025 року

Київ

№ 30

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

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою вдосконалення нормативно-правового акта Національного банку України з питань безготівкових розрахунків у національній валюті користувачів платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

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

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

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

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
12 березня 2025 року № 30

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

1. У розділі I:

1) пункти 2, 3 викласти в такій редакції:

“2. Ця Інструкція визначає:

1) порядок ініціювання платіжних операцій з рахунків користувачів платіжних послуг (далі – користувач), що відкриті в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – надавач платіжних послуг);

2) обов’язкові реквізити платіжної інструкції, на підставі якої ініціюється платіжна операція з рахунку користувача, та вимоги щодо їх заповнення;

3) порядок виконання надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів, дебетового переказу коштів за згодою платника та дебетового переказу коштів без згоди платника;

4) порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках користувачів;

5) особливості виконання надавачами платіжних послуг миттєвого кредитового переказу.

3. Вимоги цієї Інструкції не застосовуються до платіжних операцій:

1) що здійснюються в межах одного надавача платіжних послуг (крім вимог до обов’язкових реквізитів платіжної інструкції користувачів та виконання платіжної операції користувачів);

2) що ініціюються з використанням емісійного платіжного інструменту (включаючи зняття готівки) та виконуються у платіжній системі з використанням реквізитів емісійного платіжного інструменту цієї платіжної системи;

3) з електронними грошима, що здійснюються між електронними гаманцями.”;

2) підпункт 1 пункту 6 виключити;

3) пункт 8 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Надавач платіжних послуг платника виконує платіжні операції користувачів з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.”;

4) перше речення пункту 10 після слова “щодо” доповнити словом “особливостей”;

5) друге речення абзацу третього пункту 17 викласти в такій редакції: “Надавач платіжних послуг під час виконання платіжних операцій користувачів зобов’язаний урахувати вимоги 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).”;

б) розділ після пункту 26 доповнити новим пунктом 26<sup>1</sup> такого змісту:

“26<sup>1</sup>. Надавач платіжних послуг отримувача після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача зобов’язаний надати отримувачу інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, визначену його внутрішніми документами, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника.

Форма, порядок надання такої інформації визначаються умовами договору між отримувачем і надавачем платіжних послуг.”;

7) перше речення підпункту 4 пункту 27 після слів “у зв’язку з реорганізацією,” доповнити словами “перенесенням обслуговування рахунків у межах одного надавача платіжних послуг,”.

2. У розділі II:

1) розділ після пункту 37 доповнити трьома новими пунктами 37<sup>1</sup>–37<sup>3</sup> такого змісту:

“37<sup>1</sup>. Надавач платіжних послуг платника у випадках, визначених у договорі з платником, оформляє платіжну інструкцію за платника, яка повинна містити реквізити: визначені в підпунктах 1–5, 7, 8 пункту 37 розділу II цієї Інструкції, підпис надавача платіжних послуг платника.

37<sup>2</sup>. Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції платника зобов'язаний надати платнику інформацію, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі – інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції).

Надавач платіжних послуг платника після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої платником у паперовій формі, надає платнику інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції, оформлену відповідно до вимог пункту 27 розділу I цієї Інструкції.

37<sup>3</sup>. Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції повинна містити такі дані:

1) дату і номер платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію;

2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;

3) найменування надавача платіжних послуг платника;

4) суму платіжної операції;

5) призначення платежу;

6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;

7) найменування надавача платіжних послуг отримувача;

8) дату прийняття до виконання.

Надавач платіжних послуг платника має право передбачати інші дані в інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції.

Форма, порядок надання інформації про прийняття до виконання платіжної інструкції визначаються умовами договору між платником і надавачем платіжної послуги платника.

Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції на вимогу платника повинна бути надана надавачем платіжних послуг платника як документ (квитанція).”.

3. У розділі III:

1) друге речення пункту 52 викласти в такій редакції: “Надавач платіжних

послуг під час виконання платіжних операцій користувачів зобов'язаний ураховувати вимоги Положення № 58.”;

2) в абзаці першому пункту 57 слова та цифри “в пункті 37 розділу II цієї Інструкції” замінити словами та цифрами “в підпунктах 1–5, 7, 8 пункту 37 розділу II цієї Інструкції, та підпис отримувача”.

#### 4. У розділі IV:

1) пункт 61 доповнити словами “, а також з відповідного балансового рахунку у випадках, визначених у пункті 82 розділу V цієї Інструкції, та з урахуванням особливостей, зазначених у підпункті 2 пункту 67 розділу IV цієї Інструкції”;

2) пункт 63 викласти в такій редакції:

“63. Платіжна інструкція на примусове списання (стягнення) коштів, оформлена стягувачем (органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем) в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:

1) дату складання і номер;

2) найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;

3) найменування надавача платіжних послуг платника;

4) суму цифрами та словами;

5) призначення платежу;

6) підпис(и) стягувача/кваліфікований(і) електронний(і) підпис(и) стягувача;

7) найменування стягувача;

8) код стягувача та номер його рахунку;

9) найменування банку стягувача.

Підпис стягувача на платіжній інструкції, оформленій у паперовій формі, засвідчується відбитком печатки стягувача.”;

3) розділ після пункту 63 доповнити новим пунктом 63<sup>1</sup> такого змісту:

“63<sup>1</sup>. Платіжна інструкція на примусове списання (стягнення) коштів, оформлена стягувачем (контролюючим органом) в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов’язкові реквізити:

1) дату складання і номер;

2) найменування, код платника та номер його рахунку;

3) найменування надавача платіжних послуг платника;

4) суму цифрами та словами;

5) призначення платежу;

6) підпис(и) стягувача/кваліфікований(і) електронний(і) підпис(и) стягувача;

7) найменування стягувача;

8) найменування отримувача, код отримувача та номер його рахунку;

9) найменування банку отримувача.

Підпис стягувача на платіжній інструкції, оформленій у паперовій формі, засвідчується відбитком печатки стягувача.”;

4) абзац другий пункту 65 замінити двома новими абзацами другим та третім такого змісту:

“Банк стягувача в платіжній інструкції, оформленій стягувачем (органом державної виконавчої служби/приватним виконавцем), перевіряє заповнення реквізитів, визначених у підпунктах 6–9 пункту 63 розділу IV цієї Інструкції, а також наявність печатки стягувача в разі оформлення стягувачем платіжної інструкції в паперовій формі на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції.

Банк стягувача (відповідний орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів), якщо стягнення коштів здійснюється на бюджетні рахунки для зарахування надходжень, перевіряє у платіжній інструкції, оформленій контролюючим органом, заповнення реквізитів, визначених у підпунктах 8, 9 пункту 63<sup>1</sup> розділу IV цієї Інструкції, на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції.”.

У зв’язку з цим абзац третій уважати абзацом четвертим;

5) пункт 67 викласти в такій редакції:

“67. Надавач платіжних послуг платника:

1) перевіряє заповнення реквізитів платіжної інструкції, визначених у підпунктах 2–5 пункту 63 або в підпунктах 2–5 пункту 63<sup>1</sup> розділу IV цієї Інструкції, на відповідність вимогам додатка до цієї Інструкції з урахуванням особливостей, зазначених у підпункті 2 пункту 67 розділу IV цієї Інструкції;

2) у випадках, визначених у пунктах 82 та 82<sup>1</sup> розділу V цієї Інструкції, звіряє номер рахунку платника з відповідним номером рахунку, на якому раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника, або змінений за ініціативою надавача платіжних послуг платника;

3) відмовляє стягувачу у виконанні платіжної інструкції у випадках та порядку, установлених у пунктах 12, 27 розділу I цієї Інструкції, якщо реквізити, визначені в підпунктах 2–5 пункту 63 або в підпунктах 2–5 пункту 63<sup>1</sup> розділу IV цієї Інструкції, заповнено з порушенням вимог розділів I, IV цієї Інструкції та додатка до цієї Інструкції з урахуванням особливостей, зазначених у підпункті 2 пункту 67 розділу IV цієї Інструкції.”.

5. У розділі V:

1) абзац перший пункту 80 доповнити словами “, крім випадків, установлених законодавством України”;

2) пункт 82 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Надавач платіжних послуг платника в разі надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника, за яким раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий за ініціативою платника або надавача платіжних послуг платника, має забезпечити виконання такої платіжної інструкції у порядку, визначеному в розділі IV цієї Інструкції.”;

3) розділ після пункту 82 доповнити новим пунктом 82<sup>1</sup> такого змісту:

“82<sup>1</sup>. Арешт, накладений на кошти, не припиняється в разі зміни номера рахунку платника відповідно до процедури зміни рахунку, визначеної Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 (зі змінами).

Документ про арешт коштів надавач платіжних послуг і надалі обліковує відповідно до вимог, установлених в абзацах другому та третьому пункту 82 розділу V цієї Інструкції.

Кошти, арештовані на рахунку платника, який був закритий у зв'язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, надавач платіжних послуг перераховує та обліковує за новим рахунком платника для подальшого виконання платіжної інструкції стягувача в разі її надходження.

Надавач платіжних послуг платника в разі надходження платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника, за яким раніше обліковувалися арештовані кошти та який був закритий у зв'язку зі зміною номера рахунку за ініціативою надавача платіжних послуг, має забезпечити виконання такої платіжної інструкції у порядку, визначеному в розділі IV цієї Інструкції.”.

#### 6. У додатку до Інструкції:

1) назву додатка після слова “щодо” доповнити словом “особливостей”;

2) у таблиці:

у колонці 2 рядка 1 слово “документа” замінити словами “платіжної інструкції”;

колонку 3:

рядка 11 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації в разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету”;

рядка 12 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Зазначається код за ЄДРПОУ органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів [у разі стягнення коштів на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України ]”;

рядка 13 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Зазначається номер бюджетного рахунку, відкритого в органі, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету”;

рядка 18:

в абзаці другому слова “нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису” замінити словами та цифрами “Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки,



затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172 (далі – Положення № 172)”;

третьої абзац виключити;

рядка 21 викласти в такій редакції:

“Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) отримувача, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком/уповноваженої особи надавача платіжних послуг у випадках, визначених цією Інструкцією/іншим, визначеним внутрішніми документами надавача платіжних послуг способом, що дає змогу ідентифікувати особу, яка ініціювала платіжну операцію з рахунку.

Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених Положенням № 172.”;

рядка 24 слова “Зазначається номер бюджетного рахунку, відкритого в органі, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб’єкта господарювання як надходження до бюджету” виключити;

рядка 25 слова “Зазначається код за ЄДРПОУ органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів [у разі стягнення коштів на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України]” виключити;

рядка 26 слова “Зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім’я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації в разі стягнення коштів із платника податків/суб’єкта господарювання як надходження до бюджету” виключити;

рядка 27 слова “На платіжній інструкції в електронній формі накладається кваліфікована електронна печатка” виключити;

абзац перший рядка 29 доповнити словами “, або найменування органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у якому відкрито рахунок стягувача”.