



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про платіжні послуги” з метою встановлення порядку повідомлення надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття або закриття рахунку користувачу, інформація про якого внесена до Єдиного реєстру боржників, органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (додається).

2. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 18 квітня 2019 року № 60 “Про затвердження Положення про порядок надання банками інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців”.

3. Національний банк України після отримання від Міністерства юстиції України інформації про доопрацювання електронного сервісу інформаційної взаємодії для надсилання повідомлення про відкриття/закриття рахунків користувачів – юридичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, що запроваджується адміністратором автоматизованої системи виконавчого провадження, інформує про це надавачів платіжних послуг.

Надавачі платіжних послуг надсилають повідомлення про відкриття/закриття рахунків користувачів – юридичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



116

від 13.06.2022 15:48

приватним виконавцям у паперовому вигляді до отримання інформації від Національного банку України про доопрацювання сервісу електронної взаємодії.

4. 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.

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

6. Постанова набирає чинності з дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги”.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

Аркуш погодження додається.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



116

від 13.06.2022 15:48

Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям

1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про платіжні послуги”, “Про електронні довірчі послуги” та іншого законодавства України.

2. Це Положення регулює порядок надсилання надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків (далі – надавач платіжних послуг) повідомлення про відкриття/закриття рахунків користувачу, інформація про якого внесена до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватним виконавцям.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) користувач – фізична або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу в надавача платіжних послуг;

2) надавач платіжних послуг – банк або небанківський надавач платіжних послуг.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

4. Надавач платіжних послуг зобов’язаний:

1) перевірити в разі відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників;

2) у разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача-боржника надіслати органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю (далі – виконавець) у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку (далі – повідомлення) таким користувачем.



5. Надавач платіжних послуг перевіряє наявність інформації про внесення відомостей про користувача до Єдиного реєстру боржників шляхом формування запиту до Єдиного реєстру боржників в електронному вигляді та отримує на кожний запит квитанцію-відповідь про наявність/відсутність відповідної інформації в Єдиному реєстрі боржників.

6. Повідомлення в електронному вигляді, яке надавач платіжних послуг надсилає виконавцю, має містити всі обов'язкові реквізити, зазначені у формі, наведеній в додатку до цього Положення.

7. Електронна форма повідомлення, крім обов'язкових реквізитів, може містити додаткові технологічні реквізити, які не належать до інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників, в обсязі, потрібному для організації інформаційної взаємодії в електронному вигляді.

8. Інформаційна взаємодія в електронному вигляді щодо перевірки інформації про внесення відомостей про користувачів до Єдиного реєстру боржників та інформування виконавця забезпечуються згідно з регламентом інформаційної взаємодії, розробленим адміністратором автоматизованої системи виконавчого провадження (далі – адміністратор), визначеним Положенням про автоматизовану систему виконавчого провадження, затвердженим наказом Міністерства юстиції України від 05 серпня 2016 року № 2432/5, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 серпня 2016 року за № 1126/29256 (зі змінами).

9. Адміністратор та надавач платіжних послуг для захисту інформації, яка передається та приймається в порядку інформаційної взаємодії, упроваджують організаційно-технічні заходи, що забезпечують захист інформації з обмеженим доступом відповідно до Закону України “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”.

Організація захисту інформації надавачами платіжних послуг здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

10. В електронних повідомленнях для підтвердження достовірності походження та цілісності даних використовується кваліфікована електронна печатка.

11. Надавач платіжних послуг подає виконавцю повідомлення в паперовому вигляді в разі наявності технічних підстав, що унеможливають взаємодію між надавачем платіжних послуг та виконавцем в електронному вигляді.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



116

від 13.06.2022 15:48

Повідомлення в паперовому вигляді за підписом уповноваженої особи надавача платіжних послуг подається виконавцю під підпис або надсилається поштою з повідомленням про вручення не пізніше робочого дня, наступного за днем відкриття/закриття рахунку.

12. Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до цього Положення, становить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

Вимоги щодо захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

13. Порядок зберігання відомостей про всі відправлені надавачем платіжних послуг повідомлення та підтвердження про їх отримання визначаються внутрішніми документами надавача платіжних послуг.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



Додаток
до Положення про порядок
повідомлення надавачами платіжних
послуг з обслуговування рахунків
інформації про відкриття/закриття
рахунків користувачів, унесених до
Єдиного реєстру боржників, органам
державної виконавчої служби або
приватним виконавцям
(пункт б)

Форма
повідомлення про відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників у
надавачів платіжних послуг

Таблиця

№ з/п	Назва реквізиту	Примітки для формування реквізитів
1	2	3
1	Номер виконавчого провадження	Зазначається реєстраційний номер виконавчого провадження
2	Ідентифікаційний номер користувача-боржника	Зазначається код юридичної особи за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або реєстраційний номер облікової картки платника податків для фізичної особи, або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)
3	Найменування [прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)] користувача-боржника	Зазначаються повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, унесеної до Єдиного реєстру боржників



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Шевченко Кирило Євгенович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000
Дійсний до:01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



116
від 13.06.2022 15:48

1	2	3
4	Дата народження фізичної особи-боржника	Зазначається дата народження фізичної особи, унесеної до Єдиного реєстру боржників
5	Тип операції	Зазначається 1, якщо відкрито рахунок, 2 – закрито рахунок, 3 – закрито рахунок не за ініціативою користувача, 4 – відкрито рахунок не за ініціативою користувача
6	Дата операції	Зазначається дата відкриття або закриття рахунку відповідно до формату ДД.ММ.РРРР
7	Номер рахунку користувача-боржника у стандарті IBAN	Зазначається номер рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, який відкривається/закривається надавачем платіжних послуг
8	Валюта рахунку	Зазначається цифровий код згідно з Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)
9	Код надавача платіжних послуг за ЄДРПОУ	Зазначається ідентифікаційний код надавача платіжних послуг за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України
10	Найменування надавача платіжних послуг	Зазначається повне найменування надавача платіжних послуг, у якому відкрито/закрито рахунок користувача-боржника
11	Місцезнаходження надавача платіжних послуг	Зазначається адреса надавача платіжних послуг

