



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

На запит від 28.08.2021

Кобяков В. Є.

[foi+request-91594-
c8dbb4ff@dostup.pravda.com.ua](mailto:foi+request-91594-c8dbb4ff@dostup.pravda.com.ua)

Щодо надання інформації

Шановний Вадиме Євгеновичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш запит від 28.08.2021 про надання публічної інформації стосовно функціонування в Україні міжнародної платіжної системи MasterCard та в межах компетенції повідомляє про таке.

1. Щодо надання копії документа, яким дозволено використання в Україні міжнародної платіжної системи MasterCard (далі – МПС MasterCard)

Відповідно до пункту 9.3. статті 9 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” Національний банк веде реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі - Реєстр). Платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації шляхом внесення відомостей про них до Реєстру

Порядок узгодження Національним банком умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Подлерьогін Андрій Анатолійович

Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000

Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/81350

від 02.09.2021 13:37

нерезидент регламентований розділом IV Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури¹ (далі – Положення № 43).

Відповідно до пункту 5 розділу IV Положення № 43 Національний банк у разі прийняття рішення про узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, зобов'язаний протягом п'яти робочих днів із дня прийняття цього рішення, унести відомості щодо міжнародної платіжної системи до Реєстру та в письмовій формі повідомити про це платіжну організацію міжнародної платіжної системи-нерезидента або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважену установу - нерезидента.

Листом від 10.09.2014 № 68-110/50791 Національний банк повідомив платіжну організацію МПС MasterCard про внесення відомостей про платіжну систему MasterCard до Реєстру (додається).

Інформація щодо реєстрації МПС MasterCard доступна на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням (<https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems>).

2. Щодо надання копії автентичного перекладу правил користування МПС MasterCard в частині процедур здійснення оскарження (опротетування) переказів (транзакцій) chargeback

Відповідно до пункту 1 розділу IV Положення № 43 платіжна організація міжнародної платіжної системи-нерезидент або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи подати до Національного банку документи (витяги із документів), які визначають інформацію, передбачену підпунктом 3 пункту 1 розділу IV зазначеного Положення або (за відсутності документів) інформаційну довідку із викладенням зазначених у цьому підпункті питань (далі – Реєстраційні документи).

Враховуючи наведене, Національний банк повідомляє про неможливість надання правил МПС MasterCard, оскільки їх надання Положенням № 43 не вимагається.

Наявні у Національному банку Реєстраційні документи МПС MasterCard не містять опису процедури chargeback.

Питання щодо отримання правил МПС MasterCard має вирішуватися безпосередньо з Представництвом MasterCard International Incorporated в Україні.

¹ затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.2014 № 43 (зі змінами)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Подлерьогін Андрій Анатолійович

Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000

Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/81350

від 02.09.2021 13:37

3. Щодо нормативно-правового акту Національного банку, яким унормовано процедуру chargeback.

Згідно зі статтею 2 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Національний банк є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, Законом про Національний банк та іншими законами України.

До функцій Національного банку, визначених статтями 6 та 7 Закону про Національний банк, зокрема, віднесено здійснення регулювання діяльності платіжних систем та систем розрахунків в Україні.

З метою здійснення державного регулювання Національний банк може видавати нормативно-правові акти.

Згідно зі статтею 56 Закону про Національний банк, нормативно-правові акти Національного банку видаються у формі постанов Правління Національного банку, а також інструкцій, положень, правил, що затверджуються постановами Правління Національного банку.

Загальний порядок проведення переказу коштів (зокрема з використанням електронних платіжних засобів) у межах України визначено Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон) та Положенням про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням² (далі – Положення № 705).

Закон та Положення № 705 не визначають порядок оскарження (опротестування) переказів (chargeback), ініційованих з використанням електронних платіжних засобів.

Разом з цим, стаття 9 Закону встановлює загальні засади функціонування платіжних систем в Україні, так, зокрема, переказ в Україні може здійснюватися за допомогою внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем. Платіжна система (крім внутрішньобанківської платіжної системи) діє відповідно до правил, установлених платіжною організацією відповідної платіжної системи. Внутрішньобанківська платіжна система діє відповідно до внутрішніх документів банку.

Відповідно до положень статті 14 Закону та пункту 9 розділу II Положення № 705 банк має право передати електронний платіжний засіб держателю в порядку, визначеному договором. У договорі банк зобов'язаний зазначити, зокрема, види платіжних операцій, які користувач має право здійснювати з

² затвердженим постановою Правління Національного банку України від 05.11.2014 № 705 (зі змінами)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Поддєрьогін Андрій Анатолійович

Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000

Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/81350

від 02.09.2021 13:37

використанням електронного платіжного засобу, порядок розгляду спорів, а також відповідальність емітента та користувача тощо.

Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, надати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, установлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень скарг громадян (пункт 14.17 статті 14 розділу III Закону).

Згідно із пунктом 10 розділу VII Положення № 705, якщо власник рахунку має заперечення щодо операцій за рахунком, перелік яких зазначений у виписці, то він має право звернутися до емітента із заявою про розгляд спірного питання або до суду.

4. Щодо фактів порушення ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” законодавства України в частині невиконання процедур Chargeback в МПС MasterCard, застосованих внаслідок цього заходів впливу та санкцій.

У Національного банку відсутня інформація щодо фактів порушення ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” законодавства України в частині невиконання процедур chargeback у МПС MasterCard.

Додаток: копія листа від 10.09.2014 № 68-110/50791 – на 1 арк.

З повагою

Директор Департаменту
платіжних систем та
інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН

Олександр Сукомел
0632354597



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Поддєрьогін Андрій Анатолійович

Сертифікат 3122842E6867E654040000006012000020300000

Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України



57-0010/81350

від 02.09.2021 13:37