**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

## ЛИСТ

**від 02.06.2023 р. N 11-0008/38602**

Незалежна асоціація банків України

## Про структуроване призначення платежу в форматі ISO20022

**(Витяг)**

Національний банк України (далі - Національний банк) розглянув запит Незалежної асоціації банків України (далі - НАБУ) від 27.04.2023 N 9219/1- 27/04 щодо обов'язкового використання під час сплати податків та зборів до бюджету з 01.07.2023 структурованого формату реквізиту "Призначення платежу" (далі - структуроване призначення платежу) відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 22.03.2023 N 148 (далі - наказ N 148), яким затверджено порядок заповнення реквізиту "Призначення платежу" платіжної інструкції під час сплати (стягнення) податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави, а також у разі їх повернення (далі - Порядок), інформує про таке.

Національний банк опрацював порушені в листі НАБУ від 27.04.2023 року N 9219/1-27/04 питання та в додатку 1 до цього листа надає на них відповіді у межах компетенції та повноважень Національного банку.

Зважаючи на те, що частина питань перебуває поза межами повноважень Національного банку, просимо ознайомитися з наданими роз'ясненнями.

&lt;…>

Зі свого боку, зазначаємо, що з метою уникнення несвоєчасного надходження податків до Державного бюджету України Національний банк не заперечує щодо продовження строків перехідного періоду для запровадження структурованого призначення платежу під час сплати податків та зборів, а також унесення необхідних щодо цього змін до наказу N 148, про що було надіслано лист від 31.05.2023 N 11-0008/37815 до Міністерства фінансів України, Державної податкової служби України та Державної казначейської служби України, що додається\*.

З метою детального з'ясування причин, через які частина банків не забезпечила впровадження структурованого призначення платежу, просимо НАБУ провести опитування банків відповідно до переліку питань, зазначених у додатку 3\* до цього листа, та бути готовими надати інформацію про причини затримки в упровадженні структурованого платежу в розрізі респондентів.

Звертаємо особливу увагу на те, що в документі "Програма і методика випробувань для учасників СЕП та Депозитаріїв, що взаємодіють з СЕП за принципом "поставка проти оплати"", наданим із листом Національного банку від 25.11.2021 N 52-0010/112212, у пункті 2.2 "Зміст платежів" визначено, що учасник СЕП має відпрацювати успішне відправлення до/отримання від ЦОСЕП платежів з різноманітними варіантами їх заповнення, а саме:

платіж у бюджет зі сплатою одного податку;

платіж у бюджет зі сплатою в одній трансакції кількох податків (у тому числі на Єдиний рахунок).

Водночас повідомляємо, що в Національному банку в режимі 24/7 працює стенд СЕП 4.0, на якому учасники СЕП та розробники програмного забезпечення можуть відпрацьовувати взаємодію систем автоматизації банків із СЕП у частині здійснення платежів у бюджет з використанням блоку структуроване призначення платежу платіжної інструкції.

Детальні питання організації end-to-end тестування зможемо узгодити з Державною казначейською службою під час спільної зустрічі.

Дякуємо за співпрацю та конструктивний діалог.

Додатки: 1. Відповіді на питання згідно з листом НАБУ від 27.04.2023 N 9219/1- 27/04 на 7 арк. в 1 прим.

2. Лист від 31.05.2023 N 11-0008/37815 на 2 арк. в 1 прим\*.

3. Опитувальник на 1 арк. в 1 прим\*.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
\* Не наводиться.

СЛАВА УКРАЇНІ!

|  |  |
| --- | --- |
| **Заступник Голови** | **Олексій ШАБАН** |

Додаток 1

### Відповіді на питання згідно листа НАБУ від 27.04.2023 N 9219/1-27/04

### *1. Щодо контролю реквізитів платіжної інструкції з боку банку.*

*1.1. Чи повинні банки контролювати наявність структурованого призначення платежу при сплаті податків, якщо клієнт складає платіжну інструкцію?*

*1.2. Яким чином банк має визначати, що клієнт сплачує податки, і потрібно виконувати контроль? Чи вірним буде підхід: всі платежі на агента отримувача з кодом банку отримувача, який починається з "8", повинні мати структуроване призначення платежу?*

*1.3. Відповідно до Опису заповнення блоку Сплата податків (Tax Remittance) структурованої форми призначення платежу платіжної інструкції (трансакції) у повідомленні pacs.008: "Дотримання правил і порядку заповнення блоку Сплата податків (Tax Remittance) забезпечує Агент, який формує повідомлення pacs.008". При цьому відповідно до Загальних правил використання блоку реквізитів "Інформація щодо переказу" повідомлень стандарту ISO 20022 (частиною якого є блок реквізитів Tax Remittance):"якщо повідомлення pacs.008 сформовано на підставі повідомлення pain.001, то Агент Платника на підставі прийнятих до виконання платіжних інструкцій, зазначених в повідомленні pain.001, формує платіжне повідомлення pacs.008 на виконання платіжних інструкцій клієнта на рівні Агентів із перенесенням усіх реквізитів блоку реквізитів Інформація щодо переказу (Remittance Information) повідомлення pain.001 до блоку реквізитів Інформація щодо переказу (Remittance Information) повідомлення pacs.008". Чи може банк технічно проконтролювати коректність даних (або мінімально достатність інформації) у повідомленні pain.001, з урахуванням того, що всі теги блоку Tax Remittance є не обов'язковими і варіацій сплат багато?*

**Відповідь.** Статтею 1066 Цивільного кодексу України визначено, що за договором банківського рахунка банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком.

Згідно зі статтею 1 Закону України "Про платіжні послуги" (далі - Закон) розпорядженням ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції є платіжна інструкція.

Статтею 40 Закону визначено:

форма та порядок надання платіжної інструкції визначаються в договорі між користувачем та надавачем платіжних послуг, якщо інше не передбачено законодавством (частина перша цієї статті);

платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції (частина друга цієї статті);

Національний банк України у своїх нормативно-правових актах визначає обов'язкові реквізити платіжних інструкцій, особливості їх оформлення, захисту, прийняття до виконання (частина сьома цієї статті).

Обов'язкові реквізити платіжної інструкції визначені пунктом 37 Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 року N 163 (далі - Інструкція N 163), серед яких є реквізит "Призначення платежу".

Відповідно до пункту 41 Інструкції N 163 платник заповнює реквізит "Призначення платежу" платіжної інструкції так, щоб надавати отримувачу коштів повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється платіжна операція. Повноту інформації визначає платник з урахуванням вимог законодавства України.

Надавач платіжних послуг платника перевіряє заповнення цього реквізиту на відповідність вимогам, викладеним у цьому пункті Інструкції N 163, лише за зовнішніми ознаками. Інших вимог до надавача платіжних послуг платника щодо заповнення платником реквізиту "Призначення платежу" Інструкція N 163 не містить.

Правила заповнення платником реквізиту "Призначення платежу" під час сплати окремих видів податків, зборів встановлені Порядком заповнення реквізиту "Призначення платежу" платіжної інструкції під час сплати (стягнення) податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави, а також у разі їх повернення, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 22.03.2023 N 148 (далі - Порядок N 148).

Зазначимо, що Порядок N 148 також не містить обов'язку щодо контролю з боку надавача платіжних послуг за заповненням платником реквізиту "Призначення платежу".

Разом з тим, вважаємо, що банк з метою належного виконання розпорядження клієнта про перерахування коштів має докласти максимум зусиль для задоволення його потреб у виконанні платіжної інструкції, у тому числі заповненні реквізиту "Призначення платежу".

Зважаючи на те, що сплата податків і зборів для наповнення бюджету наразі є дуже важливим елементом обороноздатності країни, то на нашу думку, сприяння банками розумінню клієнтами правильності заповнення платіжних інструкцій на етапі запровадження нових вимог, надання відповідних роз'яснень і допомоги клієнтам на цьому етапі має забезпечити швидке і безперебійне надходження платежів до бюджету.

### *2. Щодо відповідності полів (параметрів) блоку структурованого призначення платежу платіжної інструкції та тегів за стандартом ISO 20022.*

2*.1. У яких полях PACS.008 можуть бути вказані відповідні реквізити структурованого призначення платежу згідно з прикладом з наказу нижче? Позначені на малюнку реквізити (тип, номер, дата) відсутні у структурі даних для структурованого призначення платежу для сплати податків:*



**Відповідь.** Для відображення в платіжному повідомленні pacs.008 реквізитів структурованого призначення платежу, а саме тип, номер та дата, які є необхідними при виконанні платіжної операції на сплату податків, пропонуємо наступне.

Значення атрибуту "Тип/код або пропрієтарне (власне) значення / пропрієтарне власне значення" пропонується вносити до реквізиту &lt;Remittance Information> (Призначення платіжної інструкції на переказ коштів) / &lt;Structured> (Структурована форма: деталі платіжної інструкції вносяться в структурованій формі). Даний реквізит містить під-блок реквізитів &lt;Referred Document Information> (Інформація щодо документів, які є підставою для здійснення платіжної інструкції). У свою чергу у даному під-блоці міститься реквізит &lt;Type> (Визначає тип документу, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції), який у свою чергу містить реквізит &lt;Proprietary> (Пропрієтарне (власне) значення). У реквізиті &lt;Proprietary> зазначається посилання на пов'язаний документ у текстовому форматі:

Credit Transfer Transaction

Information

+Remittance Information

++Structured

+++Creditor Reference Information

++++Type

+++++Code Or Proprietary

++++++Proprietary: Звернення

Значення атрибуту "Номер" пропонується вносити до реквізиту &lt;Remittance Information> / &lt;Structured> / &lt;Referred Document Information> / реквізит &lt;Number> (Номер), у якому зазначається номер (унікальна та однозначна ідентифікація) документа, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції:

Credit Transfer Transaction

Information

+Remittance Information

++Structured

+++Creditor Reference Information

++++Number: 23

Значення атрибуту "Дата" пропонується вносити до реквізиту &lt;Remittance Information> / &lt;Structured> / &lt;Referred Document Information> / реквізит &lt;Related Date> (Дата), у якому зазначається дата документа, на який йде посилання в призначенні платіжної інструкції:

Credit Transfer Transaction

Information

+Remittance Information

++Structured

+++Creditor Reference Information

++++ Related Date: 10.05.2023

Вся інша інформація щодо сплати податків зазначається у блоці реквізитів &lt;Tax Remittance> (Сплата податків).

Пропонуємо з цього питання додатково отримати позицію Державної казначейської служби України.

*2.2. Для єдиного розуміння усіма учасниками (банками, клієнтами і ДПС), уникнення непорозумінь, а також з метою закладення правильного алгоритму реалізації на усіх рівнях (клієнтів та банків) і проведення комунікації з клієнтами просимо надати таблицю з відповідністю мапінгу даних:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Назва параметру в призначенні платежу в трактуванні наказу МФУ 666* | *Назва параметру в призначенні платежу в трактуванні наказу МФУ 148* | *Назва тегу стандарту ISO20022* | *Умови, за яких система автоматизації суб'єкта господарювання, визначає заповнення даного параметру обов'язковим* |

**Відповідь.** Відповідно до частини 2 статті 19 Конституції України, органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Згідно зі статтею 2 Закону України "Про Національний банк України" Національний банк України є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Функції Національного банку, які визначені статтями 6, 7 Закону "Про Національний банк України", не передбачають повноважень Національного банку визначати умови для розроблення систем автоматизації суб'єктів господарювання (у тому числі і для сплати податків) та порівнювати між собою норми нормативно-правових актів, що розроблені та затверджені іншими державними органами.

### *3. Щодо обов'язковості заповнення полів структурованого призначення платежу.*

*3.1. При створенні бюджетних платежів чи є достатнім для виконання вимог Наказу N 148 заповнення двох полів у структурованому призначенні платежу: "Код виду сплати" та "Додаткова інформація запису"?*

*3.2. Якщо для виконання вимог Наказу N 148 двох цих полів недостатньо, то необхідно отримати більш чіткі та стандартизовані на рівні всіх банків та Держказначейства інструкції щодо заповнення усіх обов'язкових полів у структурованому призначенні платежу, а саме:*

*- які поля є безумовно обов'язковими;*

*- які поля є умовно обов'язковими (становляться обов'язковими при заповненості або незаповненості інших полів);*

*- які поля безумовно необов'язковими.*

*3.3. Обов'язковість заповнення того чи іншого поля в блоці залежить від того, ким адмініструється платіж (податковою службою, митницею та ін.), поле стає обов'язковим (у разі некоректного заповнення потрапляє на рахунок нез'ясованих сум при обробці) або не обов'язковим (заповнюється значенням за замовчанням). Для побудови контролів у формі створення платежу чи можливо, наприклад, до переліку кодів платежів (додаток 1 до Наказу) визначити перелік полів, обов'язкових до заповнення, щоб уникнути різного трактування?*

*3.4. При оплаті податків і прирівняних до них платежів платниками заповнюються тільки поля блоку "Tax Remittance", чи можуть бути заповнені й інші поля структурованого призначення платежу? Якщо так, які з них обов'язкові? У Наказі 148 наведені поля, які не включені до блоку "Сплата податків" (Tax Remittance), але включені до самого блоку структурованого призначення платежу (виходить із наведених прикладів). Чи є обов'язковим заповнення цих полів клієнтом?*

**Відповідь.** У розділі II Порядку N 148 Заповнення платником реквізиту "Призначення платежу" платіжної інструкції надана вичерпна інформація щодо переліку полів, які використовуються платником для сплати податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави на бюджетний / небюджетний / єдиний / депозитний рахунок та правил їх використання та заповнення.

Щодо внесення змін до Порядку N 148, визначення обов'язкових полів для заповнення при сплаті тих чи інших платежів в залежності від того, ким адмініструється платіж, внесення змін до переліку кодів платежів, що наведені у додатках 1 та 2 до Порядку N 148, пропонуємо звернутись безпосередньо до Державної податкової служби України як до розробника Порядку.

Структура блоку "Інформація щодо переказу (Remittance Information)" описана в документі СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022 FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент - ЦОСЕП - агент) pacs.008 "Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів", який розміщений за посиланням https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022.

*3.5. Відповідно до стандарту в блоці "Сплата податків" є поле "Адміністративно-територіальна зона" - з точки зору стандарту поле не обов'язкове, у Наказі про нього не згадується, в прикладі поле заповнюється. Чи буде оброблений платіж, якщо поле не буде заповнене?*

**Відповідь**. Оскільки реквізит "Адміністративно-територіальна зона" згідно стандарту ISO 20022 є необов'зковим, то банк може не заповнювати цей реквізит, проте має враховувати, що необов'язковий реквізит залишається в структурі повідомлення.

Не заповнення необов'язкового реквізиту жодним чином не веде до відмови в оброблені та виконанні платіжної операції.

Щодо практичного застосування реквізиту "Адміністративно-територіальна зона" для сплати податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави на бюджетний / небюджетний / єдиний / депозитний рахунок, у разі такої потреби, пропонуємо додатково отримати позицію Державної податкової служби України та Міністерства фінансів України.

### *4. Щодо опрацювання Державною казначейською службою України (Держказначейство) платіжних повідомлень pacs.008 та зарахування сплати податків.*

*Платіжна операція щодо сплати клієнтом банку податку (або іншого платежу, передбаченого Порядком N 148) може здійснюватися з транзитного рахунку банку (наприклад, при формуванні платіжної інструкції у мобільному застосунку банку клієнт обирає опцію "з картки...", тобто ініціює платіж з використанням платіжного інструменту, або здійснює таку сплату готівкою у касі банку). У такому випадку та у разі використання неструктурованого формату реквізиту "Призначення платежу" банк формує платіжне повідомлення pacs.008 із зазначенням коду (ІПН) клієнта (платника), який сплачує податок. У разі використання структурованого формату реквізиту "Призначення платежу" банк формує платіжне повідомлення pacs.008 із зазначенням реквізитів клієнта у групі реквізитів фактичного платника, та із зазначенням реквізитів банку у групі реквізитів платника:*

*Фактичний платник*

*Назва: П.І.Б. клієнта*

*Код: ХХХХХХХХХХ*

*Платник*

*Назва: НАЗВА БАНКУ*

*Код: ХХХХХХХХ*

*Рахунок: UAХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХ*

*Просимо надати роз'яснення з наступного питання.*

*Від кого Держказначейство / Державна податкова служба зараховуватиме сплату податку, якщо платіж перераховується з "транзитного" рахунку Банку, а дані реального клієнта (платника) у платіжному повідомленні pacs.008 зазначені в розділі фактичного платника (іншими словами, дані якого учасника платіжної операції - платник та/або фактичний платник, беруться до уваги Держказначейством / Державною податковою службою при зарахуванні податків, якщо у платіжному повідомленні pacs.008 заповнені реквізити фактичного платника та реквізит "Призначення платежу" у структурованому форматі?*

**Відповідь.** Питання виконання платіжних інструкцій Державною казначейською службою України та відповідно здійснення платіжних операцій за цими платіжними інструкціями відноситься безпосередньо до Державної казначейської служби України.

### *5. Щодо приймання платежів по сплаті штрафів у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху.*

*При здійсненні платежів по сплаті штрафів у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху обов'язковим до заповнення є код бюджетної класифікації - 21081300, серія та номер протоколу, ПІБ.*

*Після переходу на структуровану форму призначення платежу по бюджетним платежам, які обов'язкові реквізити та в яких структурованих полях необхідно буде зазначати по даним типам платежів? Чи планується внесення змін щодо формування призначення платежу при сплаті таких платежів?*

**Відповідь.** Перелік податків, зборів, платежів на бюджетні рахунки, а також платежів (передоплати), грошової застави підприємствами до/або під час митного оформлення на єдиний рахунок, під час сплати яких використовується Порядок N 148, визначений у пункті 1 цього Порядку. Цей перелік не містить адміністративних штрафів у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_