

# Порядок оформлення платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах

## Розділ II ПОЛОЖЕННЯ

### про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах

Постанова Правління Національного банку України 28.07.2008 № 216

(у редакції постанови Правління Національного банку України 25.08.2022 № 189)

№ з/п	Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах, оформлена ініціатором в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:
1	номер документа для ініціювання платіжної операції (може містити цифри та літери);
2	дату складання документа для ініціювання платіжної операції (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
3	унікальний ідентифікатор платника або найменування (повне або скорочене) платника/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку платника в іноземній валюті або банківських металах, адресу платника;
4	найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг платника (назви країни і міста);
5	цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого 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) (далі - Класифікатор);
6	суму платіжної операції або масу банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою) та словами;
7	унікальний ідентифікатор отримувача або найменування отримувача/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку отримувача в іноземній валюті або банківських металах, на який перераховуються кошти або банківські метали (для отримувача - фізичної особи, який не має рахунку, реквізит номера рахунку не заповнюється);
8	найменування надавача платіжних послуг отримувача [для банку - SWIFT-код/(BIC) або інший ідентифікатор банку отримувача; для небанківського надавача платіжних послуг отримувача - SWIFT-код/(BIC) або інший ідентифікатор банку отримувача, у якого небанківський надавач платіжних послуг має відкритий розрахунковий рахунок та номер розрахункового рахунку небанківського надавача платіжних послуг];
9	комісійні - зазначається порядок сплати комісійних винагород (витрат) надавачу платіжних послуг платника й іншим надавачам платіжних послуг за перерахування коштів в іноземній валюті або банківських металів за рахунок платника (OUR) або отримувача (BEN) або платника та отримувача (SHA), надається право надавачу платіжних послуг платника утримувати комісійну винагороду без платіжної інструкції платника;
10	призначення платежу;
11	код країни отримувача (три символи) відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації) або країни реєстрації (заповнюється платником або надавачем платіжних послуг платника);
12	ідентифікаційний код платника - для юридичних осіб зазначається код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами, для фізичних осіб зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків 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 офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова");
13	підпис(и) [власноручний(и)/електронний(и)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) відповідно до законодавства України має (ють) право розпоряджатися рахунком, або код автентифікації;

14	резидентність - означає платник - фізична особа своєю та отримувача резидентність словами "резидент" чи "нерезидент" під час перерахування коштів в іноземній валюті або банківських металів на користь іншої фізичної особи в межах України.
15	Платник заповнює реквізит "Призначення платежу" платіжної інструкції в іноземній валюті або банківських металах таким чином, щоб надавати повну інформацію про платіжну операцію та документи, на підставі яких вона здійснюється. Повноту інформації забезпечує платник з урахуванням вимог законодавства України.
16	Найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача, найменування отримувача, номер його рахунку (за наявності), зазначений в платіжній інструкції в іноземній валюті або банківських металах, повинні відповідати реквізітам, що зазначені в документах, які подаються надавачу платіжних послуг платника разом з платіжною інструкцією для здійснення надавачем платіжних послуг платника валютного нагляду за правомірністю здійснення платіжної операції.

Надавач платіжних послуг платника перед ініціюванням платіжної операції зобов'язаний надати платнику на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний строк виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник повинен сплатити під час виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, потрібних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу потрібну на розсуд надавача платіжних послуг інформацію [SWIFT-код (BIC kod) банку платника, а також номер міжнародного банківського рахунку (IBAN) такого банку].

**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ**  
в іноземній валюті або банківських металах  
№ від р.

Дата валютування	32А		
Сума іноземної валюти або маса банк. металу	32	Цифровий або літерний код ін.валюти або банк. металу Сума платіжної операції або маса у трійських унціях цифрами Сума платіжної операції або маса у трійських унціях словами	
Платник	50	Найменування платника Адреса Код ЄДРПОУ IBAN в АТ «Ідея Банк»	
Надавач платіжних послуг платника	52	SWIFT-код Найменування Місцезнаходження	IDBAUAUK JSC IDEA BANK VALOVA STR. 11 79008 LVIV
Надавач платіжних послуг – посередник (Intermediary)	56	SWIFT-Код Найменування Місцезнаходження	
Надавач платіжних послуг	57	SWIFT-Код Найменування Місцезнаходження	
Отримувач коштів	59	IBAN, номер рахунку Найменування Місцезнаходження	
Призначення платежу	70	(по факту поставки чи попередня оплата, вид товару чи послуги, № та дата контракту, ЦДВ) (Max.140 символів, враховуючи пробіли)	
Додаткова інформація для надавача платіжних послуг до переказу	72		
Код операції за стандартною класифікацією Платіжного балансу (ІБ)		Код країни отримувача	
<input checked="" type="checkbox"/> OUR Всі комісійні послуги списати з нашого рахунку.		<input type="checkbox"/> BEN Всі комісійні за рахунок отримувача	
<input type="checkbox"/> SHA Комісійні третіх надавачів платіжних послуг не виникають. Комісії надавача платіжних послуг платника з нашого рахунку, інші за рахунок отримувача.		Рах комісій в грн:	

Надаємо право АТ «Ідея Банк» утримувати комісійну винагороду за здійснення переказу коштів в іноземній валюті  
Підписи та печатка платника

м.п. Підпис \_\_\_\_\_  
Підпис \_\_\_\_\_

**Платіжна інструкція  
кредитового переказу**

Номер документа:	
Дата складання ПІ:	
Дата валютування:	
Сума словами:	
Сума:	
Код платника:	
Платник/фактичний платник:	
Рахунок платника:	
Надавач платіжних послуг платника:	
Отримувач/фактичний отримувач:	
Код отримувача:	
Рахунок отримувача:	
Надавач платіжних послуг отримувача:	
Призначення платежу:	
<b>Відмітки банку</b>	
Дата прийняття до виконання	<b>Вечірня</b> <input type="checkbox"/>
Дата виконання	

М.П. Підписи платника \_\_\_\_\_ Підписи надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_  
(за наявності) \_\_\_\_\_