ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 р. № \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК**

**використання поточних рахунків фізичних осіб у банках, до яких емітовано електронний платіжний засіб “Дія.Картка”, та відображення засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг інформації про такі рахунки**

1. Цим Порядком визначається механізм використання поточних рахунків фізичних осіб у банках, до яких емітовано електронний платіжний засіб “Дія.Картка”, та відображення засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі – Портал Дія), зокрема з використанням мобільного додатку Порталу Дія (Дія), інформації про поточні рахунки фізичних осіб у банках, зокрема поточні рахунки із спеціальним режимом використання, до яких емітовано електронний платіжний засіб “Дія.Картка”.

2. У цьому Порядку під терміном “Дія.Картка” слід розуміти електронний платіжний засіб, що використовується для ініціювання фізичною особою операцій за поточними рахунками, зокрема поточними рахунками із спеціальним режимом використання, відкритими для зарахування грошової допомоги, грошової компенсації, державної допомоги, виплати номінальної вартості та відсоткового доходу за облігаціями внутрішньої державної позики “Військові облігації”, пенсій, соціальної допомоги або інших виплат, визначених законодавством, у тому числі отриманих у рамках допомоги від міжнародних організацій (далі – допомога).

Інші терміни у цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у Законах України “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні послуги”, “Про особливості надання публічних (електронних публічних) послуг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, “Про захист персональних даних”, “Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах”, постановах Кабінету Міністрів України від 8 вересня 2016 р. № 606 “Деякі питання електронної взаємодії електронних інформаційних ресурсів” (Офіційний вісник України, 2016 р., № 73, ст. 2455), від 4 грудня 2019 р. № 1137 “Питання Єдиного державного вебпорталу електронних послуг та Реєстру адміністративних послуг” (Офіційний вісник України, 2020 р., № 3, ст. 136; 2022 р., № 69, ст. 4171).

3. Інформація про поточні рахунки, зокрема поточні рахунки із спеціальним режимом використання, до яких емітовано Дія.Картку, відображається через мобільний додаток Порталу Дія (Дія), та доступна фізичним особам – громадянам України, які досягли 18-річного віку, яким в установленому законодавством порядку присвоєно реєстраційний номер облікової картки платника податків та які мають в одному з банків України, з яким Мінцифри та технічним адміністратором Порталу Дія укладено відповідний договір інформаційної або електронної інформаційної взаємодії, Дія.Картку, в межах якої відкрито поточний рахунок для власних потреб, а також поточні рахунки із спеціальним режимом використання для зарахування допомоги.

4. Фізична особа може відкрити поточний рахунок та за бажанням один або декілька поточних рахунків із спеціальним режимом використання для зарахування допомоги в одному з банків України, з яким Мінцифри укладено відповідний договір інформаційної або електронної інформаційної взаємодії (далі – банк), зокрема ініціювати його відкриття за допомогою мобільного додатку Порталу Дія (Дія).

Дія.Картка може використовуватися для ініціювання платіжних операцій за поточними рахунками із спеціальним режимом використання, відкритих для зарахування допомог, визначених законодавством, що були відкриті фізичній особі у відповідному банку.

5. Після відкриття банком фізичній особі поточного рахунку банк має право емітувати та надати клієнту у користування Дія.Картку.

У разі відкриття поточного рахунку із спеціальним режимом використання платіжні операції за таким рахунком здійснюються за допомогою раніше емітованої Дія.Картки.

6. У кожному із банків фізична особа може мати лише одну Дія.Картку.

7. Одна Дія.Картка може використовуватися для здійснення операцій за одним поточним рахунком та, за бажанням фізичної особи один або декілька поточних рахунків із спеціальним режимом використання, у тому числі у межах надання однієї публічної (електронної публічної) послуги, для якої законодавством передбачено відкриття поточних рахунків із спеціальним режимом використання.

8. Банк забезпечує накладення технічного обмеження на операції за поточним рахунком із спеціальним режимом використання відповідно до умов функціонування такого рахунку, встановлених законодавством та можливість налаштування фізичною особою пріоритизації поточного рахунку, з якого будуть списуватись кошти у разі недостатньої суми коштів на поточному рахунку зі спеціальним режимом використання для здійснення платіжної операції.

У випадках, коли під час здійснення однієї платіжної операції можливо використання коштів з двох і більше поточних рахунків із спеціальним режимом використання, на які накладено технічне обмеження відповідно до абзацу першого цього пункту, банк забезпечує можливість налаштування фізичною особою пріоритетності використання таких рахунків для покриття суми операції.

9. Банк передає технічному адміністратору Порталу Дія інформацію про фізичну особу, якій випущена Дія.Картка та про відкриті банком поточні рахунки, у тому числі поточні рахунки із спеціальним режимом використання відповідно до умов договорів інформаційної або електронної інформаційної взаємодії та з дотриманням вимог законодавства.

10. У мобільному додатку Порталу Дія (Дія) та платіжному застосунку банку (за наявності) в електронній формі відображаються такі відомості стосовно Дія.Картки:

номер поточного рахунка, у тому числі поточного рахунку із спеціальним режимом використанням, на який зараховано допомогу;

номер Дія.Картки (у скороченому форматі: перші та останні 4 символи);

строк дії Дія.Картки;

вид допомоги;

сума нарахованої допомоги.

Для відображення засобами Порталу Дія, зокрема з використанням мобільного додатку Порталу Дія (Дія) інформації про поточні рахунки фізичних осіб у банках, у тому числі поточні рахунки із спеціальним режимом використання, використовується інформація, передана банками.

11. За бажанням фізична особа може замовити Дія.Картку у формі пластикової картки. Послуги банку, пов’язані з відкриттям, закриттям та обслуговуванням поточного рахунка із спеціальним режимом використання, а також емісії Ді.Картки надаються безоплатно. Послуги банку, пов’язані з обслуговуванням поточного рахунку, надаються відповідно до умов, встановлених банком.

12. Поточні рахунки, у тому числі поточні рахунки із спеціальним режимом використання, закриваються банком за заявою фізичної особи, або у інших випадках, передбачених законодавством та умовами договору укладеного між фізичною особою та банком.

13. Банк щоденно передає технічному адміністратору Порталу Дія інформацію про:

відкриті та закриті поточні рахунки фізичних осіб у банку, у тому числі поточні рахунки із спеціальним режимом використання, до яких емітовано електронний платіжний засіб “Дія.Картка” за умови наявності у банку письмового дозволу такої особи на розкриття інформації про неї, що становить банківську таємницю;

здійснені платіжні операції з поточних рахунків із спеціальним режимом використання, до яких емітовано електронний платіжний засіб “Дія.Картка”, за формою, визначеною додатком до цього Порядку.

14. У разі порушення вимог, визначених законодавством, щодо напрямів використання коштів, що зараховані на спеціальний рахунок отримувача допомоги, банк протягом п’яти операційних днів з дати встановлення такого факту відшкодовує головному розпоряднику відповідних коштів суму коштів, що використана не за цільовим призначенням, шляхом перерахування коштів на рахунок розрахункового банку для подальшого повернення їх на рахунок відповідного головного розпорядника коштів із зазначенням причин повернення.

15. Обробка персональних даних фізичних осіб здійснюється відповідно до законодавства України про захист персональних даних.

16. Електронна інформаційна взаємодія, передбачена цим Порядком, здійснюється з використанням засобів системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів “Трембіта” з дотриманням вимог Законів України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, “Про захист персональних даних”, “Про публічні електронні реєстри”, “Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах”.

Обсяг та структура даних, якими обмінюються суб’єкти електронної взаємодії через програмні інтерфейси електронних інформаційних ресурсів (сервіси), визначаються договорами про інформаційну або електронну інформаційну взаємодію, укладеними відповідно до Порядку електронної (технічної та інформаційної) взаємодії, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 8 вересня 2016 р. № 606 “Деякі питання електронної взаємодії електронних інформаційних ресурсів” (Офіційний вісник України, 2016 р., № 73, ст. 2455).

У разі відсутності технічної можливості передачі даних з використанням системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів “Трембіта” електронна інформаційна взаємодія суб’єктів електронної взаємодії здійснюється з використанням інших інформаційно-комунікаційних систем із дотриманням вимог щодо захисту інформації відповідно до статті 8 Закону України “Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах”

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