



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 72 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 33, 34, 43 Закону України “Про адміністративну процедуру” та з метою вдосконалення нормативно-правового акта Національного банку України з питань виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 березня 2023 року № 16 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг України інформацію про прийняття цієї постанови.

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

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до Інструкції про виконання міжбанківських
платіжних операцій в Україні в національній валюті

1. У розділі V:

1) пункт 68 викласти в такій редакції:

“68. Національний банк зобов’язаний протягом 30 календарних днів із дня, наступного за днем отримання від банку документів, що мають відповідати вимогам пунктів 65–67 розділу V цієї Інструкції, надати йому дозвіл на роботу в СЕП за відповідною моделлю або відмовити в наданні дозволу.

Дозвіл надсилається банку засобами системи ЕП як електронний документ, який містить КЕП заступника Голови Національного банку.

Національний банк має право продовжити строк розгляду документів банку але не більше ніж на 15 календарних днів, у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації, отримання додаткових та/або доопрацьованих документів/інформації, необхідних для надання банку дозволу на роботу в СЕП за відповідною моделлю. Національний банк зобов’язаний не пізніше ніж за три робочі дні до завершення строку розгляду документів банку в письмовій формі повідомити банк про продовження строку розгляду документів.

Національний банк установлює строк подання банком інформації, документів і пояснень. Перебіг строку розгляду документів банку зупиняється з дня повідомлення банку про продовження строку розгляду документів та поновлюється після отримання всіх додаткових/доопрацьованих документів, інформації та пояснень.”;

2) розділ після пункту 68 доповнити п’ятьма новими пунктами 68¹ - 68⁵ такого змісту:

“68¹. Національний банк має право залишити документи банку без руху в разі:

1) подання банком неповного пакета документів, передбачених у пункті 65 розділу V цієї Інструкції;

2) оформлення та подання документів із порушенням вимог цієї Інструкції.

68². Національний банк письмово повідомляє банк про залишення документів без руху протягом трьох робочих днів із дня отримання від банку документів.

Національний банк зазначає в повідомленні підстави залишення документів без руху з посиланням на порушені вимоги пункту 65 розділу V цієї Інструкції, спосіб та строк усунення недоліків.

Національний банк установлює строк, достатній для усунення банком виявлених недоліків, але не менший ніж три робочі дні.

Національний банк має право за клопотанням банку продовжити строк усунення виявлених недоліків, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Документи банку вважаються поданими в день їх первинного подання, а строк розгляду документів продовжується на строк залишення таких документів без руху, в разі усунення банком виявлених недоліків у строк, встановлений Національним банком.

68³. Національний банк повертає документи банку в разі неусунення недоліків протягом строку, встановленого в пункті 68² розділу V цієї Інструкції.

Національний банк в письмовій формі повідомляє банк про повернення документів із зазначенням підстав такого повернення.

68⁴. Банк має право повторно подати до Національного банку документи, зазначені в пункті 65 розділу V цієї Інструкції, після усунення причин, що стали підставою для повернення документів.

Національний банк розглядає повторно подані документи відповідно до пункту 68 розділу V цієї Інструкції.

68⁵. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу в разі невідповідності правил здійснення банком і його філіями міжбанківських операцій за відповідною моделлю вимогам розділу V цієї Інструкції.

Національний банк в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дня завершення розгляду документів банку повідомляє банк про відмову в наданні дозволу із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу доопрацювання правил здійснення банком і його філіями міжбанківських операцій за відповідною моделлю згідно з наданими зауваженнями.”;

3) пункт 69 викласти в такій редакції:

“69. Банк має право повторно подати до Національного банку документи, зазначені в пункті 65 розділу V цієї Інструкції, після усунення причин, що стали підставою для відмови в наданні дозволу.

Національний банк розглядає повторно подані документи відповідно до пункту 68 розділу V цієї Інструкції.”.

2. У розділі XII:

1) пункт 111 викласти в такій редакції:

“111. Національний банк має право залишити документи іншої установи без руху в разі:

1) подання неповного пакета документів, визначених у пункті 109 розділу XII цієї Інструкції;

2) оформлення та подання документів із порушенням вимог цієї Інструкції.”;

2) розділ після пункту 111 доповнити трьома новими пунктами 111¹ - 111³ такого змісту:

“111¹. Національний банк письмово повідомляє іншу установу про залишення документів без руху протягом трьох робочих днів із дня отримання документів від іншої установи.

Національний банк зазначає в повідомленні підстави залишення документів без руху з посиланням на порушені вимоги пункту 109 розділу XII цієї Інструкції, спосіб та строк усунення недоліків.

Національний банк установлює строк, достатній для усунення іншою установою виявлених недоліків, але не менший ніж три робочі дні.

Національний банк має право за клопотанням іншої установи продовжити строк усунення виявлених недоліків, але не більше ніж на 30 календарних днів.

Документи іншої установи вважаються поданими в день їх первинного подання, а строк розгляду документів продовжується на строк залишення таких документів без руху, в разі усунення іншою установою виявлених недоліків у строк, встановлений Національним банком.

111². Національний банк повертає документи іншої установи в разі неусунення недоліків протягом строку, встановленого в пункті 111¹ розділу XII цієї Інструкції.

Національний банк в письмовій формі повідомляє іншу установу про повернення документів із зазначенням підстав такого повернення.

111³. Інша установа має право повторно подати до Національного банку документи, передбачені у пункті 109 розділу XII цієї Інструкції, після усунення причин, що стали підставою для повернення документів.

Національний банк розглядає ці документи відповідно до пункту 113 розділу XII цієї Інструкції.”;

3) пункт 113 викласти в такій редакції:

“113. Національний банк зобов’язаний протягом 30 календарних днів із дня, наступного за днем надходження до Національного банку повного пакета документів, поданих іншою установою для визначення її готовності до роботи в СЕП, розглянути ці документи та повідомити іншу установу про включення іншої установи до учасників СЕП або відмовити у включенні до учасників СЕП.

Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів іншої установи, але не більше ніж на 15 календарних днів, у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації, отримання додаткових та/або доопрацьованих документів/інформації, необхідних для включення іншої установи до учасників СЕП. Національний банк зобов’язаний не пізніше ніж за три робочі дні до завершення строку розгляду пакету документів іншої установи в письмовій формі повідомити іншу установу про продовження строку розгляду документів.

Національний банк установлює строк подання іншою установою інформації, документів і пояснень. Перебіг строку розгляду пакета документів іншої установи зупиняється з дня повідомлення іншої установи про продовження строку розгляду пакету документів та поновлюється після отримання всіх додаткових/доопрацьованих документів, інформації та пояснень.”;

4) розділ після пункту 113 доповнити двома новими пунктами 113¹, 113² такого змісту:

“113¹. Національний банк має право відмовити у включенні іншої установи до учасників СЕП у разі:

1) невідповідності документів, поданих для визначення готовності іншої установи до роботи в СЕП, вимогам розділу XII цієї Інструкції;

2) недостовірність відомостей у документах, поданих іншою установою відповідно до пункту 109 розділу XII цієї Інструкції;

3) недотримання вимог, зазначених у пункті 110 розділу XII цієї Інструкції;

4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно якої застосовано міжнародні санкції (крім санкцій, застосованих державою-агресором), у встановленому законодавством України порядку.

Національний банк в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дня завершення розгляду пакету документів іншої установи повідомляє іншу установу про відмову у включенні її до учасників СЕП із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу доопрацювання документів, що підтверджують готовність іншої установи до роботи в СЕП згідно із наданими зауваженнями.

113². Інша установа має право повторно подати до Національного банку документи, зазначені в пункті 109 розділу XII цієї Інструкції, після усунення причин, що стали підставою для відмови у включенні іншої установи до учасників СЕП.

Національний банк розглядає повторно подані документи відповідно до пункту 113 розділу XII цієї Інструкції.”.