

Національний банк України

Рада Системи BankID Національного банку України

---

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Ради Системи BankID  
Національного банку України  
протокол від 08.04.2020 № В/57-0007/27359,  
зі змінами:  
протокол від 10.08.2020 № В/57-0007/56263

**Порядок  
розрахунків між абонентами в Системі BankID  
Національного банку України**

---

м. Київ

## Зміст

1. Загальні положення.....	3
2. Порядок формування та використання гарантійного фонду.....	5
3. Порядок перерахування та використання гарантійного забезпечення.....	7
4. Порядок формування звітів для проведення розрахунків .....	8
5. Порядок розрахунків між абонентами .....	11
6. Моніторинг показників розрахунків абонентів .....	12

## 1. Загальні положення

1.1. Цей Порядок розроблений згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про електронні довірчі послуги”, нормативно-правовими актами Національного банку України, які визначають порядок функціонування Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID), іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк) та документами, затвердженими рішеннями Ради Системи BankID Національного банку (далі – Рада).

1.2. Порядок визначає процес розрахунків між абонентами-надавачами послуг та абонентами-ідентифікаторами (далі – абоненти) за послуги електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувачів Системи BankID (далі – користувачі). Цей Порядок не поширюється на абонентів-надавачів послуг для яких Радою за послуги електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувачів схвалено тариф “безкоштовно”.

1.3. Функції Розрахункового банку Системи BankID (далі – Розрахунковий банк) виконує підрозділ Національного банку України, який здійснює розрахунків між абонентами.

*(пункт 1.3 зі змінами на підставі рішення Ради протокол від 10.08.2020 № В/57-0007/56263)*

1.4. Абоненти самостійно здійснюють розрахунки з Державним бюджетом України та виконують інші функції платників податків, передбачені Податковим кодексом України, в частині податку на додану вартість, включеного до тарифів між абонентами Системи BankID.

1.5. Терміни в цьому Порядку вживаються в такому значенні:

білінг – процес визначення обсягів та вартості послуг, наданих абонентам Національним банком за білінговий період відповідно до тарифів, затверджених Національним банком;

білінговий звіт – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за білінговий період про суми комісійної винагороди за послуги, надані абонентам Національним банком;

білінговий період – період часу тривалістю з дня формування білінгового звіту попереднього календарного місяця до кінця дня, що передує дню формування білінгового звіту поточного календарного місяця;

гарантійний внесок – сума коштів, яка перерахована абонентом-надавачем послуг до гарантійного фонду на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, для покриття ризиків невиконання своїх зобов'язань перед абонентами-

ідентифікаторами та Національним банком за надані послуги, які отримані з використанням Системи BankID;

гарантійне забезпечення – сума коштів відповідно до обраного пакету послуг, яка перерахована абонентом-надавачем послуг на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань за звітний період перед абонентами-ідентифікаторами та Національним банком за надані послуги, які отримані з використанням Системи BankID;

гарантійний фонд – фонд покриття ризиків неплатежів за послугами, отриманими абонентами з використанням Системи BankID;

день білінгу – 7-е число місяця або перший робочий день після 7-го числа місяця, якщо 7-е число місяця припадає на вихідний або святковий день;

день розрахунків – 10-е число місяця або перший робочий день після 10-го числа місяця, якщо 10-е число місяця припадає на вихідний або святковий день, наступного за звітним періодом;

звіт – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо позицій абонентів (дебетова, кредитова позиція);

звіт абонента – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо роботи абонента в Системі BankID;

звітний період – календарний місяць, протягом якого було здійснено обмін електронними запитами на електронну дистанційну ідентифікацію та електронними підтвердженнями електронної дистанційної ідентифікації користувачів між абонентами, що передує місяцю, в якому здійснюються розрахунки за отримані та надані послуги з використанням Системи BankID;

новий звіт – файл, сформований Системою BankID, який містить інформацію за звітний період щодо позицій абонентів, за якими розрахунки не відбулись у день розрахунків (дебетова або кредитова позиція);

оператор – відповідальний працівник підрозділу Моніторингу Національного банку;

оскаржене електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача – успішне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації щодо якого абонентом-надавачем послуг надіслано повідомлення абоненту ідентифікатору та Національному банку про невідповідність такого електронного підтвердження Специфікаціям взаємодії з Системою BankID Національного банку (далі – Специфікації Системи BankID);

пакет послуг – набір певної кількості успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів;

підрозділ Моніторингу – підрозділ Національного банку, відповідальний за здійснення моніторингу виникнення ризику неплатоспроможності абонентів та оперативного реагування на зміну показників їх роботи в Системі BankID, аналіз показників діяльності абонентів, облік оскаржених та спірних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів, формування білінгових звітів, звітів та звітів абонента, інформування абонентів;

позиція абонента – сума до сплати абонентом (дебетова позиція) або сума до зарахування абоненту (кредитова позиція) за загальним підсумком

багатостороннього взаємозаліку вартості отриманих та наданих послуг з використанням Системи BankID за звітний період, визначена з метою здійснення розрахунків між абонентами;

поточне зобов'язання абонента – сума коштів, що розраховується як різниця кількості неоплачених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів, отриманих абонентом у статусі абонента-надавача послуг, та кількості неоплачених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів, наданих абонентом у статусі абонента-ідентифікатора (у разі наявності), наростаючим підсумком на поточну дату помножена на міжабонентський тариф;

рахунок абонента-ідентифікатора – кореспондентський рахунок абонента-ідентифікатора у національній валюті, відкритий у Національному банку та зазначений у договорі про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID Національного банку (далі – договір розрахунків);

спірне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача – оскаржене електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача щодо якого станом на кінець останнього робочого дня звітного місяця відсутнє рішення Національного банку про відповідність або невідповідність такого електронного підтвердження Специфікаціям Системи BankID;

успішне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача – електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача зашифроване та підписане абонентом-ідентифікатором, яке пройшло через центральний вузол Системи BankID у напрямку абонента-надавача послуг, який формував відповідний електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію користувача.

1.6. Інші терміни, які вживаються в цьому Порядку застосовуються в значеннях, визначених Законом України “Про електронні довірчі послуги”, іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку, які визначають порядок функціонування Системи BankID.

## 2. Порядок формування та використання гарантійного фонду

2.1. Гарантійний фонд формується для зменшення ризиків невиконання зобов'язань абонентів-надавачів послуг перед абонентами-ідентифікаторами та Національним банком.

2.2. Гарантійний фонд формується за рахунок гарантійних внесків абонентів-надавачів послуг.

2.3. Розмір гарантійного внеску до гарантійного фонду для абонентів-надавачів послуг установлюється Радою.

2.4. Сплата гарантійного внеску до гарантійного фонду є необхідною умовою для початку роботи абонента-надавача послуг у режимі промислової експлуатації в Системі BankID.

2.5. Умови та порядок сплати гарантійного внеску абонентом-надавачем послуг до гарантійного фонду зазначаються в договорі розрахунків.

2.6. Кошти гарантійного фонду використовуються відповідно до вимог цього Порядку та умов договору розрахунків.

2.7. Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного фонду в разі недостатнього обсягу гарантійного забезпечення абонента-надавача послуг для забезпечення виконання його зобов'язань перед абонентами-ідентифікаторами під час проведення розрахунків між абонентами та Національним банком за надані в Системі BankID послуги.

2.8. Розрахунковий банк самостійно приймає рішення щодо необхідності використання коштів гарантійного фонду в межах гарантійного внеску абонента-надавача послуг.

2.9. Якщо сума гарантійного забезпечення і гарантійного внеску абонента-надавача послуг менша, ніж потрібно для забезпечення виконання його зобов'язань перед абонентами-ідентифікаторами та Національним банком, то Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного фонду за погодженням з головою Ради.

У цьому разі розрахунки між абонентами здійснюються Розрахунковим банком за рахунок загальної суми гарантійного фонду.

2.10. У разі використання Розрахунковим банком коштів гарантійного фонду для забезпечення виконання зобов'язань абонента-надавача послуг перед абонентами-ідентифікаторами та/або Національним банком абонент-надавач послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня перерахувати до гарантійного фонду кошти в розмірі, використаного гарантійного внеску та кошти, які були використані із загальної суми гарантійного фонду понад його гарантійний внесок.

2.11. За користування коштами гарантійного фонду понад гарантійний внесок, сплачений абонентом-надавачем послуг, проценти абонентом-надавачем послуг не сплачуються.

2.12. Розрахунковий банк не нараховує проценти на залишок гарантійного внеску абонента-надавача послуг.

2.13. У разі припинення участі абонента-надавача послуг у Системі BankID Розрахунковий банк згідно з умовами договору розрахунків та за умови отримання повідомлення від підрозділу Моніторингу про відсутність заборгованості цього абонента-надавача послуг перед абонентами ідентифікаторами та Національним банком у порядку, визначеному в договорі розрахунків, повертає абоненту-надавачу послуг залишок гарантійного внеску, сплаченого ним до гарантійного фонду.

2.14. Національний банк у разі припинення виконання ним функцій Розрахункового банку повертає абоненту-надавачу послуг залишок його гарантійного внеску в порядку визначеному в договорі розрахунків.

### 3. Порядок перерахування та використання гарантійного забезпечення

3.1. Абонент-надавач послуг до початку роботи в режимі промислової експлуатації в Системі BankID повинен перерахувати на рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, гарантійне забезпечення відповідно до одного з існуючих у Системі BankID пакетів послуг. Розмір гарантійного забезпечення залежить від обраного абонентом-надавачем послуг пакету послуг.

3.2. У Системі BankID, залежно від кількості успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів, для абонентів-надавачів послуг доступні такі пакети послуг:

- “Стартовий”;
- “Стандартний”;
- “Комфортний”;
- “Преміум”.

3.3. Кількість успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів у відповідному пакеті послуг встановлюється Радою.

3.4. Гарантійне забезпечення, відповідно до обраного абонентом-надавачем послуг пакету послуг, визначається за формулою:

$$S_{iap} = N_{eci} * T,$$

де:  $S_{iap}$  – гарантійне забезпечення;

$N_{eci}$  – кількість успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувачів у пакеті послуг.  $N_{eci}$  має бути кратним 1000;

$T$  – тариф схвалений Радою.

3.5. Для забезпечення безперервної роботи користувачів у Системі BankID абонент-надавач послуг має забезпечити наявність гарантійного забезпечення в сумі більшій за суму своїх поточних зобов'язань у порядку, встановленому

пунктом 3.6 розділу 3 цього Порядку, із врахуванням власних прогнозованих потреб.

3.6. Абонент-надавач послуг має право перераховувати гарантійне забезпечення відповідно до обраного пакету/ів послуг із врахуванням власних прогнозованих потреб, у будь-який момент часу з урахуванням статистичних даних його роботи в попередніх звітних періодах. Кількість перерахувань необмежена.

3.7. Розрахунковий банк здійснює облік перерахованого абонентами-надавачами послуг гарантійного забезпечення в розрізі абонентів.

3.8. Розрахунковий банк використовує кошти гарантійного забезпечення для проведення розрахунків між абонентами та Національним банком за надані в Системі BankID послуги в день білінгу та день розрахунків.

3.9. Розрахунковий банк не нараховує проценти абонентам-надавачам послуг на залишок їх гарантійного забезпечення на рахунках у Національному банку.

3.10. Розрахунковий банк у разі розірвання договору приєднання та договору розрахунків повертає абоненту-надавачу послуг залишок гарантійного забезпечення в сумі, наявній після погашення зобов'язань абонента за договором розрахунків.

3.11. Національний банк у разі припинення виконання ним функцій Розрахункового банку Системи BankID повертає абонентам-надавачам послуг залишок гарантійного забезпечення в сумі, наявній після погашення зобов'язань абонента за договором розрахунків.

#### 4. Порядок формування звітів для проведення розрахунків

4.1. Електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача може бути оскаржене абонентом-надавачем послуг, якщо воно не відповідає Специфікаціям Системи BankID.

4.2. Для визнання успішного електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача оскарженим, абонент-надавач послуг не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання успішного електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача, повідомляє абонента-ідентифікатора та Національний банк про його невідповідність Специфікаціям Системи BankID із зазначенням:

коду ідентифікатора електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача;



поля, яке містить невідповідність Специфікаціям Системи BankID; опису самої невідповідності.

4.3. Оскаржене електронне підтвердження електронної ідентифікації визнається таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID та не підлягає тарифікації в разі:

отримання Національним банком від абонента-ідентифікатора повідомлення щодо визнання ним оскарженого електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача отриманого від абонента-надавача послуг таким, що не відповідає специфікації Системи BankID протягом 2-х робочих днів від дати отримання такого повідомлення від абонента-надавача послуг;

відсутності від абонента ідентифікатора повідомлення щодо визнання або невизнання оскарженого електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача отриманого від абонента-надавача послуг таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID протягом 2-х робочих днів від дати отримання такого повідомлення від абонента-надавача послуг;

прийняття рішення Національним банком щодо визнання оскарженого електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID.

4.4. Національний банк розглядає питання щодо відповідності оскарженого електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача Специфікаціям Системи BankID у разі отримання Національним банком протягом 2-х робочих днів повідомлення від абонента-надавача послуг про заперечення абонента-ідентифікатора щодо визнання оскарженого абонентом-надавачем послуг електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача послуг таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID.

4.5. Порядок та строки розгляду Національним банком питань щодо відповідності оскарженого електронного підтвердження електронної ідентифікації користувача Специфікаціям Системи BankID визначаються документом щодо вирішення спорів у Системі BankID, який затверджується Радою.

4.6. У разі визнання Національним банком оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача таким, що відповідає Специфікаціям Системи BankID, таке електронне підтвердження включається до розрахунку позиції абонента в тому звітному періоді, в якому прийняте відповідне рішення.

4.7. У разі визнання Національним банком оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID, таке електронне підтвердження не тарифікується та не включається до позиції абонента.

Абонент-надавач послуг не сплачує кошти за оскаржене електронне підтвердження електронної ідентифікації користувача, яке визнано таким, що не відповідає Специфікаціям Системи BankID.

4.8. Спірні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації не тарифікуються та не включаються до розрахунку позиції абонента.

4.9. Для проведення розрахунків за послуги, надані абонентам Національним банком, підрозділ Моніторингу в робочий день, який передує дню білінгу, формує білінговий звіт та надсилає Розрахунковому банку.

4.10. Для забезпечення здійснення розрахунків між абонентами підрозділ Моніторингу засобами Системи BankID обчислює позиції абонентів та в робочий день, який передує дню розрахунків, формує для:

абонентів – звіт абонента, який надсилає на електронну пошту кожного абонента, який працював у звітному періоді;

Розрахункового банку звіт, який надсилає Розрахунковому банку для проведення розрахунків між абонентами.

4.11. Якщо гарантійне забезпечення від абонента-надавача послуг у сумі необхідній для завершення розрахунків не надійшло на відповідний рахунок Розрахункового банку до 12-ї години дня, що передує дню розрахунків, і суми гарантійного фонду недостатньо для завершення розрахунків, підрозділ Моніторингу формує та надсилає:

Розрахунковому банку – звіт без позиції цього абонента-надавача послуг та частини позицій абонентів-ідентифікаторів, яким не будуть перераховані кошти як зобов'язання такого абонента-надавача послуг у день розрахунків;

абоненту-надавачу послуг – на електронну пошту повідомлення-вимогу щодо необхідності не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем розрахунків, перерахувати додаткове гарантійне забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку;

абонентам ідентифікаторам, яким у день розрахунків не будуть перераховані кошти за позиціями такого абонента-надавача, на електронну пошту звіт абонента з позицією абонента-ідентифікатора без врахування позицій цього абонента-надавача послуг, та окремо звіт з відображенням суми заборгованості такого абонента-надавача послуг.

4.12. Якщо абонент-надавач послуг перерахував необхідну для завершення розрахунків суму коштів на рахунок у Розрахунковому банку після дня розрахунків, то його позиція за звітний період, за якою розрахунки не відбулись, та частини позицій абонентів-ідентифікаторів, яким не були перераховані кошти як зобов'язання такого абонента-надавача послуг, включаються до нового звіту, який формується підрозділом Моніторингу на

наступний робочий день після дня надходження коштів у сумі достатній для проведення розрахунків. Розрахунковий банк здійснює розрахунки наступного робочого дня після отримання нового звіту.

## 5. Порядок розрахунків між абонентами

5.1. Розрахунковий банк здійснює розрахунки між абонентами на умовах, визначених у договорах укладених з абонентами.

5.2. Розрахунковий банк здійснює розрахунки між абонентами за отримані/надані ними послуги з використанням рахунків, за якими обліковуються гарантійне забезпечення, гарантійні внески, гарантійний фонд, та рахунків абонентів-ідентифікаторів.

5.3. Розрахунки між абонентами проводяться засобами системи електронних платежів Національного банку (далі – СЕП) у часові параметри згідно з регламентом Системи BankID, який затверджується Радою.

5.4. Розрахунковий банк у день розрахунків на підставі звіту здійснює списання гарантійного забезпечення абонентів-надавачів послуг у розмірі їх дебетових позицій та на підставі меморіальних ордерів формує міжбанківські електронні розрахункові документи та надсилає їх до СЕП для зарахування коштів на рахунки абонентів-ідентифікаторів у розмірі їх кредитових позицій.

Якщо коштів гарантійного забезпечення вистачило для завершення розрахунків між абонентами, розрахунки між абонентами вважаються такими, що відбулися.

5.5. Якщо залишок гарантійного забезпечення одного чи кількох абонентів-надавачів послуг є меншим, ніж сума, яка необхідна для завершення розрахунків між абонентами і до часу, встановленого регламентом Системи BankID, абонент-надавач послуг не перерахував необхідну суму гарантійного забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку, Розрахунковий банк використовує необхідну для завершення розрахунків суму коштів з гарантійного фонду.

Якщо коштів гарантійного фонду вистачило для завершення розрахунків між абонентами, Розрахунковий банк перераховує кошти на рахунки абонентів-ідентифікаторів, після чого розрахунки в Системі BankID вважаються такими, що відбулися.

5.6. Розрахунковий банк не виконує розрахунки за звітний період у день розрахунків за тими абонентами-надавачами послуг, за якими залишок гарантійного забезпечення є меншим, ніж сума, яка необхідна для завершення розрахунків між абонентами, і коштів гарантійного фонду не вистачає для завершення розрахунків.

Розрахунковий банк здійснює розрахунки за звітний період у день розрахунків тільки між тими абонентами позиції, яких включені до звіту.

Підрозділ Моніторингу електронною поштою повідомляє про це голову Ради або в разі його відсутності – заступника голови Ради та Розрахунковий банк.

5.7. Розрахунковий банк не виконує розрахунки за звітний період у день розрахунків, якщо залишок гарантійного забезпечення всіх абонентів-надавачів послуг є меншим, ніж сума, яка необхідна для завершення розрахунків між абонентами, і коштів гарантійного фонду не вистачає для завершення розрахунків. У цьому разі розрахунки за цей звітний період є такими, що не відбулися.

Підрозділ Моніторингу електронною поштою повідомляє про це голову Ради або в разі його відсутності – заступника голови Ради та Розрахунковий банк.

5.8. Підрозділ Моніторингу у разі нездійснення розрахунків між абонентами вживає до абонента-надавача послуг, який не виконав своїх зобов'язань за розрахунками, таких заходів:

електронною поштою надсилає абоненту-надавачу послуг повідомлення щодо необхідності, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем розрахунків, перерахувати додаткове гарантійне забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку;

електронною поштою надсилає повідомлення адміністраторам центрального вузла Системи BankID про необхідність зупинення роботи абонента-надавача послуг у Системі BankID без розірвання договору приєднання (за потреби);

ініціює припинення його участі в Системі BankID (у разі неодноразового невиконання ним зобов'язань, пов'язаних із розрахунками між абонентами).

5.9. Розрахунковий банк для отримання оплати за надані абонентам Національним банком послуги в Системі BankID у день білінгу здійснює:

списання коштів з рахунку гарантійного забезпечення абонентів-надавачів послуг;

договірне списання коштів з рахунків абонентів-ідентифікаторів.

5.10. У разі невикористання абонентом-надавачем послуг протягом звітного періоду всього обсягу гарантійного забезпечення залишок цих коштів у Розрахунковому банку використовується абонентом-надавачем послуг у наступному звітному періоді.

## 6. Моніторинг показників розрахунків абонентів

6.1. Для забезпечення безперервної роботи користувачів у Системі BankID підрозділ Моніторингу здійснює моніторинг показників розрахунків абонентів.

6.2. Моніторинг показників розрахунків абонентів за ступенем автоматизації поділяється на:

автоматичний – процедури (задачі) виконуються без участі оператора і запускаються за розкладом або в разі настання певної події;

автоматизований – процедури (задачі) виконуються за участю оператора або запускаються ним.

6.3. Розрахунковий банк для здійснення моніторингу надає підрозділу Моніторингу доступ до рахунків, на яких обліковуються в розрізі абонентів гарантійні внески та гарантійне забезпечення абонентів-надавачів послуг.

6.4. Підрозділ Моніторингу кожного робочого дня тричі на день о 10:00, 14:00 та 17:00 в автоматизованому режимі здійснює контроль щодо достатності гарантійного забезпечення абонента-надавача послуг для виконання його зобов'язань у звітному періоді з оплати за отримані від абонентів-ідентифікаторів послуги.

В автоматичному режимі цей контроль здійснюється на постійній основі в режимі реального часу. Процедури (задачі) виконуються і запускаються за розкладом або в разі настання певної події, визначеної в цьому Порядку.

6.5. Якщо поточне зобов'язання абонента в звітному періоді більше або дорівнює 80 % від гарантійного забезпечення цього абонента на поточну дату, підрозділ Моніторингу електронною поштою надсилає абоненту повідомлення щодо необхідності перерахування додаткового гарантійного забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку.

6.6. Абонент не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від підрозділу Моніторингу повинен перерахувати додаткове гарантійне забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку. До перерахування абонентом коштів додаткового гарантійного забезпечення підрозділ Моніторингу має забезпечити посилений контроль за таким абонентом. Після перерахування абонентом додаткового гарантійного забезпечення підрозділ Моніторингу здійснює контроль за його роботою в штатному режимі.

6.7. Якщо поточне зобов'язання абонента на 15:00 останнього робочого дня тижня в звітному періоді дорівнює 95 % або в інші робочі дні в звітному періоді дорівнює 100 % від поточного гарантійного забезпечення цього абонента на поточну дату, підрозділ Моніторингу електронною поштою надсилає повідомлення адміністраторам центрального вузла Системи BankID про необхідність зупинення роботи абонента в Системі BankID без розірвання договору приєднання та повідомлення абоненту про зупинення його роботи в

Системі BankID і необхідності перерахування додаткового гарантійного забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку.

6.8. Після перерахування додаткового гарантійного забезпечення абонентом, робота якого в Системі BankID була зупинена, відділ Моніторингу електронною поштою надсилає повідомлення адміністраторам центрального вузла Системи BankID про необхідність відновлення роботи абонента в Системі BankID. Адміністратор центрального вузла Системи BankID відновлює роботу абонента в Системі BankID.

6.9. Національний банк має право ініціювати припинення участі абонента в Системі BankID якщо:

абонент, робота якого в Системі BankID була зупинена, протягом 60 календарних днів не перерахував додаткове гарантійне забезпечення на рахунок у Розрахунковому банку;

абонент неодноразово не виконував зобов'язання за розрахунками між абонентами.

Підрозділ Моніторингу в установленому порядку виносить це питання на розгляд Ради для прийняття відповідного рішення.

Голова Ради,  
директор Департаменту платіжних  
систем та інноваційного розвитку

Олексій ШАБАН