

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Змін до Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України" від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

<p>Норма оприлюдненого проекту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проекту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проекту акта)</p>	<p>Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p>	<p>Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p>	<p>Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p>	<p>Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p>	<p>Дата і час подання</p>
1	2	3	4	5	6
<p>Приват банк</p>	<p>Приват банк</p>	<p>Підтримка</p>	<p>Фізична особа: Лакатош Михайло Михайлович</p>	<p>lakatosmisu38@gmail.com</p>	<p>27.03.2024 05:12:09</p>
<p>2. У цих Правилах терміни вживаються в таких значеннях: ... відсутній ...</p>	<p>2. У цих Правилах терміни вживаються в таких значеннях: ... пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту: 3)¹ вебінар – спосіб організації Національним банком зустрічей онлайн, формат проведення семінарів, тренінгів та інших заходів за допомогою Інтернету. Здійснюється за пропозицією Національного банку або запитом банків/інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки/дистриб'ютерів касового обладнання; ...</p>	<p>Додати термін «Вебінар», який увійшов в лексикон установ.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>

<p>пункт після підпункту 6 доповнити новим підпунктом 6¹ такого змісту: 6)¹ обладнання для контролю ознак справжності та платіжності банкнот (монет) – лічильники/сортувальники банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту, прилади (детектори), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового, інфрачервоного захисту та магнітний контроль, лічильники монет з функцією контролю товщини, діаметру та металу;</p>	<p>пункт після підпункту 6 доповнити новим підпунктом 6¹ такого змісту: 6)¹ обладнання для контролю ознак справжності та платіжності банкнот (монет) – лічильники/сортувальники банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту, прилади (детектори), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ознак ультрафіолетового, інфрачервоного захисту та звуковий сигнал при виявленні міток магнітного захисту, лічильники/сортувальники монет з функцією контролю товщини, діаметру та металу;</p>	<p>Вважаємо за доцільне чітко зазначити, що контроль наявності на банкноті магнітного захисту, який являє собою феромагнітні пігменти, що мають магнітні властивості, неможливо розгледіти неозброєним оком. Для їх визначення існують спеціальні датчики, як правило, розташовані в корпусі детектора. Потерши банкноту в спеціально відведеному місці датчика тією частиною банкноти, де розташовані магнітні мітки, детектор реагує звуковим сигналом. У разі відсутності міток звук відсутній. Банки використовують не тільки лічильники, а й сортувальники монет, які розсортовують обсяг монет різного номіналу та відбраковують пошкоджені монети за окремими ознаками.</p>			
<p>16. Національний банк має право обмінювати, як виняток, банкноти без ознак підроблення, які втратили платіжні ознаки внаслідок пожежі, катастрофи, іншого нещасного випадку чи стихії, а також побутового пошкодження, та які прийняті Національним банком/банками/уповноваженими банками відповідно до пунктів 14, 15 розділу II цих Правил.</p>	<p>16. Національний банк має право обмінювати, як виняток через касу Національного банку, банкноти без ознак підроблення, які втратили платіжні ознаки внаслідок пожежі, катастрофи, іншого нещасного випадку чи стихії, а також побутового пошкодження, та які прийняті Національним банком/банками/уповноваженими банками відповідно до пунктів 14, 15 розділу II цих Правил.</p>	<p>Вважаємо за потрібне уточнити в чому саме є виняток, що НБУ може обмінити банкноту (монету) через касу НБУ – і це як виняток, а за прийнятим порядком обмін здійснюється через каси банків/уповноважених банків. Бажано було б зазначити за якими документами може статися цей виняток (заява, лист, звернення банківської установи тощо). Просимо зазначити перелік таких винятків.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>

<p>17. Банки, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки зобов'язані вилучати банкноти, зафарбовані спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей, які надходять під час приймання готівки від фізичних і юридичних осіб або надійшли від інкасованої виручки та передавати їх для проведення розслідувань та відповідних досліджень до правоохоронних органів.</p> <p>Національний банк здійснює обмін справжніх банкнот, зафарбованих спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей, тільки банкам та юридичним особам, які використовують спецпристрій для зберігання цінностей, за умови надання ними відповідних документів щодо їх використання, а також документів правоохоронних органів чи суду щодо цих банкнот (за наявності).</p>	<p>17. Банки, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки зобов'язані вилучати банкноти, зафарбовані спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей, які надходять під час приймання готівки від фізичних і юридичних осіб або надійшли в якості інкасованої готівки та передавати їх як сумнівні для проведення відповідних досліджень до Національного банку або для проведення розслідувань та відповідних досліджень до правоохоронних органів.</p> <p>Національний банк:</p> <p>1) інформує правоохоронні органи про банкноти, визнані за результатами дослідження зафарбованими спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей;</p> <p>2) здійснює обмін справжніх банкнот, зафарбованих спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей, тільки банкам та юридичним особам, які використовують спецпристрій для зберігання цінностей, за умови надання ними відповідних документів щодо їх використання, а також документів правоохоронних органів чи суду щодо цих банкнот (за наявності).</p>	<p>Потрібно уточнити формулювання та замінити словосполучення «від інкасованої виручки» на «в якості інкасованої готівки», оскільки джерелом зазначених банкнот не завжди є інкасована виручка, а готівка, що інкасована з ПТКС, банкоматів, відділень, пунктів поштового зв'язку тощо. Так як при надходженні готівки касовий працівник не має змоги визначити, що це банкноти саме зафарбовані спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій, а клієнту потрібен однозначний висновок/причина виставлення нестачі, вважаємо за доцільне зазначити, що банки мають право передати їх як сумнівні для проведення відповідних досліджень до НБУ для отримання підтвердження статусу банкноти.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>
---	--	--	---	--	-------------------

<p>18. Банки, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки зобов'язані вилучати банкноти, пошкоджені під час надзвичайного режиму, які надходять під час приймання готівки від фізичних і юридичних осіб або надійшли від інкасованої виручки та передавати їх як сумнівні для проведення відповідних досліджень до Національного банку.</p> <p>Національний банк: ... пункт доповнити новим підпунктом такого змісту: 4) здійснює обмін банкнот, визнаних за результатами досліджень, проведених Національним банком, пошкодженими під час надзвичайного режиму, на підставі рішення/ухвали суду.</p>	<p>18. Банки, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки зобов'язані вилучати банкноти, пошкоджені під час надзвичайного режиму, які надходять під час приймання готівки від фізичних і юридичних осіб або надійшли в якості інкасованої готівки та передавати їх як сумнівні для проведення відповідних досліджень до Національного банку.</p>	<p>Потрібно уточнити формулювання та замінити словосполучення «від інкасованої виручки» на «в якості інкасованої готівки», оскільки джерелом зазначених банкнот не завжди є інкасована виручка, а готівка, що інкасована з ПТКС, банкоматів, відділень, пунктів поштового зв'язку тощо.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>
<p>20¹. Національний банк проводить навчальні заходи (семінари, вебінари) з метою вивчення вимог цих Правил для працівників банків, небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, юридичних осіб за їх зверненням. Національний банк видає працівникам, які взяли участь у семінарі та успішно пройшли тестування, сертифікат (свідоцтво) Національного банку.</p>	<p>20¹. Національний банк проводить навчальні заходи (семінари, вебінари) з метою роз'яснення вимог цих Правил та навчання порядку застосування для працівників банків, небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, юридичних осіб за їх зверненням. Національний банк видає працівникам, які взяли участь у семінарі, вебінарі та успішно пройшли тестування, сертифікат (свідоцтво) Національного банку.</p>	<p>Вважаємо, що вивчити вимоги Правил касові працівники можуть самостійно, а НБУ має роз'яснити причини, цілі зазначення цих вимог саме таким чином та навчити навикам і порядку застосування, бажано на конкретних прикладах. Сподіваємося, що правильно розуміємо і вітаємо, що участь у семінарі і тестування можна пройти онлайн в умовах воєнного стану, з урахуванням існування практики тестування онлайн з належними заходами захисту у багатьох сертифікованих курсах.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>

<p>22. Банк зобов'язаний:</p> <p>1) вилучати з обігу і передавати до Національного банку для дослідження та прийняття висновку банкноти (монети), що викликали сумнів банку щодо справжності та платіжності;</p> <p>2) за бажанням фізичних та юридичних осіб, на підставі заяви, форма якої встановлена нормативно-правовим актом Національного банку з питань організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, вилучати з обігу і передавати до Національного банку для досліджень та прийняття висновку банкноти (монети), що викликали сумнів щодо справжності та платіжності;</p> <p>3) надавати фізичним та юридичним особам, письмово або в усній формі, за їх бажанням роз'яснення щодо встановленого порядку обміну зношених банкнот (монет) та банкнот (монет), які вилучені з обігу.</p> <p>Банк не передає до Національного банку для досліджень недійсні банкноти (монети) та вироби, схожі за дизайном на банкноти, із написами рекламного чи сувенірного характеру і на яких не імітовані елементи захисту справжніх банкнот.</p>	<p>22. Банк зобов'язаний:</p> <p>1) вилучати з обігу і передавати до Національного банку для дослідження та прийняття висновку банкноти (монети), що викликали сумнів банку щодо справжності та платіжності, віднесення до банкнот пошкоджених під час надзвичайного режиму, зафарбованих спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій для зберігання цінностей;</p>	<p>Так як при надходженні готівки касовий працівник не має змоги визначити, що це банкноти саме зафарбовані спеціальним розчином унаслідок несанкціонованого втручання в спецпристрій або пошкоджені під час надзвичайного режиму, а клієнту потрібен однозначний висновок/причина виставлення нестачі, вважаємо за доцільне зазначити, що банки мають право передати їх як сумнівні для проведення відповідних досліджень до НБУ для отримання підтвердження статусу банкноти.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>
--	--	---	---	--	-------------------

відсутній	<p>25. Національний банк зобов'язаний:1)повідомляти банки/уповноважені банки/інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки протягом 10 днів з дня виявлення підроблених банкнот національної та іноземної валюти, які надійшли як придатні/зношені/значно зношені/сумнівні щодо справжності, з докладним описом імітованих елементів захисту справжніх банкнот;2)проводити для працівників банків/уповноважених банків/інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, які працюють з готівкою, навчальні заходи при виявленні банкнот, що зазначені в підпункті 1 пункту 25;3)проводити для працівників банків/уповноважених банків/інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, які працюють з готівкою, регулярні навчальні заходи за планом, що надсилається на початку року, за запитом банків/уповноважених банків/інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки/ юридичних осіб/дистриб'ютерів касового обладнання.</p>	<p>На цей час банкам/інкасаторським компаніям/компаніям з оброблення готівки/ дистриб'юторам касового обладнання не вистачає професійної інформації щодо оперативного повідомлення про виявлення підроблених банкнот національної та іноземної валюти, своєчасного ознайомлення із потраплянням підроблених банкнот в Україну з описом їх ознак для можливості оповіщення касових працівників заздалегідь.</p>	<p>Юридична особа: АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 23494714 (ccd@sensebank.com.ua)</p>	<p>27.03.2024</p>
-----------	---	--	---	--	-------------------

<p>20. Юридичні особи не мають права приймати неплатіжні банкноти (монети), недійсні банкноти (монети), банкноти (монети), які вилучені з обігу та перестали бути законним засобом платежу, за всіма видами платежів та для переказів, а банки, небанківські фінансові установи, національний оператор поштового зв'язку, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки також для зарахування на рахунки, вклади, акредитиви та для виконання платіжних операцій.</p> <p>Банки/уповноважені банки зобов'язані обмінювати банкноти (монети), вилучені Національним банком з обігу, якщо вони відповідають вимогам, установленим пунктами 6, 8, 9, 11 розділу II цих Правил, на придатні до обігу банкноти (монети), що перебувають в обігу.</p> <p>...</p>	<p>20. Юридичні особи не мають права приймати неплатіжні банкноти (монети), недійсні банкноти (монети), банкноти (монети), які вилучені з обігу та перестали бути законним засобом платежу, за всіма видами платежів та для переказів, а банки, небанківські фінансові установи, національний оператор поштового зв'язку, інкасаторські компанії/компанії з оброблення готівки також для зарахування на рахунки, вклади, акредитиви та для виконання платіжних операцій.</p> <p>Банки/уповноважені банки зобов'язані обмінювати банкноти (монети), вилучені Національним банком з обігу, якщо вони відповідають вимогам, установленим пунктами 6, 8, 9, 11 розділу II цих Правил, на придатні до обігу банкноти (монети), що перебувають в обігу протягом строку та в порядку, визначеному Національним банком.</p> <p>...</p>	<p>У запропонованому тексті не визначений строк щодо обміну банкнот/монет, вилучених Національним банком з обігу.</p>	<p>Юридична особа: АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829 (info@fuib.com)</p>	<p>28.03.224</p>
<p>Додаток 3 до Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України (пункт 14 розділу II)</p> <hr/> <p>[Департамент грошового обігу Національного банку України (назва відділу)]</p>			<p>Юридична особа: АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829 (info@fuib.com)</p>	<p>28.03.224</p>

Акт №
про обстеження значно пошкоджених
банкнот
“ ___ ” _____ 20__ року

1. Цей акт складено про те, що

_____ (прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи

_____ або найменування юридичної
особи)
який(а) мешкає (перебуває) за
адресою:

_____ пред'явив(ла) до

_____ [Департамент грошового обігу
Національного банку України (назва
відділу)]
значно пошкоджену банкноту (групу
банкнот).

2. Характеристика банкноти (групи
банкнот) на час
пред'явлення: _____

(наявність відокремлених обвуглених
частин банкнот і їх попелу,

_____ інші відомості)

3. Банкноти в кількості _____ шт.
(цифрами)

на суму _____ (_____) грн,
(цифрами) (словами)
з яких платіжними є _____ шт. на суму
(цифрами)
_____ (_____) грн
(цифрами) (словами)
та обмінані згідно з ордером для
обміну банкнот (розмінних та
обігових монет) в

_____,
[Департамент грошового обігу
Національного банку України (назва
відділу)]

таблицю виключити

4. Банкноти, площа яких менша, ніж
55 % їх початкової площі:

№ з/п	Номінал (грн)	Серійний номер	Площа банкнот, що залишилася (%)
1	2	3	4

5. Додатки:

- 1) заява пред'явника банкнот;
- 2) ксерокопія (фотографія) значно пошкодженої банкноти (групи банкнот), пред'явленої до Національного банку;
- 3) пакет із залишками банкнот, які неможливо наклеїти;
- 4) опис банкнот;
- 5) копія акта про дослідження сумнівних банкнот (за наявності).

У запропоновану тексті проекту змін відсутня інформація щодо ордеру для обміну банкнот (розмінних та обігових монет).

б) копія ордера для обміну банкнот (розмінних та обігових монет) (за наявності).

6. Члени комісії*:

(посада) (підпис) (ініціали, прізвище)

(посада) (підпис) (ініціали, прізвище)

(посада) (підпис) (ініціали, прізвище)

*У складі комісії має бути не менше двох осіб.

--	--	--	--	--