

**Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту нормативно-правового акта 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 align="center">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 align="center">Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p>	<p align="center">Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p>	<p align="center">Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p>	<p align="center">Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p>	<p align="center">Дата і час подання</p>
<p>74. Банк (інкасаторська компанія/компанія з оброблення готівки) за наявності боксу інкасації зобов'язаний(а) забезпечити проведення завантаження/розвантаження цінностей до/з оперативного автотранспорту в боксі інкасації. Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження</p>	<p>1. Вислів «<b>вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб</b>» 2. Вислів «<b>можливості зовнішнього спостереження</b>» 3. Вислів «<b>проведення вантажних робіт з цінностями</b>»</p>	<p>1. Вислів «вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб» є загальною, краще деталізувати мінімальні вимоги. 2. Вислів «можливості зовнішнього спостереження» нечітка, адже не визначено, що саме вважається «зовнішнім спостереженням». Наприклад, якщо камера на сусідньому будинку чи стовпі фіксує процес, це вже вважається загрозою, або порушенням? 3. Вислів «проведення вантажних робіт з цінностями» в цьому контексті є доволі загальним і може викликати різночитання. Це може бути інкасація торгової точки, банкомату,</p>	<p>Юридична особа: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"</p>	<p>ЄДРПОУ: 20953647, (valeriy.solo vyov@pivdeny.ua)</p>	<p>10.02.2025 15:37:28</p>

за процесом проведення вантажних робіт з цінностями.		підкріплення відділень тощо, в такому випадку є неможливим позбутися зовнішнього спостереження. Потребує конкретики термін «проведення вантажних робіт з цінностями» стосовно специфіки роботи (це може бути: обсяг вантажу, сума, час завантаження/розвантаження) .			
<p>0. Керівник банку (юридичної особи) має право самостійно визначати необхідні заходи охорони та чисельний склад бригади інкасації в разі здійснення інкасації та перевезення цінностей в обсягах до 200 мінімальних заробітних плат включно оперативним автотранспортом, що панцерований не нижче 3 класу захисту згідно з ДСТУ 3975-2000 і обладнаний технічними засобами захисту цінностей, та за умови страхування життя інкасаторів, інкасаторів-водіїв, страхування цінностей у повному обсязі, що інкасуються та перевозяться.</p> <p>...</p> <p>Керівник банку (юридичної особи) у разі перевезення розмінних і обігових монет та нумізматичної продукції в обсягах до 20 мінімальних заробітних плат включно самостійно визначає необхідні охоронні заходи та спосіб доставки.</p>	<p>30. Керівник банку (юридичної особи) має право самостійно визначати необхідні заходи охорони та чисельний склад бригади інкасації в разі здійснення інкасації та перевезення цінностей в обсягах до 200 мінімальних заробітних плат включно оперативним автотранспортом, що панцерований не нижче 3 класу захисту згідно з ДСТУ 3975-2000 і обладнаний технічними засобами захисту цінностей, та за умови страхування життя інкасаторів, інкасаторів-водіїв, страхування цінностей у повному обсязі, що інкасуються та перевозяться.</p> <p>...</p> <p>Керівник банку (юридичної особи) у разі перевезення розмінних і обігових монет, <b>сумнівних банкнот (монет) національної валюти та банкнот іноземної валюти</b> та нумізматичної продукції в обсягах до 20 мінімальних заробітних плат включно самостійно визначає необхідні охоронні заходи та спосіб доставки.</p>	Зважаючи на незначні суми сумнівних банкнот на дослідження - дозволити порядок їх перевезення по аналогії з монетами, оскільки вартість превезення між підрозділами банку сумнівної банкоти в номіналі USD100 і нижче для її доставки на дослідження до підрозділу НБУ м.Київ перевищує вартість банкноти.	Юридична особа: АТ "УКРСИББАН К"	ЄДРПОУ: 09807750, (tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com)	14.02.2025 11:35:05

<p>40. Банк (юридична особа) зобов'язаний(а) здійснювати інкасацію та перевезення цінностей з дотриманням вимог додатка 3 до цієї Інструкції панцерованим оперативним автотранспортом або з використанням непанцерованого оперативного автотранспорту, обладнаного вмонтованою СБТ-системою, підрозділом інкасації банку або підрозділами інкасації інших банків (юридичних осіб) згідно з вимогами Положення про інкасацію та з використанням визначених відповідно до порядку, встановленого Положенням про інкасацію, окремих документів, серед яких: 1) прибутково-видатковий касовий ордер; 2) опис цінностей; 3) доручення на перевезення цінностей; 4) супровідний касовий ордер до сумки з цінностями (додаток 7). Дopusкається додаткове використання інших документів, розроблених банком для виконання визначених у Положенні про інкасацію завдань щодо внутрішньобанківських перевезень цінностей.</p>	<p>40. Банк (юридична особа) зобов'язаний(а) здійснювати інкасацію та перевезення цінностей з дотриманням вимог додатка 3 до цієї Інструкції панцерованим оперативним автотранспортом або з використанням непанцерованого оперативного автотранспорту, обладнаного вмонтованою СБТ-системою, підрозділом інкасації банку або підрозділами інкасації інших банків (юридичних осіб) згідно з вимогами Положення про інкасацію та з використанням визначених відповідно до порядку, встановленого Положенням про інкасацію, окремих документів, серед яких: 1) прибутково-видатковий касовий ордер; 2) опис цінностей; 3) доручення на перевезення цінностей; 4) супровідний касовий ордер до сумки з цінностями (додаток 7). 5) <b>Маршрутний лист (при перевезенні готівки до банкоматів; за встановленою банком/юридичною особою формою)</b> Дopusкається додаткове використання інших документів, розроблених банком для виконання визначених у Положенні про інкасацію завдань щодо внутрішньобанківських перевезень цінностей.</p>	<p>Пропонуємо передбачити Маршрутний лист при перевезенні готівки в касетах до АТМ. Цей документ наразі використовується всіма банками та СІТ-компаніями, але в поточній редакції Постанови трактується як "додаткове використання інших документів". За результатами перевірки НБУ АТ "УКРСИББАНК" мав зауваження, що маршрутний лист є додатковим документом і інкасатор повинен підписати документи, передбачені Інструкцією №29 - тобто або прибутково-видатковий касовий ордер або Опис, за результатом чого АТ "УКРСИББАНК" при видачі інкасаторам касет АТМ інкасатор та каса підписують і Опис і Маршрутний лист. За результатом комунікації з іншими банками з'ясували, що в інших банках такого зауваження не було і при видачі інкасаторам касет АТМ інкасатори підписують лише Маршрутний лист, Опис чи прибутково-видатковий касовий ордер не підписують.</p>	<p>Юридична особа: АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 09807750, (tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com)</p>	<p>14.02.2025 11:35:05</p>
---	---	--	--	---	----------------------------

<p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей, визначені в абзацах другого, п'ятому – сьомому підпункту 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції з використанням доручення на перевезення цінностей та описів цінностей в національній/іноземній валюті або супровідного касового ордеру до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та на підставі договорів, укладених відповідно до законодавства та вимог цієї Інструкції. Банк (юридична особа) має право не використовувати доручення на перевезення цінностей, якщо вивезення цінностей з банку (юридичної особи) здійснюється власним підрозділом інкасації з використанням інших документів і такий порядок передбачено в Положенні про інкасацію. Банк (інкасаторська компанія/компанія з оброблення готівки) за наявності боксу інкасації зобов'язаний(а) забезпечити проведення завантаження/розвантаження цінностей до/з оперативного автотранспорту в боксі інкасації. Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення</p>	<p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей, визначені в абзацах другого, п'ятому – сьомому підпункту 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції з використанням доручення на перевезення цінностей та описів цінностей в національній/іноземній валюті або супровідного касового ордеру до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та на підставі договорів, укладених відповідно до законодавства та вимог цієї Інструкції. Банк (юридична особа) має право не використовувати доручення на перевезення цінностей, якщо вивезення цінностей з банку (юридичної особи) здійснюється власним підрозділом інкасації з використанням інших документів і такий порядок передбачено в Положенні про інкасацію. Банк (інкасаторська компанія/компанія з оброблення готівки) за наявності боксу інкасації зобов'язаний(а) забезпечити проведення завантаження/розвантаження цінностей до/з оперативного автотранспорту в боксі інкасації. Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації <del>або за відсутності боксу інкасації</del>, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів</p>	<p>Пропонуємо залишити поточну редакцію пункту 74 Розділу IX у випадку відсутності боксу інкасації - ця редакція прийнята у вересні 2024р. за результатами обговорення з банками наявної проблематики відсутності інкасаторських боксів, в т.ч. у бізнес-відділеннях (не касові центри), де здійснюється приймання/передавання цінностей інкасаторам під час підкріплення/інкасація цих відділень - боксів у таких відділеннях немає. На зустрічі НБУ з представниками банків 20.11.2024р. обговорювались зміни в Інструкцію №29 виключно для виявленої проблематики, коли бокс є, але великогабаритний оперативний транспорт в нього фізично не вміщається. Просимо звернути увагу на зміну назви розділу IX і зміну редакції пункту 74 розділу IX в частині нової вимоги, а саме «Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями». Після зміни назви розділу з «IX. Перевезення цінностей між банками (юридичними</p>	<p>Юридична особа: АТ "УКРСИББАН К"</p>	<p>ЄДРПОУ: 09807750, (tetiana.tkachenko@ukrribbank.com)</p>	<p>14.02.2025 11:35:05</p>
--	---	--	---	---	----------------------------

<p>вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями.</p>	<p>щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями. <b>За відсутності боксу інкасації приймання та видача готівки інкасаторам повинна здійснюватися у спеціально відведених для цих цілей приміщеннях касового вузла. Банк забезпечує наявність боксів інкасації /вживає заходів при відсутності боксів інкасації виключно для відділень, які не здійснюють касові операції з клієнтами і здійснюють виключно операції оброблення готівки та цінностей для підкріплення / інкасації відділень, банкоматів, готівки для доставки до клієнтів, проінкасованої готівкової виручки клієнтів, готівки для доставки до/доставленої готівки з інших банків, Національного банку з прийманням/видачею інкасаторам готівки та цінностей за цими операціями.</b></p>	<p>особами)» на «IX. Перевезення цінностей», зміст абзаців 3 і 4 оновленого пункту 74 розділу IX читається так, що це вимоги для усіх перевезень у визначенні поняття «перевезення» (пункт 4 розділ I), тобто в тому числі між банком та його філіями, відділеннями, між банком і клієнтами та їх підрозділами, від банку до банкоматів - при всіх цих перевезеннях здійснюється завантаження/розвантаження цінностей до/з оперативного автотранспорту і відповідно для всіх цих перевезень (тобто для відділень, банкоматів, клієнтів) банк повинен або забезпечити наявність інкасаторського боксу або організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями. Якщо запропонована Національним банком редакція пункту 74 розділу IX буде затверджена - просимо передбачити строк набрання чинності змін протягом щонайменше 1 року з дня офіційного опублікування Постанови для вимоги «Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних</p>			
--	---	---	--	--	--

		<p>робіт з цінностями», оскільки реалізація заходів у встановлені постановою терміни 31 березня 2025 року є нереалістичною у зв'язку з обмеженістю ринку підрядників на проведення будівельно-монтажних робіт в умовах посиленої мобілізації та необхідністю відкриття окремого проекту для погодження додаткового бюджету на проведення відповідних заходів, що не було передбачено на етапі погодження планового бюджету 2025р. Також просимо додати уточнення, що зобов'язання наявності боксів інкасації/ вживання заходів при відсутності боксів інкасації не застосовується для відділень банку, які здійснюють касові операції з клієнтами. Просимо надати роз'яснення, який мається на увазі вид додаткової охорони зони проведення вантажних робіт з цінностями. Зокрема, вказати чи вважатиметься достатнім, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, організація додаткової охорони за допомогою системи тривожної сигналізації, підключеної до пульта спостереження власної служби охорони та/або суб'єкта охорони за умови організації Банком зони проведення вантажних робіт з цінностями та дотримання заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями». У випадку організації додаткової фізичної охорони, чи достатньо залучення озброєної охорони супроводу</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>інкасації.Наразі, на певних локаціях Банку неможливо з об'єктивних причин облаштувати інкасаторський бокс або вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до зони проведення вантажних робіт з цінностями та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями, а саме: у Дніпрі технічно неможливо облаштувати інкасаторський бокс або відгороджену територію, яка виключить можливість доступу сторонніх осіб до зони проведення вантажних робіт з цінностями та можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями, оскільки прилегла до Касового центру Банку територія не є власністю Банку і власник території (комунальна власність громади міста/приватна власність) не погоджується на виконання робіт, в Ужгороді фізично відсутнє місце, щоб встановити бокс або огородити територію. Отже, єдиним способом виконати вимоги НБУ у такому випадку є облаштування нового Касового центру Банку, що передбачає пошук та вибір приміщення, погодження бюджету і виконання будівельно-монтажних робіт - всі ці заходи Банк не встигне виконати у визначений у проекті змін строк - до 31 березня 2025 року. Також, зважаючи на подовжений воєнний стан в Україні, інвестування у нові об'єкти Банку, наприклад, у місті Дніпрі, де наразі неможливо встановити бокс або обладнати відгороджену територію, є високоризикованим для Банка. Передавати функції оброблення та</p>			
--	--	---	--	--	--

		<p>перевезення готівки в інший банк є недоцільним, оскільки м.Ужгород наразі є чи не найбезпечнішим регіоном України з точки зору воєнних дій та ракетних/БПЛА обстрілів і зберегти власний підрозділ для Банку в цій локації вкрай важливо, а в м. Дніпрі працівники Касового центру та підрозділу інкасації банку в умовах 2022-2023 рр. відігравали одну з ключових ролей у безперервності забезпечення готівкою об'єктів Банку для декількох регіонів, у т.ч. коли провайдери відмовились від надання послуг за укладеними договорами, наразі цей підрозділ визначено підрозділом для забезпечення евакуації цінностей і обслуговування об'єктів у випадку погіршення ситуації у Харківській області в рамках виконання вимог «Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 14 червня 2024 року № 67.</p>			
<p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: .... 18) підрозділ інкасації - структурний підрозділ у структурі банку або юридичної особи, підрозділи, що входять до його складу (департамент, управління, відділ, сектор, дільниця) і</p>	<p>Пропонується не вносити зміни до цього підпункту, залишивши його в старій редакції: "18) підрозділ інкасації - структурний підрозділ у структурі банку або юридичної особи (департамент, управління, відділ,</p>	<p>У разі прийняття запропонованих змін по тексту визначення цього терміну, то на виконання вимог цього терміну банки (юр. особи) у своїй орг.структурі мають створити «ПІДРОЗДІЛ ІНКАСАЦІЇ», до складу якого повинні</p>	<p>Юридична особа: АТ "ОЩАДБАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 00032129, (Gurtovenko IV@oschadbank.ua)</p>	<p>14.02.2025 16:54</p>



виконують функції з інкасації та перевезення цінностей;	сектор, дільниця), що виконує функції з інкасації та перевезення цінностей;"	увійти департамент, всі управління цього департаменту, відділи... і т.д.			
52. Инкасатори Національного банку зобов'язані після завершення приймання цінностей розписатися про приймання цінностей у трьох примірниках опису цінностей. ..... Національний банк має право відображати в описі цінностей номер індикаторної пломби у вигляді штрих коду.	Можливо потрібно доповнити «у разі наявності в інших банках можливості зчитування цих штрих кодів»?	Пропонується опрацювати можливість доповнення даного тексту, яким чином у касі інших банків можна звірити цей штрих код з касетами, які отримуються від НБУ.	Юридична особа: АТ "ОЩАДБАНК"	ЄДРПОУ: 00032129, (Gurtovenko IV@oschadbank.ua)	14.02.2025 16:54
74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей, визначені в абзацах другому, п'ятому – сьомому підпункту 16 пункту 4 розділу І цієї Інструкції з використанням доручення на перевезення цінностей та описів цінностей в національній/іноземній валюті або супровідного касового ордер до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та на підставі договорів, укладених відповідно до законодавства та вимог цієї Інструкції.	Слово "ордер" замінити словом "ордера"	Технічна правка	Юридична особа: АТ "ОЩАДБАНК"	ЄДРПОУ: 00032129, (Gurtovenko IV@oschadbank.ua)	14.02.2025 16:54
Додаток 5 .... Пояснення до заповнення опису цінностей в національній валюті України, що перевозяться 1. Колонки 2, 3 таблиці формуються та роздруковуються лише для пам'ятних та інвестиційних монет. 2. В колонках 4, 5 таблиці друкуються наявні номінали банкнот / монет (обігових, пам'ятних та	Пропонується: 1) «Пояснення* до заповнення опису цінностей в національній валюті України, що перевозяться» доповнити приміткою з нижчезазначеним текстом: "_____ * На бланку опису не роздруковується" 2) Пункт 4 Пояснення пропонується після слів "приймання/здавання	Уточнення до заповнення опису цінностей в національній валюті України, що перевозяться	Юридична особа: АТ "ОЩАДБАНК"	ЄДРПОУ: 00032129, (Gurtovenko IV@oschadbank.ua)	14.02.2025 16:54

<p>інвестиційних), що відправляються.3. Колонка 9 таблиці заповнюється за потреби.4. У колонці 10 таблиці номери індикаторних пломб, ідентифікаційні номери пломбувальних стрічок, пломб-наклейок можуть не зазначатися, якщо приймання/здавання цінностей здійснюється з використанням автоматизованої системи обліку готівки, яка забезпечує зчитування інформації з QR-кодів цих номерів та здійснює автоматичне звірення її з даними на супровідних документах та з даними, збереженими в цій системі.5. Таблиця за потреби може доповнюватися новими рядками в залежності від кількості номерів індикаторних пломб, що необхідно занести в колонку 10 таблиці.6. Розписка на зворотному боці опису цінностей може не заповнюватися, якщо приймання / здавання цінностей відправником та одержувачем здійснюється з використанням автоматизованої системи обліку готівки, яка забезпечує зчитування інформації з QR-кодів, нанесених на упаковку з цінностями, і здійснює автоматичне звірення її з даними, зазначеними на супровідних документах, та з даними, збереженими цій системі, та за умови відсутності порушення цілісності упаковки з цінностями.”;</p>	<p>цінностей" доповнити словами "відправником та одержувачем"</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>....</p> <p>1б) перевезення валютних та інших цінностей – переміщення в установленому порядку транспортними засобами валютних та інших цінностей, яке здійснюють інкасатори: між банками; між банками та їх філіями, відділеннями;</p> <p>....</p> <p>між підрозділами уповноваженої організації, яка здійснює виплату і доставку пенсій та грошової допомоги за місцем фактичного проживання одержувачів у межах України та яка згідно із законодавством має право надавати такі послуги.</p> <p>....</p>	<p>Доповнити підпункт 1б такими абзацами: "між банками та клієнтами фізичними особами (з обов'язковим пакуванням цінностей у присутності інкасатора) до місця визначеного клієнтом та в зворотному напрямку; між банками і клієнтами юридичними особами та їх підрозділами;"</p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей:</p> <p>- щодо фізичної особи – згідно укладених договорів клієнт пакує цінності у присутності інкасатора. Це одна з послуг банку обслуговування клієнтів в сфері перевезення цінностей в т.ч. із подальшим зарахуванням на поточний рахунок, зберігання цінностей в депозитарних комірках, а також перевезення цінностей волонтерів. Крім того відмова від даної послуги наражає на небезпеку та втрату цінностей клієнтами в умовах військового стану та збільшення криміногенної обстановки після завершення військового стану;</p> <p>- щодо юридичної особи – з метою перевезення інших цінностей (супровідних документів, паливних талонів тощо) по підприємствам, які виконують важливу роль в галузі енергопостачання країни).</p>	<p>Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)</p>	<p>14.02.2025 9:57</p>
<p>В проєкті зміни не вносяться</p>	<p>Підпункт 10 пункту 17 розділу III після слів "оброблення готівки" доповнити словом "/клієнта"</p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом, а також:- переміщення цінностей фізичних осіб з регіонів в регіон з метою евакуації цінностей у разі поширення збройного нападу в умовах військового стану та збільшення криміногенної обстановки після</p>	<p>Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)</p>	<p>14.02.2025 9:57</p>

		завершення військового стану;- здійснення перевезення інших цінностей юридичних осіб(супровідних документів, паливних талонів тощо) підприємствам, які виконують важливу роль в галузі енергопостачання країни)			
17 <sup>1</sup> . Юридична особа в Положенні про інкасацію зобов'язана визначити порядок: ..... 9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, до клієнтів, до банкоматів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів юридичної особи, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;	17 <sup>1</sup> . Юридична особа в Положенні про інкасацію зобов'язана визначити порядок: ..... 9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, до клієнтів, до банкоматів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів юридичної особи, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;	З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом, а також: - переміщення цінностей фізичних осіб з регіонів в регіон з метою евакуації цінностей у разі поширення збройного нападу в умовах військового стану та збільшення криміногенної обстановки після завершення військового стану; - здійснення перевезення інших цінностей юридичних осіб (супровідних документів, паливних талонів тощо) по підприємствам, які виконують важливу роль в галузі енергопостачання країни)	Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"	ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)	14.02.2025 9:57

<p>29<sup>1</sup>  . Банк (юридична особа) на період введення воєнного стану має право з метою підвищення рівня безпеки під час здійснення інкасації та перевезення цінностей у районах, наближених до зони бойових дій:  1) використовувати оперативний автотранспорт без нанесеного кольорографічного пофарбування відповідно до вимог ДСТУ 3849-2018;  2) не дотримуватися вимоги щодо носіння форменого одягу працівниками підрозділу інкасації.</p>	<p>Підпункт 1 пункту 29<sup>1</sup> після слова "пофарбування" доповнити словами "та/обо зі зміненого пофарбування"</p>	<p>Обґрунтування не надано</p>	<p>Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)</p>	<p>14.02.2025 9:57</p>
<p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей, визначені в абзацах другого, п'ятому – сьомому підпункту 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції з використанням доручення на перевезення цінностей та описів цінностей в національній/іноземній валюті або супровідного касового ордер до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та на підставі договорів, укладених відповідно до законодавства та вимог цієї Інструкції.  ...  Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони</p>	<p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей, визначені в абзацах другого, п'ятому – сьомому підпункту 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції з використанням: 1) доручення на перевезення цінностей та описів цінностей в національній/іноземній валюті або; 2) супровідного касового ордер до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та на підставі договорів, укладених відповідно до законодавства та вимог цієї Інструкції.  ...  Банк, у разі неможливості розміщення оперативного автотранспорту в боксі інкасації або за відсутності боксу інкасації, зобов'язаний організувати додаткову охорону зони проведення вантажних робіт з цінностями та вжити заходів щодо виключення можливості</p>	<p>З метою більш детального розмежування використання документів під час заключення договорів з перевезення цінностей. ...</p> <p>У зв'язку із тим, що не завжди є можливість передбачити наявність та відповідність боксу інкасації під час завантаження/розвантаження цінностей іншого банку з метою перевезення цінностей визначених у підпункті 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції, забезпечити додаткову охорону не має можливим, а також відсутність повної</p>	<p>Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"</p>	<p>ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)</p>	<p>14.02.2025 9:57</p>

таможливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями.	доступу сторонніх осіб до цієї зони <del>та</del> <b>можливості зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями.</b>	ізоляції зовнішнього спостереження за процесом проведення вантажних робіт з цінностями.			
В проєкті зміни не вносяться	<p>78<sup>1</sup>. Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту, у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта, або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, до клієнтів, до банкоматів).</p> <p>Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p> <p>Цінності зі сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів повинні бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня.</p> <p>Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати <del>цінності клієнтів та</del> інші цінності, крім</p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом, а також:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- переміщення цінностей фізичних осіб з регіонів в регіон з метою евакуації цінностей у разі поширення збройного нападу в умовах військового стану та збільшення криміногенної обстановки після завершення військового стану;</li> <li>- здійснення перевезення інших цінностей юридичних осіб (супровідних документів, паливних талонів тощо) по підприємствам, які виконують важливу роль в галузі енергопостачання країни.</li> </ul>	Юридична особа АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"	ЄДРПОУ: 14282829, (Viktoriya.D anilyuk@fui b.com)	14.02.2025 9:57

	цінностей, зазначених в абзаці першому пункту 78 <sup>1</sup> розділу X цієї Інструкції.				
В проєкті зміни не вносяться	<p>79. Під час інкасації використовуються явочна картка (додаток 8) і супровідний касовий ордер до сумки з цінностями та інші документи, визначені в Положенні про інкасацію.</p> <p>....</p> <p>Під час проведення інкасації примірники супровідного касового ордера до сумки з цінностями можуть роздруковуватися у формі чека з мобільного терміналу <del>із зазначенням номіналів укладених банкнот і монет, а також їх загальної суми та використовуватися надалі</del> згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію. <b>Чек мобільного терміналу повинен містити наступну інформацію: назву документу (супровідний касовий ордер до сумки з цінностями), дату складання, найменування відправника валютних та інших цінностей, рахунок IBAN (для цінностей, отриманих від клієнтів), джерело надходження готівки (для цінностей, отриманих від клієнтів), суму цифрами та прописом, номер сумки з валютними та іншими цінностями (сейф – пакету, пломби мішка, касети тощо), назву банку (юридичної особи, яка проводить інкасацію цінностей), ким здані цінності (прізвище, ініціали, підпис), ким отримані цінності (прізвище, ініціали, підпис інкасатора).</b></p>	Обґрунтування не надано	Юридична особа ТОВ "СІТ СЕК'ЮРИТІ"	ЄДРПОУ: 40427842 (office@cit.net.ua)	12.02.2025 15:41

	<p>Супровідний касовий ордер у вигляді чеку мобільного терміналу може містити іншу інформацію, яка міститься у супровідному касовому ордері до сумки цінностями(Додаток 7 до Інструкції).При використанні супровідного касового ордеру у вигляді чеку мобільно терміналу Акт про розбіжності може бути складений як окремий документ, та має містити інформацію згідно з Додатком 7 до Інструкції.</p>				
В проєкті зміни не вносяться	<p>Додаток 1. Вимоги до технічного оснащення оперативного автотранспорту Вимоги до оснащення оперативного автотранспорту, що здійснює інкасацію та перевезення цінностей. Пункт 17. Наявність протиугінного пристрою (за потреби).</p>		Юридична особа ТОВ "СІТ СЕК'ЮРИТІ"	ЄДРПОУ: 40427842 (office@cit.net.ua)	12.02.2025 15:41
В проєкті зміни не вносяться	<p>Передбачити можливість використання в якості оперативного автотранспорту інкасації транспорту з відповідними європейськими сертифікатами бронювання(від 5 класу бронювання) країни Євросоюзу</p>	<p>Для розширення кола інкасаторських автомобілів, які по суті відповідають вимогам НБУ, усунення монопольного стану українських компаній по бронюванню автотранспорту та зниження фінансового навантаження на українські банки</p>	Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko@accordbank.com.ua)	15.02.2025 10:46
В проєкті зміни не вносяться	<p>Переглянути вимоги до кількісного складу бригади інкасації в залежності від характеру перевезень та з урахуванням технічних засобів (вмонтований інкасаторський сейф в броньоване авто, спецпристроїв для зберігання цінностей).</p>	<p>Дозволить врахувати рівень ризиків.</p>	Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko@accordbank.com.ua)	15.02.2025 10:46



В проєкті зміни не вносяться	Враховуючи специфіку роботи керівників підрозділів інкасації та у зв'язку із постійним "кадровим голодом" в умовах агресії РФ переглянути вимоги до керівників підрозділів інкасації, передбачивши можливість врахування до їхнього стажу роботи за відповідним фахом не тільки банківського досвіду інкасації, а і стажу роботи в юридичних особах, які отримали ліцензію НБУ на здійснення операцій з готівкою та здійснюють діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, досвіду служби в лавах ЗСУ, поліції, інших силових структур, не тільки вищої, а й неповної вищої освіти, середньої спеціальної освіти		Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК "	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordbank.com.ua)	15.02.2025 10:46
В проєкті зміни не вносяться	Надати право на в'їзд та перебування оперативного автомобіля в зоні дії заборонених знаків та заборонити догляд вантажу і документів на цей вантаж, як це було раніше передбачено Постановою НБУ №520 від 03.12.2003.	Це значно підвищить безпеку перевезень валютних цінностей за рахунок мінімізації відстані, на яку переносяться цінності під час інкасації, що нівелює "тротуарні" ризики, а також знизить вірогідність нападів на інкасаторські автомобілі (необхідні внесення як в Інструкцію № 29, так і пропозиції Уряду по внесенню змін в інші Законодавчі акти України).	Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК "	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordbank.com.ua)	15.02.2025 10:46

В проєкті зміни не вносяться	Доповнити пункт 40 Розділу VI "Документи, що використовуються під час інкасації та перевезення цінностей" Інструкції № 29 документами при здійсненні перевезень цінностей між підрозділами уповноваженої організації, яка здійснює виплату і доставку пенсій та грошової допомоги за місцем фактичного проживання одержувачів у межах України та яка згідно із законодавством має право надавати такі послуги, а саме: маршрутна накладна або супровідний лист або опис у випадку доставки цінностей з/до головної каси уповноваженої організації, як це передбачено діючими тендерними договорами з АТ "Укрпошта".		Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordbank.com.ua)	15.02.2025 10:46
------------------------------	---	--	-------------------------------------	--	------------------

<p>В проєкті зміни не вносяться</p>	<p>Викласти абзац другий пункту 23 розділу III Інструкції № 29 в наступній редакції:  "Оперативний автотранспорт банку (юридичної особи) повинен відповідати вимогам, зазначени в додатку 1 до цієї Інструкції, бути обладнаний технічними засобами захисту цінностей та пристроями для роботи сиситеми відстеження рухомих об'єктів із виведенням сигналу тривожного сповіщення до підрозділу банку (юридичної особи), який відповідає за безпеку перевезення цінностей та/або <del>поліції охорони Міністерства внутрішніх справ України</del> <b>правоохоронних органів, та/або охоронної компанії та/або іншої компанії, якій відповідно до укладеного Договору з банком або юридичною особою передана функція щодо інформування працівників правоохоронних органів або охоронних компаній про спрацювання сигналу тривожного сповіщення.</b> Оперативний автотранспорт Оперативний автотранспорт відповідно до специфіки завдань обладнується вмонтованими сейфами тимчасового зберігання цінностей та/або інкасаторськими сейфами або вмонтованою СБТ-системою. Банк (юридична особа) має право не обладнувати технічними засобами захисту цінностей оперативний автотранспорт, що використовується тільки для супроводження під час інкасації та перевезення цінностей.</p>	<p>Це розширить коло учасників та покращить можливості реагування при спрацюванні сигналу тривожного сповіщення.</p>	<p>Юридична особа ПуАТ  "КБ  "АКОРДБАНК  "</p>	<p>ЄДРПОУ:  35960913  (komashko  @accordbank.com.ua)</p>	<p>15.02.2025  10:46</p>
-------------------------------------	--	--	--	--	------------------------------

В проекті зміни не вносяться	Передбачити для інкасаторських компаній обов'язкове здійснення фінансового моніторингу Клієнтів інкасації всіма учасниками ринку до укладення договорів на інкасацію коштів.	Це унеможливить інкасацію та обробку готівки клієнтів без дотримання вимог законодавства з фінансового моніторингу.	Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК "	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordban k.com.ua)	15.02.2025 10:46
В проекті зміни не вносяться	Ввести рівні вимоги щодо <u>достатності капіталу</u> для всіх суб'єктів, які надають послуги з інкасації та перевезення цінностей, а саме додати відповідні до банків вимоги і для інкасаторських компаній	Це гарантує компенсацію перевізником можливих значних фінансових втрат учасникам ринку.	Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК "	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordban k.com.ua)	15.02.2025 10:46
В проекті зміни не вносяться	Ввести однакові нормативи та процедури <u>банківського нагляду</u> для всіх учасників ринку інкасації, зокрема для інкасаторських компаній, включаючи вимоги до ліквідних активів		Юридична особа ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК "	ЄДРПОУ: 35960913 (komashko @accordban k.com.ua)	15.02.2025 10:46