



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України з питань готівкового обігу

Відповідно до статей 7, 15, 33, 33¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою впровадження систем технологічного відеоконтролю за процесом проведення касових операцій банками та юридичними особами, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами), що додаються.

2. У пункті 10 розділу I Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами):

1) абзац перший після слів “організовує роботу” доповнити словами “каси банку,”;

2) пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Банку (філії, відділенню) заборонено виконувати касові операції у разі недотримання ним вимог нормативно-правового акту Національного банку з питань організації захисту приміщень банків в Україні.

Банк (філія, відділення) зобов'язаний (зобов'язана, зобов'язане) припинити здійснення касових операцій в разі виходу з ладу відеокамер на робочому місці касира та/або зони клієнтів біля робочого місця касира та/або в разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю до відновлення їх роботи.”.

3. У Положенні про організацію та проведення перевірок банків з питань готівкового обігу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 лютого 2022 року № 16 (зі змінами):

1) підпункт 4 пункту 13 розділу II викласти в такій редакції:

“4) безоплатно одержувати від об’єкта перевірки інформацію (уключаючи дані/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу з системи технологічного відеоконтролю, у разі її використання об’єктом перевірки), документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності та вилучати (виносити за межі приміщення об’єкта перевірки) інформацію у формі копій даних/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу з системи технологічного відеоконтролю (у разі її використання об’єктом перевірки) та документів або їх копій [уключаючи електронні (ті, що зберігаються в інформаційних системах об’єкта перевірки та виготовлені методом копіювання, сканування або створення фотокопій)], засвідчених у порядку, установленому законодавством України, потрібних для здійснення контролю за усуненням об’єктом перевірки виявлених у його діяльності порушень, припиненням здійснення ризикової діяльності, виконанням рішень Національного банку про застосування заходів впливу.

Вилучення документів або їх копій (включаючи електронні документи), інформації (уключаючи дані/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу з системи технологічного відеоконтролю у разі її використання об’єктом перевірки) відбувається відповідно до запиту керівника інспекційної групи із зазначенням вимоги щодо їх належного засвідчення шляхом безоплатного виготовлення та/або вилучення (винесення за межі банку) документів (інформації)/їх копій (уключаючи електронні документи та дані/частини даних відеоархіву), необхідних для здійснення подальших наглядових дій.”;

2) пункт 17 розділу III

після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту:

“3¹) забезпечити членам інспекційної групи, у разі використання об’єктом перевірки системи технологічного відеоконтролю, безоплатний доступ до перегляду даних відеоархіву цієї системи і середовища в режимі перегляду, що стосується питань перевірки, здійснення вибірок (копій даних/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу) та вивантаження потрібної для здійснення перевірки інформації з метою її подальшого аналізу та наглядових дій, а також технологічну та консультативну підтримку з питань функціонування таких систем;”;

після підпункту 9 доповнити новим підпунктом 9¹ такого змісту:

“9¹) забезпечити безоплатне надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, що зберігається в системі технологічного відеоконтролю об’єкта перевірки, а саме копій даних/частини

даних відеоархіву за конкретний проміжок часу, пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, що стосуються питань перевірки та пов'язаних із переглядом даних відеоархіву, у зазначені в запиті терміни, у повному обсязі, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначеній формі, структурі та вигляді;”.

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

5. Постанова набирає чинності з 01 липня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні

1. Підпункт 2 пункту 1¹ розділу I викласти в такій редакції:

“2) юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, за видом діяльності оброблення та зберігання готівки (далі – юридична особа).”.

2. У розділі I:

1) у підпункті 12¹ пункту 4 слова “в селищі або селі” виключити;

2) пункт 4 після підпункту 14 доповнити двома новими підпунктами 14¹, 14² такого змісту:

“14¹) система відеоспостереження – комплекс обладнання для забезпечення отримання, збирання, обробки, архівування, зберігання та перегляду відеоінформації про події охоронного призначення в приміщеннях банку (юридичної особи);

14²) система технологічного відеоконтролю – комплекс обладнання для забезпечення контролю за процесом проведення касових операцій;”.

3. У пункті 34 розділу IV слово “суміжні” замінити словом “межують”.

4. У розділі IX:

1) у пункті 77:

слова “межах касового вузла або в інших” виключити;

слова, літери та цифри “Державному класифікаторі будівель та споруд ДК 018-2000” замінити словами, літерами та цифрами “національному класифікаторі НК 018:2023 “Класифікатор будівель і споруд”, затвердженому наказом Міністерства економіки України від 16 травня 2023 року № 3573”;

2) пункт 78 після слова та літери “розділу V” доповнити словами та літерами “, пунктів 117, 119 розділу XIV”.

5. У Розділі XI:

1) у пункті 84 слова “, що розташовані в селищі або селі” виключити;

2) після пункту 85 доповнити новим пунктом 85¹ такого змісту:

“85¹. Банк зобов'язаний внутрішнім актом банку визначити перелік відсіків пункту дистанційного обслуговування (схеми розташування відсіків, назви відсіків тощо) залежно від банківських операцій, що здійснюються пунктом дистанційного обслуговування.”;

3) у пункті 99¹ слова “, розташованих у селищі або селі” виключити.

6. У пункті 112 розділу XIII слова “Банк зобов'язаний” замінити словами “Банк (юридична особа) зобов'язаний (зобов'язана)”.

7. Правила доповнити новим розділом такого змісту:

“XIV. Вимоги до системи технологічного відеоконтролю

117. Банк зобов'язаний обладнати робоче місце касира та зону клієнтів біля робочого місця касира системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:

1) обов'язкову реєстрацію, архівацію та зберігання відеосигналу строком не менше ніж 14 діб;

2) чітку відеофіксацію процесу проведення касових операцій, приймання-передавання готівки та видачі паперового касового документу під час касового обслуговування, оброблення готівки, приймання-передавання цінностей інкасаторам;

3) наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування підрозділу банку, де встановлена відеокамера системи технологічного відеоконтролю;

4) можливість копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

118. Юридична особа зобов'язана обладнати робоче місце касира та приміщення для приймання-передавання цінностей інкасаторам системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:

1) обов'язкову реєстрацію, архівацію та зберігання відеосигналу строком не менше ніж 14 діб;

2) чітку відеофіксацію процесу оброблення готівки, приймання-передавання цінностей інкасаторам та проведення операцій з готівкою у передсховищі;

3) наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування підрозділу юридичної особи, де встановлена відеокамера системи технологічного відеоконтролю;

4) можливість копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

119. Банк (юридична особа) зобов'язаний (зобов'язана) розробити та затвердити внутрішнім документом банку (юридичної особи) внутрішнє положення про організацію роботи системи технологічного відеоконтролю в банку (юридичній особі), яке має передбачати:

1) впровадження та використання обладнання системи технологічного відеоконтролю (як окремої системи), або впровадження та використання спільного обладнання системи технологічного відеоконтролю та системи відеоспостереження;

2) визначення місць встановлення відеокамер системи технологічного відеоконтролю та строків зберігання відеоархіву;

3) визначення зон контролю системи технологічного відеоконтролю, в яких здійснюються операції з готівкою;

4) порядок ознайомлення касових працівників про здійснення технологічного відеоконтролю;

5) порядок здійснення контролю за працездатністю системи технологічного відеоконтролю;

6) порядок інформування та дій касових працівників у разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю;

7) порядок копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

120. Банк, у якому обсяги цінностей становлять менше ніж 20 мінімальних заробітних плат та здійснюються касові операції виключно в національній валюті, має право самостійно визначати необхідність обладнання приміщень банку системою технологічного відеоконтролю.”