

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
до проекту постанови “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України з питань готівкового обігу”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
1	2
Зміни до “Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні”	
Розділ I. Загальні положення	
Пункт 10	Пункт 10
<p>10. Банк (філія, відділення) організовує роботу операційної каси з касового обслуговування клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до внутрішніх положень (інструкцій) про організацію роботи щодо здійснення касових операцій банком (далі – Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій).</p> <p>За рішенням керівника банку в операційній касі застосовується АТМ.</p> <p>Робоче місце з приймання готівки має бути обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за розкриттям працівником банку пачок/мішечків та перерахуванням готівки.</p>	<p>10. Банк (філія, відділення) організовує роботу каси банку, включаючи операційної каси з касового обслуговування клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до внутрішніх положень (інструкцій) про організацію роботи щодо здійснення касових операцій банком (далі – Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій).</p> <p>За рішенням керівника банку в операційній касі застосовується АТМ.</p> <p>Робоче місце з приймання готівки має бути обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за розкриттям працівником банку пачок/мішечків та перерахуванням готівки.</p> <p>Банку (філії, відділенню) заборонено виконувати касові операції у разі недотримання ним вимог</p>

	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.
Зміни до “Правил з організації захисту приміщень банків в Україні”	
Розділ I. Загальні положення	
Підпункт 2 пункту 1 ¹	Підпункт 2 пункту 1 ¹
2) юридичних осіб, що отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації та погодження Національного банку України на здійснення операцій з оброблення та зберігання готівки, їх структурних підрозділів, у яких здійснюються операції з цінностями (далі – юридична особа)	2) юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, за видом діяльності оброблення та зберігання готівки (далі – юридична особа).
Пункт 4 підпункт 12 ¹	Пункт 4 підпункт 12 ¹
12 ¹) пункт дистанційного обслуговування - відсіки банку, що тимчасово розміщуються в еєлліні або еєлі в спеціально обладнаному автомобілі, стан захисту якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам Державного стандарту України ДСТУ 3975 "Захист панцеревий спеціалізованих автомобілів. Загальні технічні вимоги" (далі - ДСТУ 3975), або в малій архітектурній формі, стан захисту якої	12 ¹) пункт дистанційного обслуговування - відсіки банку, що тимчасово розміщуються в спеціально обладнаному автомобілі, стан захисту якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам Державного стандарту України ДСТУ 3975 "Захист панцеревий спеціалізованих автомобілів. Загальні технічні вимоги" (далі - ДСТУ 3975), або в малій архітектурній формі, стан захисту якої підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ 4547;

підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ 4547;	
Відсутній	Пункт 4 доповнити двома новими підпунктами 14 ¹ та 14 ² . 14¹) система відеоспостереження – комплекс обладнання для забезпечення отримання, збирання, обробки, архівування, зберігання та перегляду відеоінформації про події охоронного призначення в приміщеннях банку (юридичної особи);
Відсутній	14²) система технологічного відеоконтролю – комплекс обладнання для забезпечення контролю за процесом проведення касових операцій.
Розділ IV. Вимоги до обладнання приміщень банку системою тривожної сигналізації	
34. Банк зобов'язаний обладнати об'ємними сповіщувачами системи охоронної сигналізації приміщення банку, які є суміжні з небанківськими приміщеннями.	34. Банк зобов'язаний обладнати об'ємними сповіщувачами системи охоронної сигналізації приміщення банку, які межують з небанківськими приміщеннями.
VIII. Вимоги до улаштування сховища для індивідуальних сейфів та/або сейфа з індивідуальними сейфами	
77. Пункт обміну іноземних валют, призначений для проведення валютно-обмінних операцій, розташовується в межах касового вузла або в інших приміщеннях банку, або за межами банку в приміщеннях будівель, визначених у Державному класифікаторі будівель та споруд ДК 018-2000.	77. Пункт обміну іноземних валют, призначений для проведення валютно-обмінних операцій, розташовується в приміщеннях банку, або за межами банку в приміщеннях будівель, визначених у національному класифікаторі НК 018:2023 “Класифікатор будівель і споруд”, затвердженому наказом Міністерства економіки України від 16 травня 2023 року № 3573”.

78. Банк зобов'язаний облаштувати пункт обміну іноземних валют відповідно до вимог пунктів 50 - 59 розділу V цих Правил.	78. Банк зобов'язаний облаштувати пункт обміну іноземних валют відповідно до вимог пунктів 50 - 59 розділу V, пунктів 117 та 119 розділу XIV цих Правил.
Розділ XI. Вимоги до пункту дистанційного обслуговування	
Пункт 84	Пункт 84
84. Банк має право розміщувати робочі місця касирів пункту дистанційного обслуговування в приміщеннях будівель, що розташовані в селищі або селі . Банк має право визначити облаштування зазначених робочих місць касирів з урахуванням чинників, що можуть впливати на безпечну роботу працівників банку, що здійснюють операції з цінностями.	84. Банк має право розміщувати робочі місця касирів пункту дистанційного обслуговування в приміщеннях будівель. Банк має право визначити облаштування зазначених робочих місць касирів з урахуванням чинників, що можуть впливати на безпечну роботу працівників банку, що здійснюють операції з цінностями.
	Доповнити новим пунктом 85 ¹ такого змісту
Відсутній	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.
Пункт 99 ¹	Пункт 99 ¹
99 ¹ . Банк має право зберігати цінності, обсяг яких не перевищує 20 мінімальних заробітних плат, у пункті дистанційного обслуговування, розміщеному в приміщеннях будівель, розташованих у селищі або селі .	99 ¹ . Банк має право зберігати цінності, обсяг яких не перевищує 20 мінімальних заробітних плат, у пункті дистанційного обслуговування, розміщеному в приміщеннях будівель.

XIII. Вимоги до сховища/сейфа інкасаторів	
112. Банк зобов'язаний визначити клас опору сховища інкасаторів, дверей сховища інкасаторів та сейфа інкасаторів залежно від обсягу цінностей, що зберігаються в сховищі, відповідно до вимог, передбачених у додатку до цих Правил.	Банк (юридична особа) зобов'язаний (зобов'язана) визначити клас опору сховища інкасаторів, дверей сховища інкасаторів та сейфа інкасаторів залежно від обсягу цінностей, що зберігаються в сховищі, відповідно до вимог, передбачених у додатку до цих Правил.
	Правила доповнити новим розділом XIV такого змісту
Відсутній	XIV. Вимоги до системи технологічного відеоконтролю
	<p>117. Банк зобов'язаний обладнати робоче місце касира та зону клієнтів біля робочого місця касира системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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-

	<p>передавання цінностей інкасаторам системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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;

	<p>3) визначення зон контролю системи технологічного відеоконтролю, в яких здійснюються операції з готівкою;</p> <p>4) порядок ознайомлення касових працівників про здійснення технологічного відеоконтролю;</p> <p>5) порядок здійснення контролю за працездатністю системи технологічного відеоконтролю;</p> <p>6) порядок інформування та дій касових працівників у разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю;</p> <p>7) порядок копіювання даних (частини даних) відеоархіву.</p>
	<p>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.</p>
<p>Зміни до “Положення про організацію та проведення перевірок банків з питань готівкового обігу”</p>	
<p>Розділ II. Склад інспекційної групи, права й обов’язки членів інспекційної групи</p>	
<p>Підпункт 4 пункту 13</p>	<p>Підпункт 4 пункту 13 викласти у наступній редакції</p>
<p>4) безоплатно одержувати від об’єкта перевірки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності та вилучати (виносити за межі приміщення об’єкта перевірки) інформацію у формі документів або їх копій [уключаючи електронні (ті, що зберігаються в інформаційних системах</p>	<p>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</p>

<p>об'єкта перевірки та виготовлені методом 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.</p> <p>Вилучення документів або їх копій 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/їх копій (уключаючи електронні документи), необхідних для здійснення подальших наглядових дій.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>
Розділ III. Права та обов'язки керівників і працівників об'єкта перевірки	
Пункт 17	Пункт 17 доповнити підпунктами 3 ¹ та 9 ¹
17. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний:	17. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний:

Відсутній	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 консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем;
Відсутній	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;

Директор Департаменту грошового обігу

Олег ПРОХОДА