|  |  |
| --- | --- |
| **Порівняльна таблиця**  до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті” | |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті | Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті |
| І. Загальні положення | І. Загальні положення |
| …  2. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:  …  21) система автоматизації – програмне забезпечення‚ що обслуговує поточну внутрішню діяльність учасника СЕП та використовується для забезпечення виконання платіжних операцій;  … | …  2. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:  …  21) система автоматизації – програмне забезпечення‚ що обслуговує поточну діяльність учасника СЕП та використовується для забезпечення **ініціювання, виконання та завершення** платіжних операцій;  … |
| IV. Загальний порядок функціонування СЕП та проведення переказу коштів за допомогою учасників СЕП | IV. Загальний порядок функціонування СЕП та проведення переказу коштів за допомогою учасників СЕП |
| …  58. Учасник СЕП зобов’язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у ЦОСЕП, крім випадків:  1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;  2) зупинення, призупинення, відмови в проведенні, блокування фінансової операції, здійснення окремих видів фінансових операцій на виконання учасником СЕП обов’язків суб’єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України~~.~~  **Підпункт відсутній**  **Підпункт відсутній** | …  58. Учасник СЕП зобов’язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у ЦОСЕП, крім випадків:  1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;  2) зупинення, призупинення, відмови в проведенні, блокування фінансової операції, здійснення окремих видів фінансових операцій на виконання учасником СЕП обов’язків суб’єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;  **4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовими актами Національного банку України, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;**  **5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 58 розділу IV цієї Інструкції, за умови, що:**  **проведення технологічних робіт здійснюється  у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;**  **про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП та клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.** |
| XIV. Особливості виконання учасниками СЕП платіжних операцій небанківських надавачів платіжних послуг | XIV. Особливості виконання учасниками СЕП платіжних операцій небанківських надавачів платіжних послуг |
| **Пункт відсутній** | …  **1341. Небанківський надавач платіжних послуг зобов’язаний до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг:**   1. **забезпечити відповідну адаптацію програмно-технічних засобів до технології роботи СЕП, потрібну для взаємодії із СЕП та іншими інформаційними системами Національного банку (за потреби);**   **2) отримати підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.**  … |

Директор Департаменту платіжних

систем та інноваційного розвитку Андрій ПОДДЄРЬОГІН

“ \_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 року

(дата)