



Офіційно опубліковано
07.02.2025

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

06 лютого 2025 року

Київ

№ 11

Про затвердження Змін до Інструкції про виконання
міжбанківських платіжних операцій в Україні в
національній валюті

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 49¹, 72 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України з питань виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 березня 2023 року № 16 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг України інформацію про прийняття цієї постанови.

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

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
06 лютого 2025 року № 11

Зміни до Інструкції про виконання міжбанківських
платіжних операцій в Україні в національній валюті

1. У розділі I:

1) у пункті 2:

пункт після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2¹ такого змісту:

“2¹) граничний час виконання миттєвого кредитового переказу СЕП (далі – граничний час виконання миттєвого переказу СЕП) – максимальна допустима тривалість часу, за який має бути виконаний миттєвий кредитовий переказ СЕП з урахуванням усіх етапів його проходження;”;

підпункт 3 після слова “користувачів” доповнити словами “платіжних послуг”;

пункт після підпункту 3 доповнити двома новими підпунктами 3¹, 3² такого змісту:

“3¹) довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП (далі – довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП), – систематизована інформація про всіх небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують платіжні операції користувачів платіжних послуг з миттєвого кредитового переказу СЕП через розрахункові рахунки, що відкриті в банках/філіях банків – учасниках СЕП, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП;

3²) довідник учасників миттєвого кредитового переказу СЕП (далі – довідник учасників миттєвого переказу СЕП) – систематизована інформація про всіх учасників СЕП, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП;”;

пункт після підпункту 14 доповнити новим підпунктом 14¹ такого змісту:

“14¹) миттєвий кредитовий переказ СЕП (далі – миттєвий переказ СЕП) – миттєвий кредитовий переказ, що виконується через СЕП;”;

підпункт 17 після слова “користувачам” доповнити словами “платіжних послуг”;

підпункти 22, 23, 25 викласти в такій редакції:

“22) СЕП – державна платіжна система міжбанківських розрахунків, що забезпечує проведення міжбанківських операцій між учасниками СЕП із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації. Функціонування СЕП забезпечується програмно-технічним комплексом – центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП), який розміщений у Національному банку;

23) система резервування і відновлення функціонування ЦОСЕП – процедури, програмно-технічні комплекси та компоненти програмного забезпечення ЦОСЕП, що призначені забезпечити функціонування СЕП у разі порушення функціонування програмно-технічного комплексу ЦОСЕП унаслідок фізичного пошкодження комп'ютерного та телекомунікаційного обладнання, каналів зв'язку, втрати або пошкодження баз даних;”;

“25) технічний рахунок у ЦОСЕП (далі – технічний рахунок) – інформація в електронній формі, що зберігається в ЦОСЕП, поновлюється під час оброблення міжбанківських операцій і відображає розрахунки, здійснені через СЕП за кредитовим переказом та дебетовим переказом;”;

пункт після підпункту 25 доповнити новим підпунктом 25¹ такого змісту:

“25¹) технічний рахунок у ЦОСЕП для миттєвих переказів СЕП (далі – технічний рахунок для миттєвих переказів СЕП) – інформація в електронній формі, що зберігається в ЦОСЕП, поновлюється під час оброблення миттєвих переказів СЕП і відображає розрахунки, здійснені через СЕП за миттєвим переказом СЕП;”;

пункт після підпункту 26 доповнити новим підпунктом 26¹ такого змісту:

“26¹) учасник миттєвого переказу СЕП – учасник СЕП, який виконує миттєвий переказ СЕП шляхом безпосередньої взаємодії з ЦОСЕП або через ВМС банку;”;

у підпункті 27 слова та літери “з використанням модуля СЕП” замінити словами та літерами “шляхом обміну повідомленнями з ЦОСЕП”;

у підпункті 28 слова та літери “, не має модуля СЕП і” замінити словом “та”;

2) підпункт 1 пункту 7 викласти в такій редакції:

“1) електронну копію оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) з накладанням кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) або удосконаленого електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі – УЕП з кваліфікованим сертифікатом) уповноваженої особи, а також з кваліфікованою електронною печаткою або удосконаленою електронною печаткою, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки (далі – електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом) банку/філії іноземного банку/іншої установи (за наявності);”.

2. Інструкцію після розділу II доповнити новим розділом II¹ такого змісту:

“II¹. Порядок прийняття і виключення учасників миттєвого переказу СЕП

25¹. Учасниками миттєвого переказу СЕП мають бути виключно учасники СЕП.

25². Інформація про учасника миттєвого переказу СЕП міститься в довіднику учасників миттєвого переказу СЕП, який включає такі відомості, як:

- 1) скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП;
- 2) категорія учасника миттєвого переказу СЕП:
банк/філія банку/філія іноземного банку;
інша установа;
Державна казначейська служба України;
Національний банк;
- 3) трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП для системи криптографічного захисту інформації Національного банку;
- 4) код ID НБУ учасника миттєвого переказу СЕП;
- 5) код ID НБУ головної установи під час роботи в СЕП за моделлю;
- 6) номер моделі;
- 7) рівень у моделі.

25³. Порядок отримання учасником миттєвого переказу СЕП інформації з довідника учасників миттєвого переказу СЕП визначається технологічною документацією щодо функціонування СЕП з питань ведення довідника учасників миттєвого переказу СЕП.

25⁴. Банк включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:

- 1) включення відомостей про банк до довідника учасників СЕП;
- 2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.

25⁵. Філія банку – безпосередній учасник миттєвого переказу СЕП включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:

- 1) включення відомостей про філію банку до довідника учасників СЕП як безпосереднього учасника СЕП;

2) включення відомостей про банк, якому належить філія, до довідника учасників миттєвого переказу СЕП;

3) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.

25⁶. Включення філії банку до довідника учасників миттєвого переказу СЕП як опосередкованого учасника миттєвого переказу СЕП здійснюється за умови:

1) включення відомостей про філію банку до довідника учасників СЕП як опосередкованого учасника СЕП;

2) включення відомостей про банк, якому належить філія, до довідника учасників миттєвого переказу СЕП;

3) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.

25⁷. Інша установа включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:

1) включення відомостей про іншу установу до довідника учасників СЕП;

2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.

25⁸. Унесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП здійснюється в разі:

1) включення/виключення учасника миттєвого переказу СЕП до/із довідника учасників миттєвого переказу СЕП;

2) зміни відомостей про учасника миттєвого переказу СЕП, що зазначені в пункті 25² розділу II¹ цієї Інструкції.

25⁹. Учасник СЕП зобов'язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП (включення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку 2 до цієї Інструкції. Повідомлення надсилається засобами системи ЕП

не пізніше ніж за три робочих дні до дати включення, виключення або внесення змін до довідника учасників миттєвого переказу СЕП.

Банк, якому належить філія, також надсилає повідомлення про внесення відповідної інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП про цю філію.

25¹⁰. Національний банк на підставі повідомлення, отриманого від учасника СЕП, уносить зміни до довідника учасників миттєвого переказу СЕП, які набирають чинності в 00.00 того календарного дня, який зазначено в повідомленні як дата внесення змін.

25¹¹. Національний банк забезпечує включення учасника миттєвого переказу СЕП до довідника учасників миттєвого переказу СЕП з нульовим значенням технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП цього учасника.

25¹². Національний банк виключає учасника миттєвого переказу СЕП із довідника учасників миттєвого переказу СЕП незалежно від значення його технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП.”.

3. У розділі III:

1) у пунктах 26, 28:

в абзаці першому слово та цифру “додаток 2” замінити словом та цифрою “додаток 3”;

у підпункті 1 слово та цифру “додаток 3” замінити словом та цифрою “додаток 4”;

у підпункті 2 слово та цифру “додаток 4” замінити словом та цифрою “додаток 5”;

2) у пункті 34:

в абзаці першому слово та цифру “(додаток 5)” виключити;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку (додаток б) може надаватися в електронній формі. Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку в цьому разі має містити КЕП або УЕП з кваліфікованим сертифікатом уповноваженої особи власника рахунку учасника СЕП або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та кваліфіковану електронну печатку або електронну печатку з кваліфікованим сертифікатом відповідної установи (за наявності).”.

4. У розділі IV:

1) пункт 47 виключити;

2) у пункті 58:

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) визначених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;”;

абзац третій підпункту 5 викласти в такій редакції:

“про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП у спосіб, визначений правилами СЕП, та клієнтів у спосіб, визначений договором, із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.”.

5. Інструкцію після розділу IV доповнити новим розділом IV¹ такого змісту:
“IV¹. Особливості виконання миттєвого переказу СЕП

60¹. Платіжні інструкції на виконання миттєвого переказу СЕП від учасника миттєвого переказу СЕП приймаються в межах поточного значення його технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП, за винятком суми коштів, щодо якої встановлено обмеження на розпорядження згідно із законодавством України.

60². Національний банк має право прийняти рішення про встановлення максимальної суми однієї платіжної операції миттєвого переказу СЕП.

60³. Безпосередній учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєвий переказ СЕП шляхом обміну повідомленнями миттєвого переказу СЕП із ЦОСЕП.

Опосередкований учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєвий переказ СЕП через ВМС.

60⁴. Учасник миттєвого переказу СЕП-отримувач зобов'язаний цілодобово протягом граничного часу виконання миттєвого переказу СЕП, визначеного правилами СЕП:

1) забезпечити надання відповідей на запити ЦОСЕП щодо згоди/відмови на/у зарахування/зарахуванні коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача;

2) зарахувати кошти за платіжною операцією миттєвого переказу СЕП, проведеною в ЦОСЕП, на рахунок отримувача.

60⁵. Платіжна інструкція миттєвого переказу СЕП, яка міститься у платіжному повідомленні, вважається виконаною у СЕП з часу відображення її суми одночасно на технічному рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП-відправника і технічному рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП-отримувача.

60⁶. Учасник миттєвого переказу СЕП має право встановлювати технологічну перерву у виконанні миттєвих переказів СЕП для проведення технологічних робіт з обслуговування власної системи автоматизації за умови, що:

1) проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;

2) про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП у спосіб, визначений правилами СЕП, та клієнтів у спосіб, визначений договором, із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.”.

6. У розділі V:

1) в абзаці четвертому пункту 62 слова та літери “через модуль СЕП” виключити;

2) у першому реченні абзацу другого пункту 63 слово та літери “модулі СЕП,” виключити;

3) у підпункті 3 пункту 66 слово та літери “модулів СЕП” замінити словами та літерами “системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП”.

7. У розділі VII:

1) у пункті 81 слова та літери “модуля СЕП (за наявності кількох модулів СЕП – роботи всіх модулів СЕП) з” замінити словами та літерами “системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП із”;

2) підпункт 2 пункту 83 викласти в такій редакції:

“2) протоколи роботи системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП.”;

3) у пункті 86 слова та літери “та протоколів роботи модуля СЕП” виключити.

8. У розділі VIII:

1) у пункті 87 слова “коштів, виконує” замінити словами “коштів або за умови, якщо в Національного банку немає належним чином засвідченої копії ухвали суду про зупинення виконання/дії судового рішення про стягнення коштів, виконує”;

2) пункт 89 викласти в такій редакції:

“89. Національний банк для забезпечення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції, що надійшла/надійшов протягом операційного часу, визначає суму списання (далі – визначена сума списання) шляхом установлення ліміту технічного рахунку і ліміту технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП (далі – ліміти рахунку учасника СЕП) на суму, зазначену в платіжній інструкції/запиті на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірною списання).

Національний банк здійснює розподіл сум лімітів між технічним рахунком і технічним рахунком для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП відповідно до технологічної документації Національного банку з питань функціонування СЕП.”;

3) у пункті 90 слова “ліміт технічного рахунку банку” замінити словами та літерами “ліміти рахунку учасника СЕП”;

4) пункт 91 викласти в такій редакції:

“91. Національний банк для виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку на визначену суму списання:

1) формує засобами системи автоматизації платіжне повідомлення, яке містить платіжну інструкцію на списання коштів на визначену суму списання (повну або часткову), за яким визначена сума списання має бути зарахована на відповідний транзитний рахунок у Національному банку;

2) виконує списання коштів учасника СЕП з технічного рахунку в межах його поточного значення і за потреби – з технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП. Розподіл суми списання з технічного рахунку і з технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП здійснюється відповідно до технологічної документації Національного банку з питань функціонування СЕП;

3) зменшує суму лімітів рахунку учасника СЕП на визначену суму списання після того, як визначена сума списання відображена за технічним рахунком учасника СЕП;

4) формує і виконує через СЕП платіжну інструкцію, за якою сума з відповідного транзитного рахунку має бути перерахована на рахунок стягувача, для завершення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції.”;

5) у підпункті 1 пункту 93 слова “ліміт технічного рахунку банку, який було встановлено” замінити словами та літерами “ліміти рахунку учасника СЕП, які були встановлені”.

9. Підпункт 5 пункту 96 розділу IX після слова “користувачів” доповнити словами “платіжних послуг”.

10. У розділі X:

1) пункт 100 виключити;

2) пункти 101–103 викласти в такій редакції:

“101. Національний банк у день здійснення списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, або договірному списання встановлює в порядку, визначеному в пункті 89 розділу VIII цієї Інструкції:

1) для списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, ліміти рахунку учасника СЕП на суму такої заборгованості, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірному списання).

Ліміти рахунку учасника СЕП додатково можуть включати 20% від суми надходжень на кореспондентський рахунок банку за останній календарний день, у який були надходження на його кореспондентський рахунок, якщо сума на рахунку учасника СЕП менше суми заборгованості банку;

2) для договірному списання ліміти рахунку учасника СЕП на суму списання, передбаченого відповідним договором, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку.

102. Національний банк здійснює списання за платіжною інструкцією на списання коштів із кореспондентського рахунку банку через СЕП:

1) на суму встановлених лімітів рахунку учасника СЕП – у разі договірною списання або наявності на рахунку учасника СЕП на момент установлення лімітів коштів у розмірі повної суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні;

2) на суму коштів, накопичених на рахунку учасника СЕП у межах установлених лімітів, – у кінці операційного дня Національного банку, якщо на момент установлення лімітів рахунку учасника СЕП немає коштів у розмірі суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні.

Національний банк видаляє ліміти рахунку учасника СЕП після того, як сума списання відображена за технічним рахунком учасника СЕП.

103. Національний банк установлює нові ліміти рахунку учасника СЕП під час переходу ЦОСЕП на наступний календарний день на залишок суми заборгованості, якщо списана сума менша, ніж сума заборгованості, та виконує списання залишку заборгованості на наступний операційний день у порядку, визначеному в пунктах 101, 102 розділу X цієї Інструкції.”;

3) у пункті 104:

абзац другий викласти в такій редакції:

“Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку засобами СЕП за платіжною інструкцією на списання коштів, сформованою на підставі вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції, та зарахування їх на рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у кінці третього операційного дня Національного банку в порядку, визначеному в пунктах 89–91 розділу VIII цієї Інструкції.”;

абзац третій виключити.

У зв’язку з цим абзац четвертий уважати абзацом третім.

11. У розділі XI:

1) у пункті 106:

підпункти 1 та 2 викласти в такій редакції:

“1) установлення лімітів рахунку учасника СЕП у порядку, визначеному в пункті 89 розділу VIII цієї Інструкції, на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження (якщо така сума визначена правочином про обтяження), у межах поточного значення рахунку учасника СЕП або на суму

поточного значення рахунку учасника СЕП (якщо сума не визначена правочином про обтяження), за винятком коштів, обтяжених іншими зобов'язаннями банку (крім договірною списання);

2) зупинення власних видаткових операцій банку відповідно до пунктів 96, 97 розділу ІХ цієї Інструкції, якщо сума встановлених лімітів рахунку учасника СЕП буде меншою, ніж сума, зазначена в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або якщо в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження сума не визначена;”;

в абзацах першому та другому підпункту 3 слова “ліміту технічного рахунку банку” замінити словами та літерами “лімітів рахунку учасника СЕП”;
підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) скасування зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП після встановлення лімітів рахунку учасника СЕП на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або після виконання списання відповідно до пункту 107 розділу ХІ цієї Інструкції.”;

2) у пункті 107 слова та цифри “пунктів 100, 102 розділу Х цієї Інструкції” замінити словами і цифрами “пункту 102 розділу Х цієї Інструкції у частині договірною списання”.

12. У розділі ХІІ:

1) у пункті 109:

у підпункті 1 слово та цифру “додаток 6” замінити словом та цифрою “додаток 7”;

в абзаці сьомому підпункту 2 слова та літери “модуля/модулів СЕП” замінити словами та літерами “системи автоматизації в частині взаємодії з СЕП”;

2) підпункт 3 пункту 110 викласти в такій редакції:

“3) не було протягом одного року, що передує даті надходження документів, фактів застосування до іншої установи заходів впливу за порушення вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), які не були виконані до дати надходження документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до іншої установи цих заходів впливу;”;

3) підпункт 4 пункту 113¹ викласти в такій редакції:

“4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов’язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такої установи Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.”;

4) у пункті 117 слово та цифру “(додаток 7)” замінити словом та цифрою “(додаток 8)”.

13. У розділі XIII:

1) пункт 125 викласти в такій редакції:

“125. Національний банк забезпечує виконання документів про арешт коштів іншої установи з визначеною сумою арешту шляхом:

1) установлення лімітів рахунку учасника СЕП на суму, зазначену в документі про арешт коштів іншої установи;

2) видалення лімітів рахунку учасника СЕП у разі виконання примусового списання коштів або зняття арешту з коштів.”;

2) у пункті 127 цифри “100” замінити цифрами “101”.

14. У розділі XIV:

1) пункти 129, 130 після слова “користувачів” доповнити словами “платіжних послуг”;

2) розділ після пункту 133 доповнити новим пунктом 133¹ такого змісту:

“133¹. Національний банк включає небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг за умови дотримання таких вимог:

1) у разі отримання небанківським надавачем платіжних послуг авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг та виконувати платіжні операції за цими рахунками;

2) не було протягом одного року, що передує даті надходження документів, фактів застосування до небанківського надавача платіжних послуг заходів впливу за порушення вимог законодавства України з питань регулювання ринків

фінансових послуг, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), які не були виконані до дати надходження документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до небанківського надавача платіжних послуг цих заходів впливу;

3) не було інформації про те, що небанківський надавач платіжних послуг включений до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та/або про застосування до такого небанківського надавача платіжних послуг Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.”;

3) в абзаці першому та першому реченні абзацу другого пункту 135 слово та цифру “дodatку 8” замінити словом та цифрою “дodatку 9”;

4) розділ після пункту 136 доповнити новим пунктом 136¹ такого змісту:

“136¹. Національний банк виключає небанківського надавача платіжних послуг з довідника небанківських надавачів платіжних послуг у разі припинення авторизації діяльності небанківського надавача платіжних послуг з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг та виконувати платіжні операції за цими рахунками.”;

5) розділ після пункту 139 доповнити одинадцятьма новими пунктами 139¹–139¹¹ такого змісту:

“139¹. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на розрахунковий рахунок цього небанківського надавача платіжних послуг, який відкритий в учасника СЕП, крім випадків:

1) неможливості встановлення небанківським надавачем платіжних послуг належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;

2) визначених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) реалізації небанківським надавачем платіжних послуг спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;

4) неможливості зарахування цих коштів відповідно до валютного законодавства України;

5) виконання небанківським надавачем платіжних послуг технологічних робіт з обслуговування власної системи автоматизації, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 139¹ розділу XIV цієї Інструкції, за умови, що:

проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;

про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП, учасника СЕП та користувачів платіжних послуг із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.

139². Банк/філія банку – учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєві перекази СЕП користувачів платіжних послуг небанківського надавача платіжних послуг через СЕП за умови наявності інформації про такого небанківського надавача платіжних послуг у довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.

139³. Довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, включає такі відомості про небанківського надавача платіжних послуг:

1) скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;

2) код ID НБУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;

3) код ID НБУ банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг;

4) пріоритет банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП.

139⁴. Порядок отримання учасниками миттєвого переказу СЕП інформації з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, визначається технологічною документацією щодо функціонування СЕП з питань ведення довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.

139⁵. Унесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, здійснюється в разі:

1) включення/виключення небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, до/з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП;

2) зміни відомостей про небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, що зазначені в пункті 139³ розділу XIV цієї Інструкції.

139⁶. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, виконати вимоги пункту 134¹ розділу XIV цієї Інструкції для забезпечення виконання миттєвого переказу СЕП.

139⁷. Небанківський надавач платіжних послуг для внесення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, надсилає до банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому/якій йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, що містить інформацію, зазначену в додатку 10 до цієї Інструкції.

Банк – учасник миттєвого переказу СЕП, який отримав повідомлення від небанківського надавача платіжних послуг безпосередньо або через філію банку – учасника миттєвого переказу СЕП, зобов'язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП (включення, унесення змін, виключення), за формою, що наведена в додатку 10 до цієї Інструкції. Додатково банк – учасник миттєвого переказу СЕП надсилає до Національного банку:

1) повідомлення, отримане банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП від небанківського надавача платіжних послуг;

2) підтвердження повної взаємодії небанківського надавача платіжних послуг із банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП, в

якому/якій відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, з питань, що стосуються взаємодії небанківського надавача платіжних послуг і банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП без обміну інформацією з ЦОСЕП, відповідно до програми і методики тестування, визначеної зазначеним/зазначеною банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП.

Банк – учасник миттєвого переказу СЕП надсилає повідомлення до Національного банку засобами системи ЕП не пізніше ніж за три робочих дні до дати включення, виключення або внесення змін до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.

139⁸. Вимоги пунктів 136, 136¹, 137 розділу XIV цієї Інструкції поширюються на небанківського надавача платіжних послуг під час включення, внесення змін, виключення інформації про нього до/з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.

139⁹. Учасник миттєвого переказу СЕП визначає банк/філію банку – учасника миттєвого переказу СЕП, до якого надсилається платіжне повідомлення, що містить платіжну інструкцію для виконання миттєвого переказу СЕП платника щодо перерахування коштів на платіжний рахунок отримувача, який відкрито в небанківському надавачі платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, використовуючи інформацію про цього небанківського надавача платіжних послуг, зазначену в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.

Учасник миттєвого переказу СЕП у разі зазначення в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, кількох банків/філій банків – учасників миттєвого переказу СЕП, у яких відкриті розрахункові рахунки небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, надсилає платіжне повідомлення тому банку/філії банку – учаснику миттєвого переказу СЕП, який визначений в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, як пріоритетний для виконання миттєвого переказу СЕП.

ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення, отримане від учасника миттєвого переказу СЕП, якщо в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, немає інформації про небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, на якого надсилається відповідне платіжне повідомлення.

139¹⁰. Небанківський надавач платіжних послуг – отримувач миттєвого переказу СЕП зобов'язаний цілодобово протягом граничного часу виконання миттєвого переказу СЕП, визначеного правилами СЕП, забезпечити надання відповідей на запити ЦОСЕП, які він отримує від банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, щодо

згоди/відмови на зарахування коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача.

139¹¹. На небанківського надавача платіжних послуг поширюються вимоги пункту 59 розділу IV, пунктів 60⁴, 60⁶ розділу IV¹ та розділу XV цієї Інструкції.”.

15. В абзаці першому пункту 151 розділу XVII:

1) абзац після слів “наявність відповідного судового рішення про стягнення коштів” доповнити словами “з банку-кореспондента”;

2) слова “коштів, виконує” замінити словами “коштів або за умови, якщо в банку немає належним чином засвідченої копії ухвали суду про зупинення виконання/дії судового рішення про стягнення коштів банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку, виконує”.

16. У додатках до Інструкції:

1) Інструкцію після додатка 1 доповнити новим додатком 2 такого змісту:

“Додаток 2
до Інструкції про виконання міжбанківських
платіжних операцій в Україні в національній валюті
(пункт 25⁹ розділу II¹)

Зразок

(найменування банку/філії банку/філії
іноземного банку/іншої установи)]

Національний банк України

Повідомлення
про внесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП

1. Згідно з _____ включити/виключити/унести зміни до довідника учасників миттєвого переказу СЕП.

Таблиця

№ з/п	Скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП	Трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП у системі криптографічного захисту інформації	Код ID НБУ учасника миттєвого переказу СЕП	Дата внесення змін
1	2	3	4	5

Керівник банку/філії банку/філії іноземного банку/
іншої установи

(прізвище, ініціали)

Виконавець

(прізвище, ініціали)

Номер телефону

2. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) у колонці 2 зазначається скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП відповідно до його статуту;

2) у колонці 5 зазначається дата, з якої внесені зміни набирають чинності.”. У зв’язку з цим додатки 2–8 уважати відповідно додатками 3–9;

2) у відмітці до додатка 3 слово та цифру “Додаток 2” замінити словом та цифрою “Додаток 3”;

3) у відмітці до додатків 4–9 цифри “3, 4, 5, 6, 7, 8” замінити відповідно цифрами “4, 5, 6, 7, 8, 9”;

4) у розділі II додатка 8:

у підпункті 2 пункту 4 слова “технічного рахунку”, “ним” замінити відповідно словами “технічних рахунків”, “ними”;

у пункті 5:

у підпункті 7 слова “технічного рахунку” замінити словами “технічних рахунків”;

у підпункті 8 слова “технічного рахунку”, “ним” замінити відповідно словами “технічних рахунків”, “ними”;

у підпункті 9 слова “технічного рахунку” замінити словами “технічних рахунків”;

пункт 6 після підпункту 5 доповнити новим підпунктом 5¹ такого змісту:

“5¹) забезпечувати невідкладне та цілодобове надання відповідей на запити ЦОСЕП щодо згоди/відмови на/у зарахування/зарахуванні коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача;”;

5) Інструкцію доповнити новим додатком такого змісту:

“Додаток 10
до Інструкції про виконання міжбанківських
платіжних операцій в Україні в національній валюті
(пункт 139⁷ розділу XIV)

Зразок

Національний банк України

(найменування учасника миттєвого переказу СЕП)

Повідомлення

про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП

1. Згідно з _____ включити/виключити/унести зміни до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП

Таблиця

№ з/п	Скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП	Код за ЄДРПОУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП	Код ID НБУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП	Код ID НБУ банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому/якій відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг	Пріоритет банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП	Дата внесення змін
1	2	3	4	5	6	7

--	--	--	--	--	--	--

Керівник установи

(прізвище, ініціали)

Виконавець

(прізвище, ініціали)

Номер телефону

2. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) у колонці 2 зазначається скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП відповідно до Реєстру платіжної інфраструктури;

2) у колонці 5 зазначається банк/філія банку – учасник миттєвого переказу СЕП, у якому/якій небанківським надавачем платіжних послуг відкрито розрахунковий рахунок;

3) у колонці 6 зазначається пріоритет, згідно з яким до цього банку/цієї філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП надсилаються платіжні повідомлення за наявності в небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, декількох розрахункових рахунків у різних банках/філіях банків – учасниках миттєвого переказу СЕП. Зазначається одне з таких значень:

“1” – вищий пріоритет;

“2” – нижчий пріоритет;

“0” – інше;

4) у колонці 7 зазначається дата, з якої внесені зміни набирають чинності.”.