



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

08 листопада 2021 року

м. Київ

№ 116

Про затвердження Змін до Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України” та з метою реалізації вимог Закону України від 30 червня 2021 року № 1587-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи” у частині заборони накладати арешт на кошти, що знаходяться на кореспондентських рахунках банку, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 року № 216, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 01 жовтня 2008 року за № 910/15601 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома банків 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

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

Зміни до Положення про порядок виконання банками
документів на переказ, примусове списання і арешт коштів
в іноземних валютах та банківських металів

1. Абзац вісімнадцятий пункту 2.1 глави 2 виключити.

У зв'язку з цим абзаци дев'ятнадцятий – двадцять третій уважати відповідно абзацами вісімнадцятим – двадцять другим.

2. Пункти 6.2–6.6, 6.8–6.11 глави 6 викласти в такій редакції:

“6.2. Банк зобов'язаний за поточними рахунками клієнта прийняти до виконання документ про арешт усіх коштів та банківських металів за всіма видами валют і банківських металів із зазначенням суми/маси або без зазначення суми/маси за кожним видом валют чи банківських металів, або із зазначенням загальної суми в національній валюті за всіма видами валют і банківських металів, або коштів та банківських металів за окремим видом валют та банківських металів із зазначенням суми/маси за ним/ними або без зазначення суми/маси.

Банк зобов'язаний за коррахунками банку-боржника в банківських металах прийняти до виконання документ про арешт банківських металів за всіма видами банківських металів із зазначенням маси за кожним видом банківських металів або із зазначенням загальної суми в національній валюті за всіма видами банківських металів банку чи банківських металів за окремим видом банківських металів із зазначенням маси за ними.

6.3. Банк виконує документ про арешт щодо тих поточних рахунків клієнтів і лише тих видів валют та/або банківських металів, які зазначені в цьому документі.

Банк виконує документ про арешт щодо тих коррахунків банків у банківських металах і лише тих видів банківських металів, які зазначені в цьому документі.

6.4. Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку та арештовує кошти в іноземній валюті або банківські метали на поточному рахунку клієнта в сумі/масі, зазначеній у документі про арешт, і продовжує здійснювати операції за поточним рахунком клієнта в межах суми/маси, що перевищує суму/масу арешту, якщо до банку надходить документ про арешт із зазначенням виду валюти або банківського металу, коштів або банківських металів за яким достатньо на поточному рахунку клієнта для виконання цього документа.

Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку та арештовує банківські метали на коррахунку банку в масі, зазначеній у документі про арешт, і продовжує здійснювати операції за коррахунком банку в межах маси, що перевищує масу арешту, якщо до банку надходить документ про арешт із зазначенням виду банківського металу, якого достатньо на коррахунку банку для виконання цього документа.

6.5. Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє орган (особу), який (яка) надіслав(ла) документ про арешт, про відсутність коштів за цим видом валют або банківських металів, якщо до банку надходить документ про арешт із зазначенням виду валюти або банківського металу, коштів або банківських металів за яким немає на поточному рахунку клієнта.

Банк продовжує здійснювати операції за поточними рахунками клієнта за всіма іншими видами валют або банківських металів, крім виду валюти або банківського металу, який зазначено в документі про арешт, що обліковується на відповідному позабалансовому рахунку.

Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє орган (особу), який(яка) надіслав(ла) документ про арешт, про відсутність такого виду банківського металу, якщо до банку надходить документ про арешт із зазначенням виду банківського металу, якого немає на коррахунку банку.

Банк продовжує здійснювати операції за коррахунками банку за всіма іншими видами банківських металів, крім виду банківського металу, який зазначено в документі про арешт, що обліковується на відповідному позабалансовому рахунку.

6.6. Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку, а також арештовує наявні кошти в іноземній валюті або банківські метали за кожним із зазначених видів валют або банківських металів і не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє орган (особу), який (яка) надіслав(ла) документ про арешт, про недостатність коштів за цим видом валют або банківських металів, якщо до банку надходить

документ про арешт із зазначенням виду валюти або банківського металу, коштів або банківських металів за яким недостатньо на поточному рахунку клієнта для виконання цього документа.

Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку, а також арештовує наявні банківські метали за кожним із зазначених видів банківських металів і не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє орган (особу), який(яка) надіслав(ла) документ про арешт, про недостатність зазначеного виду банківського металу, якщо до банку надходить документ про арешт із зазначенням виду банківського металу, якого недостатньо на коррахунку банку для виконання цього документа.

Банк не виконує видаткових операцій за поточними рахунками клієнта, на кошти та/або банківські метали на яких накладено арешт, до забезпечення суми/маси, зазначеної в документі про арешт, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів та/або банківських металів.

Банк не виконує видаткових операцій за коррахунками банку, на банківські метали на яких накладено арешт, до забезпечення маси, зазначеної в документі про арешт, або до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з банківських металів.”;

“6.8. Банк, до якого надійшли документи про арешт із зазначенням у них одних і тих самих поточних рахунків клієнтів та одних і тих самих видів валют або банківських металів, обліковує ці документи про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і виконує їх у тій послідовності, у якій вони надійшли.

Банк, до якого надійшли документи про арешт із зазначенням у них одних і тих самих коррахунків банку та одних і тих самих видів банківських металів, обліковує ці документи про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і виконує їх у тій послідовності, у якій вони надійшли.

6.9. Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і не виконує видаткових операцій за поточними рахунками клієнта, на кошти та/або банківські метали на яких накладено арешт, у межах сум/маси, зазначених у документі про арешт, до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з коштів та/або банківських металів, якщо згідно з документом про арешт накладається арешт на всі види валют та банківських металів, що зберігаються на поточних рахунках клієнта.

Банк обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку і не виконує видаткових операцій за коррахунками банку, на банківські метали на яких накладено арешт, у межах маси, зазначеної в документі про арешт, до отримання передбачених законодавством України документів про зняття арешту з банківських металів, якщо згідно з документом про арешт

накладається арешт на всі види банківських металів, що зберігаються на коррахунках банку.

6.10. Банк із метою забезпечення арешту суми, зазначеної в документі про арешт, обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку й арештовує кошти в іноземній та національній валюті, банківські метали на поточних рахунках клієнта за кожним видом валют та банківських металів, якщо згідно з документом про арешт такий арешт накладається на всі види валют і банківських металів, що зберігаються на поточних рахунках клієнта, уключаючи і на національну валюту, і, крім того, загальну суму, яка підлягає арешту, зазначено в національній валюті (без конкретних сум за кожним видом валют або банківських металів).

Банк із метою забезпечення виконання документа про арешт, відповідно до якого арешт накладається на всі види банківських металів, що зберігаються на коррахунках банку, і, крім того, загальну суму, яка підлягає арешту, зазначено в національній валюті (без конкретних сум за кожним видом банківських металів), арештовує банківські метали на коррахунках банку за кожним видом банківських металів й обліковує документ про арешт на відповідному позабалансовому рахунку з метою забезпечення арешту суми, зазначеної в документі про арешт.

Банк у разі недостатності коштів та банківських металів не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє про це орган (особу), який (яка) надіслав(ла) документ про арешт, і продовжує арештовувати кошти і банківські метали на цих самих поточних рахунках клієнта за кожним видом валют та банківських металів у сумі, достатній для забезпечення виконання вищезазначеного документа про арешт.

Банк у разі недостатності банківських металів не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляє про це орган (особу), який (яка) надіслав(ла) документ про арешт, і продовжує арештовувати банківські метали на цих самих коррахунках банку за кожним видом банківських металів у сумі, достатній для забезпечення виконання вищезазначеного документа про арешт.

Банк для забезпечення арешту суми, потрібної для виконання документа про арешт, здійснює розрахунок гривневого еквівалента іноземних валют та/або банківських металів, які арештовуються на поточних рахунках клієнта для виконання отриманого документа про арешт, за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, що встановлюється Національним банком на день надходження документа про арешт, а в наступні дні цей розрахунок здійснюється після кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів, що встановлюється Національним банком, а також з урахуванням нових надходжень коштів в іноземній валюті та/або банківських металів.

Банк із метою виконання отриманого документа про арешт, відповідно до якого арешт накладається на банківські метали, що зберігаються на коррахунках банку, здійснює розрахунок гривневого еквівалента банківських металів, які арештовуються на коррахунках банку за офіційним курсом гривні до банківських металів, що встановлюється Національним банком на день надходження документа про арешт, а в наступні дні цей розрахунок здійснюється після кожної зміни офіційного курсу гривні до банківських металів, що встановлюється Національним банком, а також з урахуванням нових надходжень банківських металів.

Для забезпечення арешту суми, потрібної для виконання документа про арешт, здійснюється розрахунок гривневого еквівалента іноземних валют та/або банківських металів, зазначених в отриманому документі про арешт, за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, що встановлюється Національним банком на день надходження документа про арешт, а в наступні дні цей розрахунок здійснюється після кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів, що встановлюється Національним банком, якщо документ про арешт із зазначенням у ньому виду іноземної валюти або банківського металу надійшов до поточного рахунку клієнта-боржника в національній валюті.

6.11. Банк не виконує видаткових операцій за поточними рахунками клієнта, на кошти та/або банківські метали на яких накладено арешт, уключаючи й кошти в іноземній валюті та банківські метали, що попередньо куплені за заявою клієнта на валютному ринку України (до накладання арешту) і не перераховані ним за призначенням до їх арешту.

Банк не виконує видаткових операцій за коррахунками банку, на банківські метали на яких накладено арешт.”.