



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

24 грудня 2023 року

Київ

№ 179

Про затвердження Змін до деяких нормативно-
правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 51 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, пункту 5 розділу II Закону України від 12 січня 2023 року № 2888-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг”, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пункту 7 розділу II Закону України від 20 березня 2023 року № 2970-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки”, з метою вдосконалення порядку відкриття, закриття Національним банком України рахунків клієнтів, ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів платіжних послуг, виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах і виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 14 липня 2022 року № 144), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (далі – Зміни до Положення № 516), що додаються;

2) Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 року № 216 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 25 серпня 2022 року № 189), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 01 жовтня 2008 року за № 910/15601, що додаються;

3) Інструкції про порядок відкриття та закриття Національним банком України рахунків клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 15 квітня 2022 року № 74 (зі змінами) (далі – Зміни до Інструкції № 74), що додаються;

4) Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163, що додаються;

5) Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 березня 2023 року № 16, що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків 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, крім підпункту 1 пункту 1 Змін до Положення № 516, підпункту 1 пункту 1 Змін до Інструкції № 74, які набирають чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
24 грудня 2023 року № 179

Зміни до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку

1. У розділі II:

1) в абзаці другому пункту 12 слова “державне регулювання ринків фінансових послуг” замінити словами “фінансові компанії”;

2) пункт 15 після абзацу третього доповнити новим абзацом четвертим такого змісту:

“Банк має право розірвати договір банківського вкладу за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються вкладнику в порядку, визначеному законом та/або договором банківського вкладу, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.”.

У зв’язку з цим абзац четвертий уважати абзацом п’ятим.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
24 грудня 2023 року № 179

Зміни до Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг
платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах

1. Абзац перший пункту 4 розділу I викласти в такій редакції:

“4. Терміни “безготівкові розрахунки”, “дата валютування”, “засіб дистанційної комунікації”, “ініціатор”, “користувач платіжних послуг”, “обтяжувач”, “отримувач”, “платіжна інструкція”, “платіжна операція”, “платник”, “сума платіжної операції”, “унікальний ідентифікатор”, “код автентифікації”, що використовуються в цьому Положенні, уживаються у значеннях, визначених у Законі про платіжні послуги та нормативно-правовому акті Національного банку з питань автентифікації та застосування посиленої автентифікації на платіжному ринку.”.

2. У пункті 14 розділу II:

1) у підпункті 12 слова “реєстраційний (обліковий) номер платника податків” замінити словами “обліковий номер”;

2) підпункт 13 доповнити словами “, або код автентифікації”.

3. Пункт 40 розділу V доповнити новим абзацом такого змісту:

“Банк платника виконує платіжну інструкцію на примусове списання (стягнення) із кореспондентського рахунку банку-боржника в строки, що визначені нормативно-правовим актом Національного банку з питань виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
24 грудня 2023 року № 179

Зміни до Інструкції про порядок відкриття та закриття Національним банком України рахунків клієнтів

1. У розділі I:

1) в абзаці другому пункту 6 слова “державне регулювання ринків фінансових послуг” замінити словами “фінансові компанії”;

2) у пункті 15 слова “підписання Національним банком” замінити словами “, визначена умовами”.

2. У розділі II:

1) абзац перший пункту 18 викласти в такій редакції:

“18. Національний банк відкриває накопичувальний рахунок перехідному банку для формування статутного капіталу на підставі поданих Фондом.”;

2) абзац перший пункту 19 викласти в такій редакції:

“19. Національний банк відкриває накопичувальний рахунок неплатоспроможному банку для здійснення процедури його ліквідації на підставі поданих Фондом.”.

3. В абзаці першому пункту 29 розділу IV слова “вимог на примусове списання (стягнення) коштів” замінити словами “інструкцій стягувачів”.

4. У першому реченні колонки 3 рядка 4 таблиці додатка 1 до Інструкції слова “реєстраційний (обліковий) номер платника податку” замінити словами “обліковий номер”.

Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті
користувачів платіжних послуг

1. У розділі I:

1) у пункті 6:

у підпункті 6 слова “реєстраційний (обліковий) номер платника податків (далі – реєстраційний номер)” замінити словами “обліковий номер, який присвоюється контролюючими органами (далі – обліковий номер)”;

у підпункті 10 слово “грошові” виключити;

2) у пункті 14:

у підпункті 1 слова та літери “[коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ/реєстраційного номера/РНОКПП або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)]” виключити;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“Надавач платіжних послуг приймає рішення щодо перевірки в платіжній інструкції інформації, зазначеної в підпункті 1 або в підпункті 2 пункту 14 розділу I цієї Інструкції, самостійно, а якщо він є учасником платіжної системи, то згідно з правилами платіжної системи.”;

3) абзац п’ятий пункту 17 після слова “час,” доповнити словами “крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов’язань перед надавачем платіжних послуг платника,”;

4) у пункті 22:

у підпункті 1 слова та літери “[коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ/реєстраційного номера/РНОКПП або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)]” виключити;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“Надавач платіжних послуг приймає рішення щодо перевірки в платіжній інструкції інформації, зазначеної в підпункті 1 або в підпункті 2 пункту 22 розділу I цієї Інструкції, самостійно, а якщо він є учасником платіжної системи, то згідно з правилами платіжної системи.”.

2. У пункті 54 розділу III слово “грошові” виключити.

3. У колонці 3 таблиці додатка до Інструкції:

1) рядків 6, 12 слова “реєстраційний номер” замінити словами “обліковий номер”;

2) абзац перший рядка 18 викласти в такій редакції:

“Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком, або кодом автентифікації.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
24 грудня 2023 року № 179

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

1. У підпункті 19 пункту 2 розділу I слова та літери “ведення учасниками СЕП архіву фінансових повідомлень” замінити словами “загальних умов зберігання інформації про фінансові повідомлення”.

2. У підпункті 4 пункту 13, в абзаці четвертому підпункту 3 пункту 16 та в абзаці четвертому підпункту 2 пункту 17 розділу II слово “захисту” замінити словами “криптографічного захисту”.

3. Друге речення підпункту 1 пункту 45 розділу IV після слова “крім” доповнити словами “зазначення дати складання платіжної інструкції та”.

4. В абзаці четвертому підпункту 2 пункту 71 розділу V, в абзаці першому підпункту 3 пункту 109, у підпункті 5 пункту 110, у пункті 112, в абзаці четвертому підпункту 4 пункту 116 та в пункті 117 розділу XII слова “засобів захисту” замінити словами “засобів криптографічного захисту”.

5. У додатках до Інструкції:

1) у колонці 4 таблиці додатка 1 слово “захисту” замінити словами “криптографічного захисту”;

2) пункт 10 розділу IV додатка 2 викласти в такій редакції:

“10. За невиконання або неналежне виконання однією зі Сторін своїх зобов’язань, визначених цим договором та/або законодавством України, винна Сторона несе відповідальність згідно з умовами цього договору та законодавством України.”;

3) у додатку 7:

у розділі II:

підпункт 12 пункту 6 викласти в такій редакції:

“12) не передавати отриману засобами системи ЕП інформацію третім особам, якщо інше не передбачено законодавством України;”;

розділ після підпункту 12 доповнити новим підпунктом 12¹ такого змісту:

“12¹) забезпечувати наявність і виконання власного внутрішнього документа, що регламентує порядок відновлення роботи Замовника в СЕП у разі порушення функціонування його автоматизованих систем або СЕП чи в разі виникнення надзвичайних ситуацій;”;

у розділі IX:

пункт 26 викласти в такій редакції:

“26. Місцезнаходження, банківські реквізити, коди за ЄДРПОУ Сторін:

Виконавця _____ Замовника _____
 _____ _____”;

пункт 27 виключити;

пункт 28 викласти в такій редакції:

“28. Для вирішення всіх питань, пов’язаних із виконанням цього договору, відповідальними представниками є:

від Виконавця: _____ від Замовника: _____
 _____ _____
 Виконавець _____ Замовник _____

(особистий підпис)

(особистий підпис)

М. П.

М. П.”;

пункт 29 виключити;

у пункті 2 пояснення щодо заповнення договору про розрахунково-інформаційне обслуговування в системі електронних платежів Національного банку України та надання послуг системою електронної пошти Національного банку України цифри “29” замінити цифрами “28”.