



**Правління Національного банку України**

**ПОСТАНОВА**

25 травня 2021 року

м. Київ

№ 44

**Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові  
розрахунки в Україні в національній валюті**

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою вдосконалення нормативно-правового акта Національного банку України з питань здійснення безготівкових розрахунків у національній валюті Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за № 377/8976 (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

Аркуші погодження додаються.

Зміни до Інструкції про безготівкові  
розрахунки в Україні в національній валюті

1. Пункти 2.16, 2.17, 2.20, 2.21 глави 2 викласти в такій редакції:

“2.16. Банк зобов’язаний/має право відмовитися від виконання платіжного доручення платника за фінансовою операцією у випадках, установлених статтею 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

2.17. Банк повертає клієнту платіжне доручення без виконання і на зворотному боці платіжного доручення проставляє напис про причину його повернення [із зазначенням дати повернення та посиланням на статтю 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та на пункт 2.17 глави 2 цієї Інструкції], який засвідчується підписами відповідального виконавця, відповідального працівника банку або працівника, уповноваженого відповідальним працівником банку, та відбитком штампа банку.”.

“2.20. Банк виконує платіжні вимоги на примусове списання коштів, які надійшли до банку до початку операційного часу поточного дня або протягом операційного часу поточного дня, але на час надходження на рахунок платника немає коштів або їх недостатньо, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження), на початку операційного часу наступного операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує платіжні вимоги на примусове списання коштів частково відповідно до пункту 5.10 глави 5 цієї Інструкції, якщо на рахунок платника з урахуванням поточних надходжень на рахунок протягом попереднього операційного дня буде недостатньо коштів для їх виконання.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні вимоги на примусове списання коштів без виконання згідно з пунктом 2.18 глави 2 цієї Інструкції, якщо на рахунок платника коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили.

2.21. Банк виконує платіжні вимоги на примусове списання коштів, які надійшли до банку після операційного часу поточного дня, на початку операційного часу наступного операційного дня в межах наявних коштів на кінець попереднього операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує платіжні вимоги на примусове списання коштів частково відповідно до пункту 5.10 глави 5 цієї Інструкції, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку платника буде недостатньо коштів для виконання цих платіжних вимог з урахуванням поточних надходжень на рахунок на кінець попереднього операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжні вимоги на примусове списання коштів без виконання згідно з пунктом 2.18 глави 2 цієї Інструкції, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку платника не буде коштів для їх виконання.”.

2. Абзаци другий та третій пункту 5.2 глави 5 викласти в такій редакції:

“Примусове списання коштів з рахунків, які відкриті в банках і на яких обліковуються кошти Державного бюджету України та місцевих бюджетів або бюджетних установ, здійснюється органами, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів у порядку, установленому Кабінетом Міністрів України.

Банк повертає стягувачу платіжні вимоги на примусове списання коштів з цих рахунків без виконання відповідно до пункту 2.18 глави 2 цієї Інструкції.”.

3. У главі 10:

1) пункт 10.12 виключити.

У зв'язку з цим пункти 10.13–10.15 уважати відповідно пунктами 10.12–10.14;

2) у пункті 10.12 цифри “10.13” замінити цифрами “10.12”;

3) у пункті 10.13 слова та цифри “внаслідок причин, що зазначені в пунктах 10.12 і 10.13 цієї глави” замінити словами та цифрами “внаслідок причини, що зазначена в пункті 10.12 глави 10 цієї Інструкції”.

4. Пункти 11.7 та 11.8 глави 11 викласти в такій редакції:

“11.7. Банк виконує інкасові доручення (розпорядження), які надійшли до банку до початку операційного часу поточного дня або протягом операційного часу поточного дня, але на час надходження на рахунку платника немає коштів або їх недостатньо, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника

протягом операційного дня (поточні надходження), на початку операційного часу наступного операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує інкасові доручення (розпорядження) частково відповідно до пункту 11.9 глави 11 цієї Інструкції, якщо на рахунку платника з урахуванням поточних надходжень на рахунок протягом попереднього операційного дня буде недостатньо коштів для їх виконання.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає інкасові доручення (розпорядження) без виконання згідно з пунктом 11.11 глави 11 цієї Інструкції, якщо на рахунку платника коштів немає і протягом попереднього операційного дня кошти на його рахунок не надходили.

11.8. Банк виконує інкасові доручення (розпорядження), які надійшли до банку після операційного часу поточного дня, на початку операційного часу наступного операційного дня в межах наявних коштів на кінець попереднього операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня виконує інкасові доручення (розпорядження) частково відповідно до пункту 11.9 глави 11 цієї Інструкції, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку платника буде недостатньо коштів для виконання цих інкасових доручень (розпоряджень) з урахуванням поточних надходжень на рахунок на кінець попереднього операційного дня.

Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає інкасові доручення (розпорядження) без виконання згідно з пунктом 11.11 глави 11 цієї Інструкції, якщо на кінець попереднього операційного дня на рахунку платника не буде коштів для їх виконання.”.