



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

від 28 жовтня 2014 року

№ 682

м. Київ

Про затвердження Змін до Інструкції
про міжбанківський переказ коштів
в Україні в національній валюті

Відповідно до статей 7, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України” та з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до вимог Закону України від 04 липня 2014 року № 1586-VII “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи” Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 06 вересня 2006 року за № 1035/12909 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та розрахунків (Кравець В. М.) довести зміст цієї постанови до відома Операційного, територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 25-2

Аркуш погодження з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб додається.

Зміни до Інструкції про міжбанківський
переказ коштів в Україні в національній валюті

1. Пункт 1 глави 1 розділу I після абзацу восьмого доповнити новим абзацом дев'ятим такого змісту:

“заблоковані кошти – кошти, заблоковані Національним банком на кореспондентському рахунку банку, відкритому в Національному банку, у розмірі наданого банку кредиту овернайт без забезпечення (далі – кредит овернайт бланковий) та процентів за користування ним відповідно до нормативно-правового акта Національного банку про регулювання ліквідності банків України”.

У зв'язку з цим абзаци дев'ятий – сорок третій уважати відповідно абзацами десятим – сорок четвертим.

2. У першому реченні пункту 3 глави 2 розділу II слова “протягом трьох робочих днів” замінити словами “не пізніше наступного робочого дня”.

3. У розділі III:

1) у першому реченні пункту 3 глави 2 слова “протягом трьох робочих днів” замінити словами “не пізніше наступного робочого дня”;

2) у главі 3:

пункт 7 виключити.

У зв'язку з цим пункти 8 – 12 уважати відповідно пунктами 7 – 11;

у пункті 9:

абзаци перший – шостий замінити одним новим абзацом такого змісту:

“Документи про арешт коштів банку-кореспондента, що надійшли під час тимчасової адміністрації, банк приймає і обліковує на відповідному позабалансовому рахунку без виконання та повідомляє орган, який прийняв

(надіслав) документ про арешт коштів, про запровадження тимчасової адміністрації в банку-кореспонденті”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий – дев'ятий уважати відповідно абзацами другим – четвертим;

в абзаци третьому слова та цифру “визначеному пунктом 8 цієї глави” замінити словами та цифрою “визначеному пунктом 7 цієї глави”.

4. У пунктах 1 та 3 глави 1 розділу V слова “внутрішньобанківська платіжна система” у всіх відмінках замінити аббревіатурою “ВМПС”.

5. У розділі VI:

1) у главі 1:

абзац перший пункту 3 після слів “на початок поточного операційного дня” доповнити словами “за винятком заблокованих коштів”;

пункт 4 після слів “на кореспондентському рахунку банку на цей час” доповнити словами “за винятком заблокованих коштів”;

пункт 11 виключити;

2) у главі 2:

абзац перший пункту 2 доповнити словами “за винятком заблокованих коштів”;

в абзаци другому пункту 5 слово та цифри “груп 352” замінити словом та цифрами “груп 131, 132, 352”;

перше речення пункту 7 після слів “на початок поточного операційного дня” доповнити словами “за винятком заблокованих коштів”;

у підпункті “б” пункту 9 слова та цифри “(крім ліміту, встановленого на виконання документів, передбачених абзацом першим пункту 10 цієї глави)” виключити;

абзаци перший – шостий пункту 10 замінити одним новим абзацом такого змісту:

“Документи про арешт коштів банку, що надійшли під час тимчасової адміністрації, територіальне управління приймає і обліковує на відповідному позабалансовому рахунку без встановлення ліміту технічного рахунку банку та повідомляє орган, який прийняв (надіслав) документ про арешт коштів, про запровадження тимчасової адміністрації в банку”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий – дев'ятий уважати відповідно абзацами другим – четвертим;

3) у главі 4:

абзац другий пункту 2 замінити двома новими абзацами такого змісту:

“списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком за кредитом овернайт бланковий на суму заблокованих коштів;

списання в безспірному порядку іншої заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, у межах

залишку коштів на кореспондентському рахунку банку на початок операційного дня за винятком заблокованих коштів”.

У зв'язку з цим абзац третій уважати абзацом четвертим;
главу після пункту 2 доповнити новим пунктом 3 такого змісту:

“3. Територіальне управління в день списання заборгованості банку перед Національним банком за кредитом овернайт бланковий формує меморіальний ордер на суму заблокованих коштів. Територіальне управління виконує меморіальний ордер у режимі реального часу шляхом формування засобами САБ відповідного пакета-запиту з міжбанківським електронним розрахунковим документом, передавання його через АРМ-СЕП до ЦОСЕП та отримання пакета-відповіді”.

У зв'язку з цим пункти 3 – 8 уважати відповідно пунктами 4 – 9;
пункти 4 – 7 замінити одним новим пунктом 4 такого змісту:

“4. Територіальне управління в день здійснення списання в безспірному порядку іншої заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, та договірною списання встановлює ліміт технічного рахунку банку:

для списання в безспірному порядку іншої заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, – на визначену суму списання. Якщо немає (недостатньо) коштів на кореспондентському рахунку банку на початок операційного дня, то територіальне управління додатково розраховує суму для списання з поточних надходжень на кореспондентський рахунок банку. Додатково розрахована сума дорівнює 20% від суми надходжень на кореспондентський рахунок банку за останній робочий день, у який були надходження на його кореспондентський рахунок;

для договірною списання – на визначену суму списання.

Ліміт встановлюється в режимі реального часу (пакет-запит надсилається ЦОСЕП до відправлення файлу L.00) або у файловому режимі (файл L.00).

Списання за меморіальним ордером здійснюється в режимі реального часу або у файловому режимі. Якщо на технічному рахунку банку сума менша, ніж сума встановленого ліміту, то списання здійснюється в межах наявної суми.

У режимі реального часу територіальне управління виконує меморіальний ордер у такому порядку:

формує засобами САБ відповідний пакет-запит з міжбанківським електронним розрахунковим документом, передає його через АРМ-СЕП до ЦОСЕП та отримує пакет-відповідь;

зменшує ліміт технічного рахунку банку на визначену суму списання.

У файловому режимі територіальне управління виконує меморіальний ордер у такому порядку:

формує міжбанківський електронний розрахунковий документ і файлом А надсилає до СЕП;

зменшує ліміт технічного рахунку банку на визначену суму списання, пересвідчившись (на підставі інформації, яка надходить від ЦОСЕП), що списана сума відображена за цим рахунком.

Територіальне управління в разі недостатності коштів на

кореспондентському рахунку банку для погашення іншої заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, розподіляє суму цієї заборгованості між банком і його філіями, які працюють у СЕП за окремими кореспондентськими рахунками, і надсилає засобами системи ЕП повідомлення територіальним управлінням, у яких відкриті кореспондентські рахунки філій цього банку, про списання в безспірному порядку відповідних сум з кореспондентських рахунків філій.

Територіальні управління виконують списання в безспірному порядку заборгованості з кореспондентських рахунків філій у порядку, визначеному цим пунктом, та інформують засобами системи ЕП територіальне управління, що обслуговує кореспондентський рахунок банку, про здійснені суми списання.

Територіальне управління, в якому відкрито кореспондентський рахунок банку, здійснює контроль за повнотою списання суми заборгованості”.

У зв'язку з цим пункти 8, 9 уважати відповідно пунктами 5, 6.

6. У пункті 9 глави 2 розділу VII слово та цифри “пунктів 1 – 5” замінити словом та цифрами “пунктів 1 – 4”.

7. В абзаці сьомому пункту 2 глави 4 розділу X слова “внутрішньобанківської платіжної системи” замінити словами “внутрішньобанківської міжфілійної платіжної системи”.

8. У тексті Інструкції та в додатках до неї слова “ідентифікаційний код за ЄДРПОУ”, “орган доходів і зборів” та “Управління захисту інформації” у всіх числах та відмінках замінити відповідно словами “код за ЄДРПОУ”, “контролюючий орган” та “Управління інформаційної безпеки” у відповідних числах та відмінках.

9. Додаток 2 до Інструкції після слова “Начальник” доповнити словами “(або уповноважена ним особа)”.

10. Додаток 3 до Інструкції викласти в такій редакції:

“Додаток 3
до Інструкції про міжбанківський
переказ коштів в Україні в
національній валюті
(підпункт 2 пункту 2 глави 1
розділу II)

Картка
із зразками підписів та відбитка печатки
(Зразок)

Власник кореспондентського рахунку Повне найменування	Код за ЄДРПОУ	Відмітка територіального управління Національного банку України
	Код банку	
Скорочене найменування		Дозвіл на приймання зразків підписів
Місцезнаходження		

Тел.		Головний бухгалтер (або його заступник) _____ (підпис) “ ___ ” _____ р.
Найменування банку – юридичної особи		
Найменування територіального управління Національного банку України	Код за ЄДРПОУ	
Місцезнаходження територіального управління Національного банку України		Інші відмітки
Наводимо зразки підписів та відбитка печатки, які є обов’язковими під час здійснення операцій за кореспондентським рахунком.		
Розпорядження за кореспондентським рахунком є дійсними за наявності в них одного першого та одного другого підписів.		

Зворотний бік картки із зразками підписів та відбитка печатки

Повне найменування власника кореспондентського рахунку		Кореспондентський рахунок №	Строк повноважень службових осіб, які тимчасово користуються правом першого чи другого підпису
Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Зразок підпису	
Перший підпис			Зразок відбитка печатки
Другий підпис			
			“ ___ ” _____ р.
М. П.		Керівник банку/філії ¹ _____	
Посвідчувальний напис нотаріуса відповідно до законодавства України		Головний бухгалтер _____	

¹ Підписи керівника та головного бухгалтера вимагаються відповідно до підпункту “г” пункту 8 глави 1 розділу II Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті”.

Директор Департаменту
платіжних систем та розрахунків

В. М. Кравець

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ Я. В. Смолій
(підпис)
_____ 2014 року
(дата)