



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 квітня 2024 року

Київ

№ 50

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України з питань готівкового обігу

Відповідно до статей 7, 15, 33, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою впровадження систем технологічного відеоконтролю за процесом проведення касових операцій банками та юридичними особами Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Зміни до Правил), що додаються.

2. У пункті 10 розділу I Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами):

1) абзац перший після слів “організовує роботу” доповнити словами “каси банку,”;

2) пункт доповнити п’ятьма новими абзацами такого змісту:

“Банку (філії, відділенню) заборонено виконувати касові операції в національній та іноземній валюті в касі банку касовим працівником у разі недотримання ним вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань організації захисту приміщень банків в Україні.

Банк (філія, відділення) зобов’язаний припинити здійснення касових операцій у національній та іноземній валюті в касі банку в разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю за робочим місцем касира та/або зоною перебування клієнтів біля робочого місця касира до відновлення її роботи, крім випадків:

1) здійснення операцій зі сплати клієнтами податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;

2) здійснення операцій з оплати клієнтами житлових, комунальних послуг та електронних комунікаційних послуг;

3) отримання клієнтами – фізичними особами (їх представниками) із власних рахунків готівкових коштів у національній валюті в касах банку (філій, відділень), що розташовані на територіях, визначених у Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), та щодо яких дата припинення можливості та/або завершення бойових дій/тимчасової окупації не зазначена.”.

3. Затвердити Зміни до Положення про організацію та проведення перевірок банків з питань готівкового обігу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 лютого 2022 року № 16 (зі змінами), що додаються.

4. Банк, юридична особа, що отримала ліцензію на здійснення операцій з готівкою з видом діяльності оброблення та зберігання готівки, зобов'язані протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності цією постановою затвердити розпорядчим актом перелік відсіків пункту дистанційного обслуговування (схеми розташування відсіків, назви відсіків) залежно від банківських операцій, що здійснюються пунктом дистанційного обслуговування, та внутрішнє положення про організацію роботи системи технологічного відеоконтролю в банку (юридичній особі), зазначені в підпункті 2 пункту 4 та пункті 6 Змін до Правил.

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

6. Постанова набирає чинності через шість місяців з дня її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 квітня 2024 року № 50

Зміни до Правил з організації захисту приміщень банків в Україні

1. У розділі I:

1) підпункт 2 пункту 1¹ викласти в такій редакції:

“2) юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою з видом діяльності оброблення та зберігання готівки (далі – юридична особа).”;

2) у пункті 4:

у підпункті 12¹ слова “в селищі або селі” виключити;

пункт після підпункту 14 доповнити двома новими підпунктами 14¹, 14² такого змісту:

“14¹) система відеоспостереження – комплекс обладнання для забезпечення отримання, збирання, обробки, архівування, зберігання та перегляду відеоінформації про події охоронного призначення в приміщеннях банку (юридичної особи);

14²) система технологічного відеоконтролю – комплекс обладнання для забезпечення контролю за процесом проведення касових операцій;”.

2. У пункті 34 розділу IV слово “суміжні” замінити словом “межують”.

3. У розділі IX:

1) пункт 77 викласти в такій редакції:

“77. Пункт обміну іноземних валют, призначений для проведення валютно-обмінних операцій, розташовується в приміщеннях банку або за межами банку в приміщеннях будівель, визначених у національному класифікаторі НК 018:2023 “Класифікатор будівель і споруд”, затвердженому наказом Міністерства економіки України від 16 травня 2023 року № 3573.”;

2) пункт 78 після слова та цифри “розділу V” доповнити словами та цифрами “, пунктів 117, 119 розділу XIV”.

4. У розділі XI:

1) у першому реченні пункту 84 слова “, що розташовані в селищі або селі” виключити;

2) розділ після пункту 85 доповнити новим пунктом 85¹ такого змісту:

“85¹. Банк зобов’язаний розпорядчими актом банку визначити перелік відсіків пункту дистанційного обслуговування (схеми розташування відсіків, назви відсіків) залежно від банківських операцій, що здійснюються пунктом дистанційного обслуговування.”;

3) у пункті 99¹ слова “, розташованих у селищі або селі” виключити.

5. У пункті 112 розділу XIII слова “Банк зобов’язаний” замінити словами “Банк (юридична особа) зобов’язаний”.

6. Правила доповнити новим розділом такого змісту:

“XIV. Вимоги до системи технологічного відеоконтролю

117. Банк зобов’язаний обладнати робоче місце касира, зону клієнтів біля робочого місця касира та приміщення для приймання-передавання цінностей інкасаторам системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:

1) обов’язкову реєстрацію, архівацію та зберігання відеосигналу строком не менше ніж 14 діб;

2) чітку відеофіксацію процесу проведення касових операцій, приймання-передавання готівки та видачі паперового касового документа під час касового обслуговування, оброблення готівки, приймання-передавання цінностей інкасаторам;

3) наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування підрозділу банку, де встановлена відеокамера системи технологічного відеоконтролю;

4) можливість копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

118. Юридична особа зобов’язана обладнати робоче місце касира та приміщення для приймання-передавання цінностей інкасаторам системою технологічного відеоконтролю, яка має забезпечувати:

1) обов’язкову реєстрацію, архівацію та зберігання відеосигналу строком не менше ніж 14 діб;

2) чітку відеофіксацію процесу оброблення готівки, приймання-передавання цінностей інкасаторам та проведення операцій з готівкою у передсховищі;

3) наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування підрозділу юридичної особи, де встановлена відеокамера системи технологічного відеоконтролю;

4) можливість копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

119. Банк (юридична особа) зобов'язаний розробити та затвердити розпорядчим актом банку (юридичної особи) внутрішнє положення про організацію роботи системи технологічного відеоконтролю в банку (юридичній особі), яке має передбачати:

1) впровадження та використання обладнання системи технологічного відеоконтролю як окремої системи або спільного обладнання системи технологічного відеоконтролю та системи відеоспостереження;

2) визначення місць встановлення відеокамер системи технологічного відеоконтролю та строків зберігання відеоархіву;

3) визначення зон контролю системи технологічного відеоконтролю, у яких здійснюються операції з готівкою;

4) порядок ознайомлення касових працівників про здійснення технологічного відеоконтролю;

5) порядок здійснення контролю за працездатністю системи технологічного відеоконтролю;

6) порядок інформування та дій касових працівників у разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю;

7) порядок копіювання даних (частини даних) відеоархіву.

120. Банк, у якому обсяги цінностей становлять менше ніж 20 мінімальних заробітних плат та здійснюються касові операції виключно в національній валюті, має право самостійно визначати необхідність обладнання приміщень банку системою технологічного відеоконтролю.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 квітня 2024 року № 50

Зміни до Положення про організацію та проведення
перевірок банків з питань готівкового обігу

1. Підпункт 4 пункту 13 розділу II викласти в такій редакції:

“4) безоплатно одержувати від об’єкта перевірки інформацію (включаючи дані/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу із системи технологічного відеоконтролю в разі її використання об’єктом перевірки), документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності та вилучати (виносити за межі приміщення об’єкта перевірки) інформацію у формі копій даних/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу із системи технологічного відеоконтролю (у разі її використання об’єктом перевірки) та документів або їх копій [включаючи електронні (ті, що зберігаються в інформаційних системах об’єкта перевірки та виготовлені методом копіювання, сканування або створення фотокопій)], засвідчених у порядку, установленому законодавством України, потрібних для здійснення контролю за усуненням об’єктом перевірки виявлених у його діяльності порушень, припиненням здійснення ризикової діяльності, виконанням рішень Національного банку про застосування заходів впливу.

Вилучення документів або їх копій (включаючи електронні документи), інформації (включаючи дані/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу із системи технологічного відеоконтролю в разі її використання об’єктом перевірки) відбувається відповідно до запиту керівника інспекційної групи із зазначенням вимоги щодо їх належного засвідчення шляхом безоплатного виготовлення та/або вилучення (винесення за межі банку) документів (інформації)/їх копій (включаючи електронні документи та дані/частини даних відеоархіву), необхідних для здійснення подальших наглядових дій;”.

2. У пункті 17 розділу III:

1) пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту:

“3¹) забезпечити членам інспекційної групи в разі використання об’єктом перевірки системи технологічного відеоконтролю безоплатний доступ до перегляду даних/частини даних відеоархіву цієї системи і середовища в режимі перегляду, що стосуються питань перевірки, здійснення вибірок (копіювання даних/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу) та вивантаження потрібної для здійснення перевірки інформації з метою її подальшого аналізу та наглядових дій, а також технологічну та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем;”;

2) пункт після підпункту 9 доповнити новим підпунктом 9¹ такого змісту:

“9¹) забезпечити безоплатне надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, що зберігається в системі технологічного відеоконтролю об'єкта перевірки, а саме копій даних/частини даних відеоархіву за конкретний проміжок часу, пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, що стосуються питань перевірки та пов'язаних із переглядом даних відеоархіву, у зазначені в запиті терміни, у повному обсязі, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формі, структурі та вигляді;”.