



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 листопада 2021 року

Київ

№ 126

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

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою забезпечення виконання 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” 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. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.
3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

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

1. У розділі I:

1) у пункті 1 глави 1:

абзац п'ятий виключити.

У зв'язку з цим абзаци шостий – сороковий уважати відповідно абзацами п'ятим – тридцять дев'ятим;

абзац тринадцятий викласти в такій редакції:

“код ID НБУ – єдиний ідентифікатор Національного банку, що надається банку, філії банку, філії іноземного банку, іншій установі відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо системи єдиної ідентифікації учасників фінансового ринку;”;

2) пункт 6 глави 2 викласти в такій редакції:

“6. Вимоги глави 2 розділу I, глав 2–5, 8 розділу II, розділу III, глави 1 розділу IV, глав 1, 2, пунктів 1–7 глави 3, глави 4 розділу VI та розділу VIII цієї Інструкції поширюються на філію іноземного банку.”.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Національний банк відкриває кореспондентський рахунок банку на підставі укладеного договору про кореспондентський рахунок у Національному банку України (додаток 1) та за умови подання документів, оформлених відповідно до пунктів 13, 14 глави 1 розділу II цієї Інструкції:

1) заяви про відкриття кореспондентського рахунку в Національному банку України (додаток 2);

2) картки зі зразками підписів (додаток 3).”;

у пункті 2:

в абзаці першому слова “у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів” замінити словами “(далі – Єдиний державний реєстр)”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Національний банк зберігає відомості про банк – юридичну особу, отримані з Єдиного державного реєстру, у справі з юридичного оформлення кореспондентського рахунку банку.”;

у пункті 3:

абзац перший викласти в такій редакції:

“3. Національний банк відкриває кореспондентський рахунок філії іноземного банку на підставі укладеного договору про кореспондентський рахунок у Національному банку України (додаток 1) та за умови подання документів, оформлених відповідно до пунктів 13, 14 глави 1 розділу II цієї Інструкції.”;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) картки зі зразками підписів (додаток 3);”;

пункт 4 викласти в такій редакції:

“4. Банк у разі зміни свого місцезнаходження зобов’язаний протягом трьох робочих днів із дня внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру повідомити про це Національний банк.

Національний банк у разі відповідності цієї інформації відомостям, що містяться в Єдиному державному реєстрі, уносить відповідні зміни про місцезнаходження банку в картку зі зразками підписів або додає відомості, отримані з Єдиного державного реєстру, до електронної копії картки зі зразками підписів.”;

у пункті 5:

в абзаці першому слова “електронної форми” виключити;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Національний банк уносить відповідні зміни про місцезнаходження філії іноземного банку в картку зі зразками підписів або додає інформацію з Державного реєстру банків до електронної копії картки зі зразками підписів у разі відповідності інформації про місцезнаходження, зазначеної в документах філії іноземного банку, відомостям, що містяться в Державному реєстрі банків.”;

у пункті 6:

у підпункті 2 та першому реченні підпункту 3 слова “, засвідчених нотаріально або підписом уповноваженого працівника Національного банку” виключити;

у другому реченні підпункту 4 слова “та головним бухгалтером” виключити;

пункт 7 викласти в такій редакції:

“7. Банк зобов’язаний подати такі самі документи, що і під час відкриття рахунку, а також унести зміни до договору про кореспондентський рахунок у Національному банку або укласти новий договір у разі реорганізації банку шляхом перетворення, зміни найменування. Реквізит “номер кореспондентського рахунку” залишається без змін.”;

друге речення пункту 8 викласти в такій редакції: “Реквізит “номер кореспондентського рахунку” залишається без змін.”;

друге речення абзацу другого пункту 9 викласти в такій редакції: “У цьому разі заява про закриття кореспондентського рахунку в Національному банку має містити кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП) уповноваженої особи власника кореспондентського рахунку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та кваліфіковану електронну печатку відповідної установи (за наявності).”;

абзац перший пункту 12 доповнити новим реченням такого змісту: “Порядок ведення справи з юридичного оформлення кореспондентського рахунку банку/філії іноземного банку встановлюється внутрішніми документами Національного банку.”;

главу доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“13. Заява про відкриття кореспондентського рахунку в Національному банку, картка зі зразками підписів та інші документи, передбачені в пункті 6 глави 1 розділу II цієї Інструкції (далі – документи), подаються до Національного банку в паперовій формі або у вигляді електронних копій.

Заява про відкриття кореспондентського рахунку в Національному банку, картка зі зразками підписів мають бути підписані власноручним підписом керівника банку/філії іноземного банку.

Підписи осіб, уповноважених розпоряджатися кореспондентським рахунком, які зазначені в картці зі зразками підписів, що подається:

1) у паперовій формі, мають бути засвідчені нотаріально або підписом уповноваженого працівника Національного банку;

2) у вигляді електронної копії, мають бути засвідчені в паперовій формі власноручним підписом керівника банку/філії іноземного банку.

14. Електронні копії документів, що подаються до Національного банку, мають містити КЕП керівника банку/філії іноземного банку і кваліфіковану електронну печатку установи (за наявності) та створюватися шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

1) документ сканується у файл формату pdf;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

4) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

Електронні копії документів надсилаються до Національного банку засобами системи електронної пошти Національного банку.”;

2) главу 2 виключити.

У зв'язку з цим глави 3–9 уважати відповідно главами 2–8;

3) у главі 2:

підпункт 1 пункту 1 викласти в такій редакції:

“1) уключення відомостей про банк до Державного реєстру банків”;

підпункт 1 пункту 2 викласти в такій редакції:

“1) уключення відомостей про філію банку до Державного реєстру банків”;

у пункті 3 слова “електронної форми Державного реєстру банків, Електронного технологічного довідника банків України та інших установ” замінити словами “Державного реєстру банків”;

пункт 5 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк виключає банк/філію банку/філію іноземного банку з Довідника учасників СЕП у разі їх виключення з Державного реєстру банків.”;

пункт 8 після слова “повідомленням” доповнити словом та цифрою “(додаток 6)”;

пункт 10 викласти в такій редакції:

“10 Зміна найменування учасника СЕП у Довіднику учасників СЕП здійснюється в автоматизованому режимі через один банківський день після зміни реквізиту “Найменування для СЕП” у Державному реєстрі банків.”;

абзац другий пункту 11 після слів “Національного банку” доповнити словами “не пізніше”;

4) абзац п'ятий пункту 2 глави 6 викласти в такій редакції:

“Банк має право працювати в СЕП за моделлю 3 через свою філію, відомості про яку включаються до Державного реєстру банків, а також до Довідника учасників СЕП.”;

5) у главі 7:

абзац перший пункту 2 викласти в такій редакції:

“2. Банк для одержання дозволу подає до Національного банку викладені державною мовою документи, що підтверджують організаційну, функціональну та технологічну готовність банку до роботи в СЕП за відповідною моделлю, а саме:”;

у пункті 6:

в абзаці першому слова “у місячний строк” замінити словами та цифрами “протягом 30 робочих днів”;

в абзаці другому слова “організація роботи з регулювання діяльності платіжних систем та безготівкових розрахунків” замінити словами «здійснення

загального керівництва та контролю за вертикаллю підпорядкування “платіжні системи та грошовий обіг”».

3. У главі 2 розділу III:

1) у заголовку слова “, документів про арешт коштів банку-кореспондента” виключити;

2) пункти 3–5 виключити.

У зв’язку з цим пункти 6–9 уважати відповідно пунктами 3–6;

3) абзац третій пункту 3 доповнити словами “в порядку, установленому внутрішніми процедурами банку”.

4. У розділі VI:

1) у заголовку слова “, документів про арешт коштів банку” виключити;

2) главу 2 виключити.

У зв’язку з цим глави 3–5 уважати відповідно главами 2–4;

3) у главі 2:

абзац третій пункту 1 виключити;

главу після пункту 1 доповнити новим пунктом 2 такого змісту:

“2. ЦОСЕП забезпечує автоматизоване зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП за його кореспондентським рахунком, за винятком:

1) операцій банку, що здійснюються за балансовими рахунками груп 131, 132 розділу 13 класу 1, групи 352 розділу 35 класу 3, груп 362, 365 розділу 36 класу 3, рахунками групи 741 розділу 74 класу 7 і балансовим рахунком 3550 групи 355 розділу 35 класу 3 та рахунком 7900 групи 790 розділу 79 класу 7 відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі – План рахунків № 89);

2) операцій інших банків або Національного банку – клієнтів цього банку, що здійснюються за балансовими рахунками груп 130, 133 розділу 13 класу 1, груп 160–162 розділу 16 класу 1, за балансовим рахунком 1922 групи 192 розділу 19 класу 1, за балансовим рахунком 1932 групи 193 розділу 19 класу 1 Плану рахунків № 89;

3) операцій клієнтів (юридичних і фізичних осіб), що здійснюються за балансовими рахунками груп 251–257 розділу 25 класу 2, груп 260–265 розділу 26 класу 2, групи 270 розділу 27 класу 2, груп 330–333 розділу 33 класу 3 Плану рахунків № 89;

4) операцій за балансовими рахунками групи 181 розділу 18 класу 1, групи 191 розділу 19 класу 1, груп 290, 292 розділу 29 класу 2 і операцій за балансовими рахунками 2800, 2801, 2807, 2809 групи 280 розділу 28 класу 2, балансовим рахунком 2932 групи 293 розділу 29 класу 2, балансовим рахунком 2942 групи 294 розділу 29 класу 2, балансовим рахунком 2952 групи 295 розділу 29 класу 2, балансовим рахунком 3720 групи 372 розділу 37 класу 3, балансовим рахунком 3739 групи 373 розділу 37 класу 3 Плану рахунків № 89, які не є безпосередньо рахунками клієнтів, але використовуються для завершення розрахунків клієнтів.

ЦОСЕП установлює обмеження для всіх філій банку, що здійснюють операції в СЕП за його консолідованим кореспондентським рахунком.”.

У зв'язку з цим пункт 2 уважати пунктом 3;

4) у підпункті 2 пункту 3 глави 4 цифру “6” замінити цифрою “2”.

5. У пункті 2 глави 3, в абзаці другому пункту 3 і в пункті 9 глави 4 розділу VIII слова “організація роботи з регулювання діяльності платіжних систем та безготівкових розрахунків” замінити словами «здійснення загального керівництва та контролю за вертикаллю підпорядкування “платіжні системи та грошовий обіг”».

6. У додатку 3 до Інструкції:

1) слова “Головний бухгалтер (або інша уповноважена особа) (підпис)” замінити словами та цифрою “Головний бухгалтер або інша уповноважена особа (підпис)¹”;

2) додаток після слів “Посвідчувальний напис нотаріуса відповідно до законодавства України або підпис уповноваженого працівника Національного банку України” доповнити словами “, або підпис керівника банку в разі засвідчення ним підписів осіб, уповноважених розпоряджатися кореспондентським рахунком банку”;

3) слова та цифру “Керівник банку¹ _____ Головний бухгалтер _____” замінити словами “Керівник банку _____”;

4) примітку ¹ викласти в такій редакції:

“¹ У разі подання електронної копії картки зі зразками підписів накладається кваліфікований електронний підпис за встановленою в СЕД АСКОД технологічною процедурою.”.

7. У тексті Інструкції і додатках до неї:

- 1) посилання на глави 3–9 розділу II, 3–5 розділу VI замінити посиланнями відповідно на глави 2–8 розділу II, 2–4 розділу VI;
- 2) слова “код банку” замінити словом та літерами “код ID НБУ”.