

Звіт про базове відстеження результативності Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті

Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 № 320 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 06.09.2006 за № 1035/12909 (далі – Інструкція), визначає загальні вимоги щодо функціонування в Україні систем міжбанківських розрахунків та порядку виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки банків-резидентів у національній валюті.

Розроблення нової редакції Інструкції було зумовлено необхідністю забезпечення нормативною підтримкою системи електронних платежів Національного банку України нового покоління (далі – СЕП).

Оскільки СЕП нового покоління будується на базі новітніх технологій, особливістю її функціонування (порівняно з діючою системою) є:

- централізоване обслуговування технічних рахунків учасників СЕП у Центральній розрахунковій палаті (як наслідок - відміна міжрегіональних файлів електронних розрахункових документів);

- зменшення кількості моделей обслуговування консолідованого коррахунку в СЕП;

- забезпечення обміну інформацією з СЕП як у файловому режимі, так і в режимі реального часу через єдиний АРМ-НБУ учасника системи; впровадження нової системи захисту інформації.

Зважаючи на вищезазначені відмінності функціонування СЕП нового покоління та враховуючи зміни у законодавстві України, в Інструкції зазнали змін розділи, що визначають:

- основи організації функціонування СЕП, зокрема, організаційну структуру СЕП, режими її функціонування, принципи виконання міжбанківського переказу коштів засобами СЕП;

- технологію виконання територіальним управлінням засобами СЕП платіжної вимоги та обмеження права банку розпорядження кореспондентським рахунком у разі прийняття рішення про арешт коштів;

- вимоги до банківських установ щодо захисту електронних банківських документів у СЕП;

- порядок резервування та відновлення функціонування СЕП.

Відповідно до вимог Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" вищезазначений нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося Департаментом платіжних систем

Національного банку України, який був відповідальним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що ним регулюються.

Відстеження результативності Інструкції здійснювалося на підставі аналізу застосування її норм під час проведення дослідної експлуатації СЕП, яка розпочалася з вересня 2005 року, та всеукраїнських випробувань, що проводилися 23 вересня і 28 жовтня 2006 року.

Негативних відгуків та оцінок щодо рівня підготовки Інструкції і практичного застосування її норм протягом здійснення заходів з базового відстеження до Національного банку України не надходило, проблемних питань, пов'язаних з недостатністю регулювання міжбанківського переказу коштів, не виникало.

На підставі результатів базового відстеження результативності Інструкції можна зробити висновок, що впровадження цього нормативно-правового акта забезпечить стабільне функціонування СЕП. Однак, остаточна оцінка результативності дії Інструкції буде зроблена за підсумками повторного відстеження, яке здійснюватиметься через рік з дня набрання нею чинності.

Голова Національного
банку України

В.С.Стельмах

ПОГОДЖЕНО:
Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець
(підпис)
09 . 11. 2006 року