

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

Загальні вимоги щодо функціонування в Україні системи електронних платежів Національного банку України та порядку виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки банків-резидентів у національній валюті визначені Інструкцією про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 № 320 та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 06.09.2006 за № 1035/12909 (далі – Інструкція).

Постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 № 160 затверджено Зміни до Інструкції, які зареєстровані в Міністерстві юстиції України 21.04.2009 за № 357/16373 (далі – зміни до Інструкції).

Ціллю прийняття Змін до Інструкції було врегулювання питань:

виконання документів про арешт коштів, які знаходяться на кореспондентських рахунках тих банків, у яких запроваджено мораторій на задоволення вимог кредиторів;

переведення банків на роботу через АРМ-Ю, контроль за виконанням початкових платежів банків через АРМ-Ю та повернення їх до роботи у СЕП у звичайному режимі;

списання в безспірному порядку з кореспондентських рахунків банків заборгованості, що виникла в результаті невиконання ними у визначений строк зобов'язань за кредитними договорами рефінансування тощо.

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.

Негативних відгуків та оцінок щодо рівня підготовки змін до Інструкції 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 змін до Інструкції можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Зокрема, визначено технологію виконання територіальними управліннями засобами СЕП документів про арешт коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках тих банків, у яких запроваджено мораторій на задоволення вимог кредиторів, а також списання в безспірному порядку з кореспондентських рахунків банків заборгованості, що виникла в результаті невиконання ними у визначений строк

зобов'язань за кредитними договорами рефінансування, встановлений порядок переведення банків на роботу через АРМ-Ю, контроль за виконанням початкових платежів банків через АРМ-Ю та повернення їх до роботи у СЕП у звичайному режимі

Остаточний висновок щодо сталого досягнення цілей буде зроблено за підсумками повторного відстеження, коли можна буде в повній мірі проаналізувати проблемні питання та запити, що надходять від банків, територіальних управлінь Національного банку, інших учасників СЕП в процесі використання ними цього регуляторного акта.

В.о. Голови Національного
банку України

В.Л.Кротюк