

**Звіт про періодичне відстеження  
результативності регуляторного акта – постанови Правління  
Національного банку України від 16.08.2006 № 320 “Про затвердження  
Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній  
валюті”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 06.09.2006 за  
№ 1035/12909**

**Виконавець заходів з відстеження результативності регуляторного акта**  
Національний банк України (Генеральний департамент інформаційних технологій та платіжних систем).

**Цілі прийняття акта**

Постанова Правління Національного банку України від 16.08.2006 № 320 “Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті” (далі – регуляторний акт) була прийнята з метою визначення загальних вимог щодо порядку функціонування системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) нового покоління та вдосконалення порядку здійснення міжбанківського переказу коштів у національній валюті.

**Строк виконання заходів з відстеження**

Січень 2014 року.

**Тип відстеження**

Періодичне відстеження.

**Методи одержання результатів відстеження**

Статистичні дані.

**Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних**

Результативність регуляторного акта визначена на основі аналізу статистичних показників роботи СЕП, отриманих за допомогою програмного забезпечення “Статистика та аналітика роботи СЕП”, а також аналізу звернень, запитів, повідомлень, пропозицій від банків та їх клієнтів щодо практики застосування норм цього регуляторного акта.

**Кількісні та якісні значення показників результативності регуляторного акта**

СЕП є державною системою міжбанківських розрахунків в Україні, що забезпечує проведення переказу коштів через рахунки учасників цієї системи, відкриті в Національному банку України із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання і захисту інформації.

Національний банк України є платіжною організацією та розрахунковим банком для СЕП.

СЕП забезпечує здійснення розрахунків у межах України між учасниками цієї системи як за дорученнями їх клієнтів, так і за власними зобов'язаннями.

На 1 січня 2014 року учасниками СЕП були 423 установи, із них:

180 – банки України;

178 – філії банків України;

28 – органи Державної казначейської служби України;

37 – установи Національного банку України.

<b>Показники роботи СЕП</b>				
Рік	Обсяг початкових платежів		Середньодобові показники	
	кількість платежів (млн. шт.)	сума початкових платежів (млрд. грн.)	кількість платежів (млн. шт.)	сума початкових платежів (млрд. грн.)
2011	332,9	10319,7	1,3	41,3
2012	335,5	11723,1	1,3	46,9
2013	347,6	12685,3	1,4	50,5

Аналіз статистичних показників роботи СЕП протягом 2011 – 2013 років свідчить про поступове збільшення обсягу проведених за допомогою цієї системи платежів. СЕП забезпечено максимальну швидкість, прозорість, високий рівень безпеки та надійності проведення міжбанківського переказу коштів у національній валюті.

З часу попереднього періодичного відстеження до регуляторного акта було внесено зміни, направлені на забезпечення реалізації окремих норм:

Податкового кодексу України;

Закону України від 08.07.2010 № 2464-VI “Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування”;

Закону України від 04.11.2010 № 2677-VI “Про внесення змін до Закону України “Про виконавче провадження” та деяких інших законодавчих актів України щодо вдосконалення процедури примусового виконання рішень судів та інших органів (посадових осіб)”;

Закону України від 07.04.2011 № 3205-VI “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо скасування свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи та фізичної особи-підприємця”;

Закону України від 23.02.2012 № 4452-VI “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”;

Закону України від 06.07.2012 № 5178-VI “Про депозитарну систему України”;

Закону України від 24.05.2012 № 4839-VI “Про внесення змін до деяких законів України щодо взяття на облік юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців”;

Закону України від 02.10.2012 № 5411-VI “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб”.

На звернення банків та їх клієнтів з приводу практичного застосування норм регуляторного акта Національним банком України надавалися роз'яснення.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня його підготовки не надходило.

**Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей оцінюються позитивно.

Голова  
Національного банку України

І. В. Соркін