

**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 (Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку).

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 2017 року.

Тип відстеження

Періодичне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Статистичні дані.

Дані, 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 їх власними зобов'язаннями.

На 1 січня 2017 року учасниками СЕП були 216 установ, із них:

103 – банки України;

85 – філії банків України, що працюють в СЕП через кореспондентські рахунки банків – юридичних осіб;

27 – органи Державної казначейської служби України, що працюють в СЕП через Єдиний казначейський рахунок;

1 – Національний банк України.

Показники роботи СЕП				
Рік	Обсяг початкових платежів		Середньодобові показники	
	кількість платежів (млн. шт.)	сума початкових платежів (млрд. грн.)	кількість платежів (млн. шт.)	сума початкових платежів (млрд. грн.)
2014	313,0	14409,8	1,2	57,4
2015	298,8	17750,0	1,2	71,0
2016	312,7	19521,0	1,2	78,0

Аналіз статистичних показників роботи СЕП протягом 2014 – 2016 років свідчить про динамічне збільшення суми платежів, здійснених за допомогою цієї системи. У СЕП створено всі умови для задоволення потреб її учасників у переказі коштів та забезпечено високий рівень безпеки і надійності проведення міжбанківських переказів у національній валюті через цю систему.

З часу попереднього періодичного відстеження до регуляторного акта було внесено низку змін, спрямованих на:

зміну порядку виконання примусового списання та арешту коштів банку, у якому запроваджено тимчасову адміністрацію (реалізація Закону України від 04 липня 2014 року № 1586-VII “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи”);

спрощення порядку відкриття кореспондентського рахунку банку в Національному банку України в національній валюті [реалізація Закону України від 12 лютого 2015 року № 191-VIII “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення умов ведення бізнесу (дерегуляція)”];

запровадження технології списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком України, основаної на здійсненому рефінансуванні, з кореспондентських рахунків банку-боржника, відкритих в інших банках, а також унормування централізованого обслуговування кореспондентських рахунків банків у Національному банку України (реалізація Закону України від 18 червня 2015 року № 541-VIII “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо розбудови інституційної спроможності Національного банку України”).

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

В. О. Гонтарєва