

**Звіт про періодичне відстеження
результативності регуляторного акта – постанови Правління
Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320 “Про
затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в
національній валюті”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України
06 вересня 2006 року 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 серпня 2006 року № 320 “Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті” (далі – регуляторний акт) була прийнята з метою визначення загальних вимог щодо функціонування системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) та порядку виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки банків – резидентів у національній валюті.

Строк виконання заходів з відстеження

Січень 2020 року.

Тип відстеження

Періодичне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Статистичні дані.

Аналіз якісних показників результативності регуляторного акта.

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

Результативність регуляторного акта визначена на основі аналізу статистичних показників 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 2020 року учасниками СЕП було 159 установ, з яких:

75 – банки України;

62 – філії банків України, що працюють у СЕП через кореспондентські рахунки банків – юридичних осіб;

21 – органи Державної казначейської служби України, що працюють у 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)
2017	332	20 937	1,3	84,0
2018	357	25 348	1,4	101,0
2019	384	32 472	1,5	130,0

Аналіз статистичних показників роботи СЕП протягом 2017–2019 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 зміни, спрямовані на:

виконання заходів щодо арешту коштів за постановою приватного виконавця про арешт коштів та платіжних вимог на примусове списання коштів, оформлених приватним виконавцем та Національним агентством України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, яке виконує функцію управління такими коштами (реалізація Закону України “Про виконавче провадження” та Закону України “Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів”);

запровадження нового способу укладання договорів з учасниками СЕП шляхом приєднання до Публічної пропозиції Національного банку України на укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України;

зупинення власних видаткових операцій банку у випадках, передбачених договором, та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на кошти, що знаходяться на кореспондентському рахунку, та здійснення договірною списання за платіжною вимогою обтяжувача (реалізація Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах”);

використання електронного підпису учасниками СЕП (реалізація Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування”);

удосконалення технології роботи СЕП у файловому режимі для забезпечення завершеності розрахунків у СЕП на кінець банківського дня;

забезпечення запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) у міжбанківських електронних розрахункових документах.

Протягом здійснення заходів щодо періодичного відстеження результативності регуляторного акта негативних відгуків та оцінок рівня його підготовки не надходило.

На звернення учасників СЕП та їх клієнтів з приводу практичного застосування норм регуляторного акта надавалися роз’яснення.

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

 Яків СМОЛІЙ