

## **Звіт про повторне відстеження результативності Інструкції про міжбанківський переказ грошей 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 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 06.09.2006 за № 1035/12909 (далі – Інструкція), розроблена з метою вдосконалення нормативно-правової бази з питань здійснення міжбанківських розрахунків в Україні, у тому числі забезпечення нормативною підтримкою системи електронних платежів Національного банку України нового покоління (далі – СЕП).

Інструкція визначає загальні вимоги щодо функціонування в Україні систем міжбанківських розрахунків, умови і порядок виконання міжбанківського переказу коштів, умови членства в СЕП, вимоги щодо захисту електронних банківських документів тощо.

Відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Інструкція є регуляторним актом, стосовно якого має послідовно здійснюватися базове, повторне і періодичне відстеження результативності.

Виконання заходів з повторного відстеження результативності Інструкції здійснював Департамент платіжних систем Національного банку України шляхом аналізу статистичних показників роботи СЕП за 2007 рік.

Обсяг початкових платежів за 2007 рік становив 320 221 тисячу розрахункових документів на суму 5 756 841 млн.грн., із них:

платежі, виконані в СЕП у файловому режимі – 316 538 тисяч розрахункових документів на суму 5 647 701 млн.грн.;

платежі, виконані в СЕП у режимі реального часу – 1 646 тисяч розрахункових документів на суму 109 140 млн.грн.

Порівняно з 2006 роком обсяг платежів, виконаних через СЕП зріс по кількості платежів на 35 743 тисяч документів (на 13 %), по сумі – на 1 702 974 млн.грн. (на 42 %). При цьому обсяг оброблених платежів через СЕП порівняно з попереднім роком зріс:

у файловому режимі – у 1,1 разу;

у режимі реального часу – у 12 разів.

В середньому за день системою оброблялося:

у файловому режимі – 1 274 тисячі документів на суму – 22 591 млн.грн.;

у режимі реального часу – 6,6 тисяч документів на суму 437 млн.грн.

За станом на 1 січня 2008 року учасниками СЕП були 1612 установ: із них: 173 банки України, 1376 філій банків, 28 органів Держказначейства та 35 установ Національного банку. У порівнянні з 2006 роком загальна кількість учасників системи зменшилась на 27 одиниць (унаслідок зменшення кількості філій банків).

Послугами СЕП в режимі реального часу користалися користувалися 587 банківських установ, у той час, як у попередньому році ця кількість становила 558 установ.

Аналіз показників роботи цієї платіжної системи під час здійснення повторного відстеження норм Інструкції свідчить про здатність СЕП повністю задовольнити потреби банківської системи щодо швидкого та безпечного переказу коштів у межах України

Протягом здійснення заходів з повторного відстеження результативності Інструкції негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від територіальних управлінь Національного банку України і банків України не надходило, проблемних питань, пов'язаних з недостатністю регулювання міжбанківського переказу, не виникало.

На підставі повторного відстеження результативності Інструкції можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей.

В.о. Голови Національного  
банку України

А.В.Шаповалов

ПОГОДЖЕНО  
Виконавчий директор з питань  
платіжних систем та розрахунків

\_\_\_\_\_ В.М.Кравець