

**Надані пропозиції та зауваження**  
**до проєкту Постанови постанови Правління Національного банку України "Про внесення змін до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті"**  
**до постанови Правління Національного банку України від 03.03.2023 № 16 (зі змінами)**

№	<p>Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)</p>	<p>Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p>	<p>Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p>	<p>Найменування юридичної особи/прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p>	<p>Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p>
1.	<p>норма відсутня</p>	<p>Пропонуємо додати п.2 до Постанови:  <b>2. Небанківські надавачі платіжних послуг, які на момент набрання чинності цією постановою включені до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, вважаються такими, що отримали підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.</b>  <b>У зв'язку з цим пункти другий – третій проєкту постанови уважати відповідно пунктами третім – четвертим</b></p>	<p>Проєктом змін, зокрема, пропонується зобов'язати небанківських надавачів платіжних послуг до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг отримати підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.  Варто врахувати положення ст. 58 Конституції України, за яким закони та інші нормативно-правові акти не мають зворотної дії в часі. Враховуючи це, а також, з метою уникнення неоднозначності трактування норми в частині обов'язку отримати таке підтвердження небанківськими</p>	<p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapey.ua)</p>

			надавачами платіжних послуг, інформація про які вже включена до довідника, проект постанови пропонується уточнити нормою щодо непоширення такого обов'язку на небанківських надавачів платіжних послуг, які на момент набрання чинності цією постановою вже включені до довідника небанківських надавачів платіжних послуг.		
2.	<p>58. Учасник СЕП зобов'язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у ЦОСЕП, крім випадків:</p> <p>1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України "Про платіжні послуги";</p> <p>2) зупинення, призупинення, відмови в проведенні, блокування фінансової операції, здійснення окремих видів фінансових операцій на виконання учасником СЕП обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;</p> <p>4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовими актами Національного банку</p>	<p>58. Учасник СЕП зобов'язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у ЦОСЕП, крім випадків:</p> <p>1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України "Про платіжні послуги";</p> <p>2) зупинення, призупинення, відмови в проведенні, блокування фінансової операції, здійснення окремих видів фінансових операцій на виконання учасником СЕП обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;</p> <p>4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовими актами Національного банку України, з метою забезпечення виконання</p>	<p>Проектом пропонується розширити перелік виключень з обов'язку учасника СЕП забезпечити зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у центрі оброблення СЕП в разі виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації, за умови попереднього повідомлення ЦОСЕП та клієнтів. Разом з тим, шляхи інформування учасником СЕП клієнтів про виконання таких робіт проектом змін не передбачено.</p> <p>У зв'язку з цим, пропонується уточнити проект змін нормою про про спосіб інформування учасником СЕП клієнтів в разі виконання технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей"</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>

	<p>України, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;</p> <p>5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 58 розділу IV цієї Інструкції, за умови, що: проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів; про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП та клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.</p>	<p>учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;</p> <p>5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 58 розділу IV цієї Інструкції, за умови, що: проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів; про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП та клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.</p> <p><b>Учасник СЕП повідомляє клієнтам про виконання технологічних робіт шляхом розміщення інформації на офіційному вебсайті учасника СЕП та іншими каналами комунікації, передбаченими відповідним договором між учасником СЕП та клієнтом.</b></p>			
3.	<p>58. Учасник СЕП зобов'язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника СЕП у ЦОСЕП, крім випадків:</p> <p>1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;</p> <p>2) зупинення, призупинення, відмови в проведенні, блокування фінансової операції, здійснення окремих видів фінансових операцій на виконання учасником СЕП обов'язків суб'єкта</p>	<p>Просимо Національний банк України взяти до уваги пропозицію щодо можливості запровадження більш гнучкого підходу до вимоги про зарахування коштів на рахунок отримувача протягом години, <b>зробивши її необов'язковою у вихідні дні та неробочий час банків протягом перехідного періоду упродовж 18 місяців.</b></p>	<p>Як вже зазначалось в листі від Форуму провідних міжнародних фінансових установ №24-91 від 25 січня 2024 року АТ Сітібанк обслуговує виключно корпоративних клієнтів (юридичних осіб) та має глобальну технічну інфраструктуру, що передбачає певну внутрішньогрупову залежність та обмеження можливостей в процесі впровадження деяких трансформаційних змін таких як перехід на обробку платіжних інструкцій в режимі 24/7 та вимоги щодо зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок Банку в СЕП.</p>	<p>Юридична особа: АТ “Сітібанк”</p>	<p>ЄДРПОУ: 21685485, (anatolii.lebediev@citi.com)</p>

<p>первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;</p> <p>4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовими актами Національного банку України, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;</p> <p>5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 58 розділу IV цієї Інструкції, за умови, що:</p> <p>проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;</p> <p>про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП та клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.</p> <p>Розширити перелік виключень з обов'язку учасника СЕП забезпечити зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на технічний рахунок цього учасника системи в центрі оброблення СЕП</p>		<p>Зважаючи на це, просимо Національний банк України взяти до уваги пропозицію що до можливості запровадження більш гнучкого підходу до вимоги про зарахування коштів на рахунок отримувача протягом години, зробивши її необов'язковою у вихідні дні та неробочий час банків протягом перехідного періоду упродовж 18 місяців.</p>		
---	--	---	--	--

4.	<p>135. Небанківський надавач платіжних послуг для внесення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг надсилає до банку/філії банку - учасника СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, що містить інформацію, зазначену в додатку 8 до цієї Інструкції.</p> <p>Банк-учасник СЕП, який отримав повідомлення від небанківського надавача платіжних послуг безпосередньо або через філію банку-учасника СЕП, зобов'язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг (уключення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку 8 до цієї Інструкції. Додатково банком - учасником СЕП до Національного банку має бути надіслане також повідомлення, яке отримане банком/філією банку - учасником СЕП від небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p>Банк - учасник СЕП має надіслати повідомлення до Національного банку засобами системи ЕП не пізніше ніж за три робочих дні до дати включення, виключення або внесення змін до довідника небанківських надавачів платіжних послуг.</p>	<p>135. Небанківський надавач платіжних послуг для внесення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг надсилає до банку/філії банку - учасника СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, що містить інформацію, зазначену в додатку 8 до цієї Інструкції.</p> <p><b>Небанківський надавач платіжних послуг водночас з направленням до банку/філії банку - учасника СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, надсилає до такого до банку/філії банку - учасника СЕП лист з проханням підтвердити повну взаємодію із таким банком/філією банку – учасником СЕП, у якому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.</b></p> <p>Банк-учасник СЕП, який отримав повідомлення від небанківського надавача платіжних послуг безпосередньо або через філію банку-учасника СЕП, зобов'язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг (уключення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку 8 до цієї Інструкції. Додатково банком - учасником СЕП до Національного банку має бути надіслане також повідомлення, яке отримане банком/філією банку - учасником СЕП від небанківського надавача платіжних послуг.</p> <p><b>Водночас з направленням до Національного банку повідомлення про</b></p>	<p>Проектом змін, зокрема, пропонується зобов'язати небанківських надавачів платіжних послуг до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг отримати підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України. Разом з тим, порядок отримання такого підтвердження проектом змін не передбачено.</p> <p>Варто врахувати, що за Інструкцією про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, під час внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг він не взаємодіє безпосередньо із Національним банком України, а здійснює це через банк/філію банку - учасника СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок.</p> <p>У зв'язку з цим, пропонується уточнити порядок отримання небанківським надавачем платіжних послуг від відповідного банку/філії банку підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ “НоваПей”</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapey.ua)</p>
----	---	--	--	--------------------------------------	--

		<p><b>внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, банк-учасник СЕП, який отримав повідомлення від небанківського надавача платіжних послуг безпосередньо або через філію банку-учасника СЕП, зобов'язаний направити небанківському надавачу платіжних послуг підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.</b></p> <p>Банк - учасник СЕП має надіслати повідомлення до Національного банку засобами системи ЕП не пізніше ніж за три робочих дні до дати включення, виключення або внесення змін до довідника небанківських надавачів платіжних послуг.</p>			
--	--	---	--	--	--