**Порівняльна таблиця**

до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті”

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного НПА | Зміни до відповідного положення (норми) проєкту НПА |
| 1 | 2 |
| І. Загальні положення | І. Загальні положення |
| 2. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:  …  **Термін відсутній**    3) довідник небанківських надавачів платіжних послуг – систематизована інформація про всіх небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують платіжні операції користувачів через розрахункові рахунки, що відкриті в банках/філіях банків – учасниках СЕП;  **Термін відсутній**    **Термін відсутній**  ~~4)~~ довідник учасників СЕП – систематизована інформація про всіх учасників СЕП, що є складовою частиною СЕП і використовується під час роботи її програмно-технічних комплексів;  …  **Термін відсутній**  …  17) небанківський надавач платіжних послуг – надавач фінансових платіжних послуг, що не є банком, який має право відкривати платіжні рахунки користувачам на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;  …    22) система електронних платежів Національного банку (СЕП) – державна платіжна система міжбанківських розрахунків, що забезпечує проведення міжбанківських операцій між учасниками СЕП із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації. Функціонування СЕП забезпечується такими ~~програмно-технічними комплексами:~~  ~~центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП) – розміщений у Національному банку;~~  ~~модуль СЕП – програмне забезпечення учасника СЕП для взаємодії з СЕП, яке інтегроване із системою автоматизації або ВМС;~~  23) система резервування і відновлення функціонування ~~СЕП~~ – процедури, програмно-технічні комплекси та компоненти програмного забезпечення ~~СЕП~~, що призначені забезпечити функціонування СЕП у разі порушення функціонування програмно-технічного комплексу ЦОСЕП унаслідок фізичного пошкодження комп’ютерного та телекомунікаційного обладнання, каналів зв’язку, втрати або пошкодження баз даних;  ...  ~~25) технічний рахунок у ЦОСЕП (далі – технічний рахунок) – інформація в електронній формі, що зберігається в ЦОСЕП, поновлюється під час оброблення міжбанківських операцій і відображає стан рахунку учасника СЕП на певний час або обороти учасника СЕП, що не має рахунку учасника СЕП, на певний час;~~  **Термін відсутній**  …  27) учасник СЕП безпосередній (далі – учасник СЕП) – Національний банк, банк та його філія, філія іноземного банку, інша установа, що мають технічні рахунки в ЦОСЕП і виконують міжбанківські операції через СЕП ~~з використанням модуля СЕП~~;  28) учасник СЕП опосередкований – філія банку, що не має технічного рахунку в ЦОСЕП, ~~не має модуля СЕП і~~ виконує міжбанківські операції у СЕП через ВМС банку;  **Термін відсутній**  **…** | 2. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:  …  **21) граничний час виконання миттєвого кредитового переказу СЕП (далі – граничний час виконання миттєвого переказу СЕП) - максимальна допустима тривалість часу, за який має бути виконаний миттєвий кредитовий переказ СЕП із урахуванням усіх етапів його проходження;**  3) довідник небанківських надавачів платіжних послуг – систематизована інформація про всіх небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують платіжні операції користувачів **платіжних послуг** через розрахункові рахунки, що відкриті в банках/філіях банків – учасниках СЕП;  **31) довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП (далі – довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП) – систематизована інформація про всіх небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують платіжні операції користувачів платіжних послуг з миттєвого кредитового переказу СЕП через розрахункові рахунки, що відкриті в банках/філіях банків – учасниках СЕП, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП;**  **4) довідник учасників миттєвого кредитового переказу СЕП (далі – довідник учасників миттєвого переказу СЕП) – систематизована інформація про всіх учасників СЕП, які виконують миттєвий кредитовий переказ СЕП;**  **41)** довідник учасників СЕП – систематизована інформація про всіх учасників СЕП, що є складовою частиною СЕП і використовується під час роботи її програмно-технічних комплексів;  …  **141) миттєвий кредитовий переказ СЕП (далі – миттєвий переказ СЕП) – миттєвий кредитовий переказ, що виконується через СЕП;**  **…**  17) небанківський надавач платіжних послуг – надавач фінансових платіжних послуг, що не є банком, який має право відкривати платіжні рахунки користувачам **платіжних послуг** на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;  …  **22) система електронних платежів Національного банку (СЕП) – державна платіжна система міжбанківських розрахунків, що забезпечує проведення міжбанківських операцій між учасниками СЕП із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації. Функціонування СЕП забезпечується програмно-технічним комплексом - центр оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП), який розміщений у Національному банку;**  23) система резервування і відновлення функціонування **ЦОСЕП** – процедури, програмно-технічні комплекси та компоненти програмного забезпечення **ЦОСЕП**, що призначені забезпечити функціонування СЕП у разі порушення функціонування програмно-технічного комплексу ЦОСЕП унаслідок фізичного пошкодження комп’ютерного та телекомунікаційного обладнання, каналів зв’язку, втрати або пошкодження баз даних;  ...  **25)** **технічний рахунок у ЦОСЕП (далі – технічний рахунок) – інформація в електронній формі, що зберігається в ЦОСЕП, поновлюється під час оброблення міжбанківських операцій і відображає розрахунки, здійснені через СЕП за кредитовим переказом та дебетовим переказом;**  **251) технічний рахунок у ЦОСЕП для миттєвих переказів СЕП (далі – технічний рахунок для миттєвих переказів СЕП) – інформація в електронній формі, що зберігається в ЦОСЕП, поновлюється під час оброблення миттєвих переказів СЕП і відображає розрахунки, здійснені через СЕП за миттєвим переказом СЕП;**  …  27) учасник СЕП безпосередній (далі – учасник СЕП) – Національний банк, банк та його філія, філія іноземного банку, інша установа, що мають технічні рахунки в ЦОСЕП і виконують міжбанківські операції через СЕП **шляхом обміну повідомленнями з ЦОСЕП;**  28) учасник СЕП опосередкований – філія банку, що не має технічного рахунку в ЦОСЕП **та** виконує міжбанківські операції у СЕП через ВМС банку;  **281) учасник миттєвого переказу СЕП – учасник СЕП, який виконує миттєвий переказ СЕП шляхом безпосередньої взаємодії з ЦОСЕП або через ВМС банку;**  … |
| 7. Банк, філія іноземного банку, інша установа мають право подавати до Національного банку:  1) електронну копію оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) з накладанням кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) уповноваженої особи, а також з кваліфікованою електронною печаткою банку/філії іноземного банку/іншої установи (за наявності);  2) документи на паперових носіях. | 7. Банк, філія іноземного банку, інша установа мають право подавати до Національного банку:  1) електронну копію оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) з накладанням кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) **або удосконаленого електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі - УЕП з кваліфікованим сертифікатом)** уповноваженої особи, а також з кваліфікованою електронною печаткою **або удосконаленою електронною печаткою, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки (далі - електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом)** банку/філії іноземного банку/іншої установи (за наявності);  2) документи на паперових носіях. |
| **Розділ відсутній** | **ІI1. Порядок прийняття і виключення учасників миттєвого переказу СЕП** |
| **Пункт відсутній** | **251. Учасниками миттєвого переказу СЕП мають бути виключно учасники СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **252. Інформація про учасника миттєвого переказу СЕП міститься в довіднику учасників миттєвого переказу СЕП, який включає такі відомості як:**  **1) скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП;**  **2) категорія учасника миттєвого переказу СЕП:**  **банк/філія банку/філія іноземного банку;**  **інша установа;**  **Державна казначейська служба України;**  **Національний банк;**  **3) трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП для системи криптографічного захисту інформації Національного банку;**  **4) код ID НБУ учасника миттєвого переказу СЕП;**  **5) код ID НБУ головної установи під час роботи в СЕП за моделлю;**  **6) номер моделі;**  **7) рівень у моделі.** |
| **Пункт відсутній** | **253. Порядок отримання учасником миттєвого переказу СЕП інформації з довідника учасників миттєвого переказу СЕП визначається технологічною документацією щодо функціонування СЕП з питань ведення довідника учасників миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **254. Банк має бути включений до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:**  **1) уключення відомостей про банк до довідника учасників СЕП;**  **2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **255. Філія банку − безпосередній учасник миттєвого переказу СЕП, має бути включена до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:**  **1) уключення відомостей про філію банку до довідника учасників СЕП як безпосереднього учасника СЕП;**  **2) уключення відомостей про банк, якому належить філія, до довідника учасників миттєвого переказу СЕП;**  **3) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **256. Уключення філії банку до довідника учасників миттєвого переказу СЕП як опосередкованого учасника миттєвого переказу СЕП здійснюється за умови:**  **1) включення відомостей про філію банку до довідника учасників СЕП як опосередкованого учасника СЕП;**  **2) уключення відомостей про банк, якому належить філія, до довідника учасників миттєвого переказу СЕП;**  **3) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **257. Інша установа включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:**  **1) включення відомостей про іншу установу до довідника учасників СЕП;**  **2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.** |
|  | **258. Унесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП здійснюється в разі:**  **1) уключення/виключення учасника миттєвого переказу СЕП до/із довідника учасників миттєвого переказу СЕП;**  **2) зміни реквізитів учасника миттєвого переказу СЕП, що зазначені в пункті 252 розділу ІІ1 цієї Інструкції.** |
| **Пункт відсутній** | **259. Учасник СЕП зобов’язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП (уключення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку 2 до цієї Інструкції. Повідомлення має бути надіслане засобами системи ЕП не пізніше ніж за три робочих дні до дати включення, виключення або внесення змін до довідника учасників миттєвого переказу СЕП.**  **Банк, якому належить філія, також надсилає повідомлення про внесення відповідної інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП про цю філію.** |
| **Пункт відсутній** | **2510. Національний банк на підставі повідомлення, отриманого від учасника СЕП, уносить зміни до довідника учасників миттєвого переказу СЕП, які набирають чинності в 00.00 того календарного дня, який зазначено в повідомленні як дата внесення змін.** |
| **Пункт відсутній** | **2511. Національний банк забезпечує включення учасника миттєвого переказу СЕП до довідника учасників миттєвого переказу СЕП з нульовим значенням технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП цього учасника.** |
| **Пункт відсутній** | **2512. Національний банк виключає учасника миттєвого переказу СЕП із довідника учасників миттєвого переказу СЕП незалежно від значення його технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП.** |
| ІІІ. Відкриття/закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку для участі в СЕП | ІІІ. Відкриття/закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку для участі в СЕП |
| 26. Національний банк відкриває кореспондентський рахунок банку або рахунок іншій установі для участі в СЕП на підставі укладеного договору про рахунок учасника СЕП у Національному банку України (додаток ~~2~~) та за умови подання документів, оформлених відповідно до пунктів 6−9 розділу І цієї Інструкції:  1) заяви про відкриття рахунку учасника СЕП у Національному банку України (додаток ~~3~~);  2) картки зі зразками підписів (додаток ~~4~~).  …  34. Підставою для закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку є розірвання договору, що здійснюється за заявою власника рахунку учасника СЕП або уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (у разі ліквідації банку та відкликання банківської ліцензії за рішенням Національного банку) (додаток 5), або за ініціативою Національного банку у випадках, передбачених законодавством України.  Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку (додаток ~~5~~) може надаватися в електронній формі. Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку в цьому разі має містити КЕП уповноваженої особи власника рахунку учасника СЕП або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та кваліфіковану електронну печатку відповідної установи (за наявності).  … | 26. Національний банк відкриває кореспондентський рахунок банку або рахунок іншій установі для участі в СЕП на підставі укладеного договору про рахунок учасника СЕП у Національному банку України (додаток **3**) та за умови подання документів, оформлених відповідно до пунктів 6−9 розділу І цієї Інструкції:  1) заяви про відкриття рахунку учасника СЕП у Національному банку України (додаток **4**);  2) картки зі зразками підписів (додаток **5**).  …  34. Підставою для закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку є розірвання договору, що здійснюється за заявою власника рахунку учасника СЕП або уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (у разі ліквідації банку та відкликання банківської ліцензії за рішенням Національного банку) (додаток 5), або за ініціативою Національного банку у випадках, передбачених законодавством України.  Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку (додаток **6**) може надаватися в електронній формі. Заява про закриття рахунку учасника СЕП у Національному банку в цьому разі має містити КЕП або **УЕП з кваліфікованим сертифікатом** уповноваженої особи власника рахунку учасника СЕП або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та кваліфіковану електронну печатку або **електронну печатку з кваліфікованим сертифікатом** відповідної установи (за наявності).  … |
| IV. Загальний порядок функціонування СЕП та проведення переказу коштів за допомогою учасників СЕП | IV. Загальний порядок функціонування СЕП та проведення переказу коштів за допомогою учасників СЕП |
| **Пункт відсутній** | **461. Учасник СЕП після ініціювання платником платіжної операції зобов’язаний інформувати платника у спосіб, визначений договором, про те, що цю платіжну операцію буде виконано засобами СЕП.** |
| ~~47. Учасник СЕП взаємодіє із ЦОСЕП під час обміну транспортними повідомленнями за допомогою модуля СЕП. Учасник СЕП має право СЕП використовувати кілька модулів одночасно.~~ | **Пункт виключено** |
| 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:  1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;  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;  3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;  4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовим актом Національного банку з питань заходів захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;  5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника СЕП, 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. | 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:  1) неможливості встановлення учасником СЕП належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;  2) **визначених** законодавств**ом** України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;  3) реалізації учасником СЕП спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;  4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовим актом Національного банку з питань заходів захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;  5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника СЕП, 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 **у спосіб, визначений правилами СЕП та клієнтів у спосіб, визначений договором,** із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання. |
| **Розділ відсутній** | **ІV1. Особливості виконання миттєвого переказу СЕП** |
| **Пункт відсутній** | **601. Платіжні інструкції на виконання миттєвого переказу СЕП від учасника миттєвого переказу СЕП приймаються в межах поточного значення його технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП, за винятком суми коштів, щодо якої встановлено обмеження на розпорядження згідно із законодавством України.** |
| **Пункт відсутній** | **602. Національний банк має право прийняти рішення про встановлення максимальної суми однієї платіжної операції миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **603. Безпосередній учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєвий переказ СЕП шляхом обміну повідомленнями миттєвого переказу СЕП із ЦОСЕП.**  **Опосередкований учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєвий переказ СЕП через ВМС.** |
| **Пункт відсутній** | **604. Учасник миттєвого переказу СЕП - отримувач зобов’язаний цілодобово протягом граничного часу виконання миттєвого переказу СЕП, визначеного правилами СЕП:**  **1) забезпечити надання відповідей на запити ЦОСЕП щодо згоди/відмови на зарахування коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача;**  **2) зарахувати кошти за платіжною операцією миттєвого переказу СЕП, проведеною в ЦОСЕП, на рахунок отримувача.** |
| **Пункт відсутній** | **605. Платіжна інструкція миттєвого переказу СЕП, яка міститься у платіжному повідомленні, уважається виконаною у СЕП з часу відображення її суми одночасно на технічному рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП-відправника і технічному рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП-отримувача.** |
| **Пункт відсутній** | **606. Учасник миттєвого переказу СЕП має право встановлювати технологічну перерву у виконанні миттєвих переказів СЕП для проведення технологічних робіт з обслуговування власної системи автоматизації за умови, що:**  **1) проведення технологічних робіт здійснюється  у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;**  **2) про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП у спосіб, визначений правилами СЕП та клієнтів у спосіб, визначений договором, із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.** |
| V. Моделі в СЕП | V. Моделі в СЕП |
| …  62. Банк зобов’язаний мати консолідований кореспондентський рахунок у Національному банку і технічний рахунок у ЦОСЕП у разі роботи за моделлю 3.  Філії банку не мають технічних рахунків у ЦОСЕП.  Банк повинен мати власну ВМС для виконання внутрішньобанківських операцій.  Філії банку є опосередкованими учасниками СЕП і обмінюються фінансовими повідомленнями з СЕП засобами ВМС ~~через модуль СЕП~~ банку з відображенням результатів розрахунків на технічному рахунку банку. | …  62. Банк зобов’язаний мати консолідований кореспондентський рахунок у Національному банку і технічний рахунок у ЦОСЕП у разі роботи за моделлю 3.  Філії банку не мають технічних рахунків у ЦОСЕП.  Банк повинен мати власну ВМС для виконання внутрішньобанківських операцій.  **Філії банку є опосередкованими учасниками СЕП і обмінюються фінансовими повідомленнями з СЕП засобами ВМС банку з відображенням результатів розрахунків на технічному рахунку банку.** |
| 63. Банк зобов’язаний мати консолідований кореспондентський рахунок у Національному банку і технічний рахунок у ЦОСЕП у разі роботи за моделлю 4. Філії банку мають технічні рахунки в ЦОСЕП.  Банк і філії банку зобов’язані мати окремі власні ~~модулі СЕП,~~ засоби захисту інформації для роботи в СЕП, обмінюватися фінансовими повідомленнями із СЕП незалежно один від одного. Розрахунки філії мають відображатися на технічних рахунках філії та банку.  Банк має право протягом календарного дня встановлювати ліміти технічного рахунку і початкових оборотів філій шляхом направлення до ЦОСЕП інформаційного повідомлення, яке містить інструкцію щодо встановлення конкретної величини ліміту.  Банк отримує інформацію про стан технічного рахунку банку та технічних рахунків філій банку шляхом отримання від ЦОСЕП інформаційного повідомлення про стан технічного рахунку як відповіді на його інформаційне повідомлення, яке містить запит про стан технічного рахунку, або у складі підсумкових інформаційних повідомлень, які надсилаються ЦОСЕП. | 63. Банк зобов’язаний мати консолідований кореспондентський рахунок у Національному банку і технічний рахунок у ЦОСЕП у разі роботи за моделлю 4. Філії банку мають технічні рахунки в ЦОСЕП.  **Банк і філії банку зобов’язані мати окремі власні засоби захисту інформації для роботи в СЕП, обмінюватися фінансовими повідомленнями із СЕП незалежно один від одного. Розрахунки філії мають відображатися на технічних рахунках філії та банку.**  Банк має право протягом календарного дня встановлювати ліміти технічного рахунку і початкових оборотів філій шляхом направлення до ЦОСЕП інформаційного повідомлення, яке містить інструкцію щодо встановлення конкретної величини ліміту.  Банк отримує інформацію про стан технічного рахунку банку та технічних рахунків філій банку шляхом отримання від ЦОСЕП інформаційного повідомлення про стан технічного рахунку як відповіді на його інформаційне повідомлення, яке містить запит про стан технічного рахунку, або у складі підсумкових інформаційних повідомлень, які надсилаються ЦОСЕП. |
| …  66. Правила здійснення банком і його філіями міжбанківських операцій за відповідною моделлю повинні відповідати правилам СЕП та містити:  1) опис технологічних етапів здійснення міжбанківських операцій із зазначенням бухгалтерських проводок, що відповідають етапам оброблення платіжних інструкцій;  2) порядок обліку та виконання банком і його філіями платіжних інструкцій, якщо немає (недостатньо) коштів на консолідованому кореспондентському рахунку банку, із зазначенням бухгалтерських проводок у банку та його філіях;  3) опис роботи ~~модулів СЕП~~, уключаючи опис системи захисту інформації, забезпечення автентифікації та контролю за цілісністю платіжних інструкцій. | …  66. Правила здійснення банком і його філіями міжбанківських операцій за відповідною моделлю повинні відповідати правилам СЕП та містити:  1) опис технологічних етапів здійснення міжбанківських операцій із зазначенням бухгалтерських проводок, що відповідають етапам оброблення платіжних інструкцій;  2)  порядок обліку та виконання банком і його філіями платіжних інструкцій, якщо немає (недостатньо) коштів на консолідованому кореспондентському рахунку банку, із зазначенням бухгалтерських проводок у банку та його філіях;  3) опис роботи **системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП,** уключаючи опис системи захисту інформації, забезпечення автентифікації та контролю за цілісністю платіжних інструкцій. |
| VII. Загальні умови зберігання інформації про фінансові повідомлення | VII. Загальні умови зберігання інформації про фінансові повідомлення |
| 81. Учасник СЕП зобов’язаний вести захищений від модифікації протокол роботи ~~модуля СЕП (за наявності кількох модулів СЕП – роботи всіх модулів СЕП) з~~ відображенням формування, відправлення повідомлень до ЦОСЕП/приймання повідомлень від ЦОСЕП та результатів їх оброблення ~~модулем СЕП~~. | 81. Учасник СЕП зобов’язаний вести захищений від модифікації протокол роботи **системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП** **із** відображенням формування, відправлення повідомлень до ЦОСЕП/приймання повідомлень від ЦОСЕП та результатів їх оброблення. |
| …  83. ВЕД повинні містити на рівні учасників СЕП:  1) оригінали всіх відправлених та отриманих транспортних повідомлень;  2) протоколи роботи ~~кожного модуля СЕП~~. | …  83. ВЕД повинні містити на рівні учасників СЕП:  1) оригінали всіх відправлених та отриманих транспортних повідомлень;  2) протоколи роботи **системи автоматизації в частині обміну повідомленнями з СЕП**. |
| …  86. Учасник СЕП у разі звернення до Національного банку з метою отримання інформаційних послуг щодо проведення аналізу нестандартних ситуацій у СЕП зобов’язаний надати Національному банку копії транспортних повідомлень ~~та протоколів роботи модуля СЕП~~ за відповідний період. | **…**  **86. Учасник СЕП у разі звернення до Національного банку з метою отримання інформаційних послуг щодо проведення аналізу нестандартних ситуацій у СЕП зобов’язаний надати Національному банку копії транспортних повідомлень за відповідний період.** |
| VIII. Порядок виконання Національним банком примусового списання/стягнення коштів банку з кореспондентського рахунку засобами СЕП | VIII. Порядок виконання Національним банком примусового списання/стягнення коштів банку з кореспондентського рахунку засобами СЕП |
| 87. Національний банк приймає платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, перевіряє в Єдиному державному реєстрі судових рішень (далі – Реєстр) наявність відповідного судового рішення про стягнення коштів та в разі наявності в Реєстрі такого судового рішення, а також за умови, що в Реєстрі/на вебпорталі “Судова влада України” немає ухвали суду про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів/інформації про відкриття апеляційного провадження та/або задоволення судом клопотання у відповідній справі про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення ~~коштів, виконує~~ платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції відповідно до правил документообігу та порядку розрахунків, що визначені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг. | 87. Національний банк приймає платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, перевіряє в Єдиному державному реєстрі судових рішень (далі – Реєстр) наявність відповідного судового рішення про стягнення коштів та в разі наявності в Реєстрі такого судового рішення, а також за умови, що в Реєстрі/на вебпорталі “Судова влада України” немає ухвали суду про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів/інформації про відкриття апеляційного провадження та/або задоволення судом клопотання у відповідній справі про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів, **або за умови відсутності в Національному банку належним чином засвідченої копії ухвали суду про зупинення виконання/дії судового рішення про стягнення коштів,** виконує платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції відповідно до правил документообігу та порядку розрахунків, що визначені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг. |
| ...  ~~89. Національний банк установлює ліміт технічного рахунку банку на суму, зазначену в платіжній інструкції/запиті на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, але в межах поточного значення технічного рахунку банку (далі – визначена сума списання), для забезпечення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції, що надійшла/надійшов протягом операційного часу.~~ | **…**  **89. Національний банк для забезпечення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції, що надійшла/надійшов протягом операційного часу, визначає суму списання (далі – визначена сума списання) шляхом установлення ліміту технічного рахунку і ліміту технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП (далі – ліміти рахунку учасника СЕП) на суму, зазначену в платіжній інструкції/запиті на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання).**  **Національний банк здійснює розподіл сум лімітів між технічним рахунком і технічним рахунком для миттєвих переказів СЕП учасника СЕП відповідно до технологічної документації Національного банку з питань функціонування СЕП.** |
| 90. Національний банк установлює ~~ліміт технічного рахунку~~ ~~банку~~ на початку наступного операційного дня Національного банку на визначену суму списання для забезпечення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, що надійшла/надійшов після закінчення операційного часу. | 90. Національний банк установлює **ліміти рахунку учасника СЕП** на початку наступного операційного дня Національного банку на визначену суму списання для забезпечення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку, що надійшла/надійшов після закінчення операційного часу. |
| ~~91. Національний банк виконує платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку на визначену суму списання шляхом формування засобами системи автоматизації платіжного повідомлення, яке містить платіжну інструкцію на списання коштів з технічного рахунку банку на визначену (повну чи часткову) суму списання (за ним визначена сума списання має бути зарахована на відповідний транзитний рахунок у Національному банку).~~  ~~Національний банк зменшує суму ліміту технічного рахунку банку на визначену суму списання після того, як визначена сума списання відображена за технічним рахунком банку.~~  ~~Національний банк формує і виконує через СЕП платіжну інструкцію, за якою сума з відповідного транзитного рахунку має бути перерахована на рахунок стягувача, для завершення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції.~~ | **91. Національний банк для виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку з його кореспондентського рахунку на визначену суму списання:**  **1) формує засобами системи автоматизації платіжне повідомлення, яке містить платіжну інструкцію на списання коштів на визначену суму списання (повну або часткову), за яким визначена сума списання має бути зарахована на відповідний транзитний рахунок у Національному банку;**  **2) виконує списання коштів учасника СЕП з технічного рахунку в межах його поточного значення і за потреби – з технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП. Розподіл суми списання з технічного рахунку і з технічного рахунку для миттєвих переказів СЕП здійснюється відповідно до технологічної документації Національного банку з питань функціонування СЕП;**  **3) зменшує суму лімітів рахунку учасника СЕП на визначену суму списання після того, як визначена сума списання відображена за технічним рахунком учасника СЕП;**  **4) формує і виконує через СЕП платіжну інструкцію, за якою сума з відповідного транзитного рахунку має бути перерахована на рахунок стягувача, для завершення виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції.** |
| …  93. Національний банк у разі запровадження тимчасової адміністрації в банку та наявності платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання/стягнення коштів банку з його кореспондентського рахунку, що надійшла/надійшов до Національного банку до запровадження тимчасової адміністрації в банку:  1) видаляє ліміт ~~технічного рахунку банку, який було установлено~~ для виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції, що надійшла/надійшов до запровадження тимчасової адміністрації в банку;  2) формує та надсилає стягувачу, який надіслав запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів, інформаційне повідомлення про неможливість виконання запиту або повертає стягувачу платіжну інструкцію без виконання та повідомляє про запровадження тимчасової адміністрації в банку.  … | …  93. Національний банк у разі запровадження тимчасової адміністрації в банку та наявності платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання/стягнення коштів банку з його кореспондентського рахунку, що надійшла/надійшов до Національного банку до запровадження тимчасової адміністрації в банку:  1) видаляє **ліміти рахунку учасника СЕП, які** **були встановлені** для виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції, що надійшла/надійшов до запровадження тимчасової адміністрації в банку;  2) формує та надсилає стягувачу, який надіслав запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів, інформаційне повідомлення про неможливість виконання запиту або повертає стягувачу платіжну інструкцію без виконання та повідомляє про запровадження тимчасової адміністрації в банку.  … |
| IX. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП зупинення видаткових операцій банку за його кореспондентським рахунком | IX. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП зупинення видаткових операцій банку за його кореспондентським рахунком |
| …  96. Національний банк забезпечує автоматизоване зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП за його кореспондентським рахунком, за винятком:  …  5) операцій користувачів небанківських надавачів платіжних послуг.  … | …  96. Національний банк забезпечує автоматизоване зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП за його кореспондентським рахунком, за винятком:  …  5) операцій користувачів **платіжних послуг** небанківських надавачів платіжних послуг.  … |
| X. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП списання в безспірному порядку заборгованості банку та договірного списання коштів із кореспондентського рахунку банку | X. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП списання в безспірному порядку заборгованості банку та договірного списання коштів із кореспондентського рахунку банку |
| …  100. Національний банк здійснює:  1) списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, на суму ліміту технічного рахунку банку, установленого в межах поточного значення цього рахунку, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання);  2) договірне списання на суму ліміту технічного рахунку банку, установленого в межах поточного значення цього рахунку, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку. | **…**  **Пункт 100 виключений, оскільки його норми враховані по суті у пп.1, пп.2 п.101** |
| 101. Національний банк у день здійснення списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, та договірного списання встановлює ліміт технічного рахунку банку:  ~~1) для списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, – на суму такої заборгованості в межах поточного значення технічного рахунку банку, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання). Сума ліміту технічного рахунку банку додатково до поточного значення цього рахунку має включати 20% від суми надходжень на кореспондентський рахунок банку за останній календарний день, у який були надходження на його кореспондентський рахунок, але не перевищувати суми заборгованості, якщо сума на технічному рахунку банку менша, ніж сума, розрахована Національним банком;~~  ~~2) для договірного списання – на суму списання, передбаченого відповідним договором у межах поточного значення цього рахунку, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку.~~ | 101. Національний банк у день здійснення списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, **або** договірного списання встановлює **в порядку, визначеному пунктом 89 розділу VIII цієї Інструкції**:  **1) для списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, ліміти рахунку учасника СЕП на суму такої заборгованості, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання).**  **Ліміти рахунку учасника СЕП додатково можуть включати 20% від суми надходжень на кореспондентський рахунок банку за останній календарний день, у який були надходження на його кореспондентський рахунок, якщо сума на рахунку учасника СЕП менше суми заборгованості банку;**  **2) для договірного списання ліміти рахунку учасника СЕП на суму списання, передбаченого відповідним договором, але в межах поточного значення рахунку учасника СЕП, за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку.** |
| 102. Національний банк здійснює списання за платіжною інструкцією на списання коштів із кореспондентського рахунку банку через СЕП у порядку, визначеному в пункті 91 розділу VIII цієї Інструкції:  1) на суму встановленого ліміту – у разі договірного списання або наявності на ~~технічному рахунку банку~~ на момент установлення ліміту коштів у розмірі повної суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні;  2) на суму коштів, накопичених на ~~технічному рахунку банку~~ в межах установленого ліміту ~~технічного рахунку~~, – у кінці операційного дня Національного банку, якщо на момент установлення ліміту на ~~технічному рахунку~~ немає коштів у розмірі суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні. | 102. Національний банк здійснює списання за платіжною інструкцією на списання коштів із кореспондентського рахунку банку через СЕП:  1) на суму **встановлених** **лімітів рахунку учасника СЕП** – у разі договірного списання або наявності на **рахунку учасника СЕП** на момент установлення **лімітів** коштів у розмірі повної суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні;  2) на суму коштів, накопичених на **рахунку учасника СЕП у межах** **установлених лімітів**, – у кінці операційного дня Національного банку, якщо на момент установлення **лімітів рахунку учасника СЕП** немає коштів у розмірі суми заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні.  **Національний банк видаляє ліміти рахунку учасника СЕП після того, як сума списання відображена за технічним рахунком учасника СЕП.** |
| 103. Національний банк видаляє ліміт ~~технічного рахунку банку~~ на поточний календарний день після того, як сума списання відображена за ~~технічним рахунком банку~~. Національний банк установлює ~~новий ліміт технічного рахунку банку~~ під час переходу ЦОСЕП на наступний календарний день на залишок суми заборгованості, якщо списана сума менша, ніж сума заборгованості. | 103. Національний банк установлює **нові ліміти** **рахунку учасника СЕП** під час переходу ЦОСЕП на наступний календарний день на залишок суми заборгованості, якщо списана сума менша, ніж сума заборгованості, **та виконує списання залишку заборгованості на наступний операційний день** **у порядку, визначеному пунктами 101, 102 розділу Х цієї Інструкції**. |
| 104. Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку на користь Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції.  Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку ~~за вимогою~~ Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленою як запит на здійснення платіжної операції, та зарахування їх на рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у кінці третього операційного дня Національного банку в порядку, визначеному в пунктах 89–91 розділу VIII цієї Інструкції, ~~за винятком коштів, обтяжених іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання)~~.  ~~Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку засобами СЕП за платіжною інструкцією на списання коштів, сформованою на підставі вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції~~.  Національний банк зобов’язаний повідомити Фонд гарантування вкладів фізичних осіб про виконання (часткове виконання) вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції щодо списання в безспірному порядку заборгованості банку, шляхом надсилання інформаційного повідомлення, що містить інформацію про зарахування/ списання коштів з рахунку або про неможливість виконання такої вимоги. | 104. Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку на користь Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції.  Національний банк здійснює списання в безспірному порядку коштів із кореспондентського рахунку банку **засобами СЕП** **за платіжною інструкцією на списання коштів, сформованою на підставі** вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, **оформленої** як запит на здійснення платіжної операції, та зарахування їх на рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у кінці третього операційного дня Національного банку в порядку, визначеному **в пунктах 89–91 розділу VIII цієї Інструкції.**  **абзац виключений (норма врахована у попередньому абзаці)**  Національний банк зобов’язаний повідомити Фонд гарантування вкладів фізичних осіб про виконання (часткове виконання) вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оформленої як запит на здійснення платіжної операції щодо списання в безспірному порядку заборгованості банку, шляхом надсилання інформаційного повідомлення, що містить інформацію про зарахування/ списання коштів з рахунку або про неможливість виконання такої вимоги. |
| XI. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП повідомлення банку щодо вчинення правочину про обтяження | XI. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП повідомлення банку щодо вчинення правочину про обтяження |
| …  106. Національний банк із дня взяття повідомлення на облік за відповідним позабалансовим рахунком забезпечує протягом чинності правочину про обтяження наявність коштів на кореспондентському рахунку банку шляхом:  ~~1) установлення ліміту технічного рахунку банку на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження (якщо така сума визначена правочином про обтяження), у межах поточного значення технічного рахунку банку або на суму поточного значення технічного рахунку банку (якщо сума не визначена правочином про обтяження), за винятком коштів, обтяжених для виконання примусового списання/стягнення коштів банку;~~  2) зупинення власних видаткових операцій банку відповідно до ~~пункту 96~~ розділу IX цієї Інструкції, якщо сума ~~встановленого ліміту технічного рахунку банку~~ буде меншою, ніж сума, зазначена в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або якщо в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження сума не визначена;  3) зміни суми ~~ліміту технічного рахунку банку~~ на початку кожного наступного календарного дня з метою її збільшення до того часу, поки вона не дорівнюватиме сумі, зазначеній у повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або до часу виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції обтяжувача на договірне списання коштів із кореспондентського рахунку банку за правочином про обтяження, якщо в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження сума не визначена.  Національний банк має право зменшити суму ~~ліміту технічного рахунку банку~~ в разі часткової сплати за платіжною інструкцією/запитом на здійснення платіжної операції обтяжувача, який установив таке обтяження, або в разі отримання письмової згоди цього обтяжувача на виконання банком міжбанківської операції, унаслідок якої сума коштів на кореспондентському рахунку банку буде меншою, ніж сума, визначена умовами обтяження;  4) скасування зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП після встановлення ~~ліміту технічного рахунку банку~~ на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження. | …  106. Національний банк із дня взяття повідомлення на облік за відповідним позабалансовим рахунком забезпечує протягом чинності правочину про обтяження наявність коштів на кореспондентському рахунку банку шляхом:    1) **установлення лімітів рахунку учасника СЕП у порядку, визначеному пунктом 89** **розділу VIII цієї Інструкції,** на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження (якщо така сума визначена правочином про обтяження), у межах поточного значення **рахунку учасника СЕП** або на суму поточного значення **рахунку учасника СЕП** (якщо сума не визначена правочином про обтяження), за винятком коштів, обтяжених **іншими зобов’язаннями банку (крім договірного списання);**  2) зупинення власних видаткових операцій банку відповідно **до пунктів 96, 97** розділу IX цієї Інструкції, якщо сума **встановлених лімітів** **рахунку учасника СЕП** буде меншою, ніж сума, зазначена в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або якщо в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження сума не визначена;  3) зміни суми **лімітів** **рахунку учасника СЕП** на початку кожного наступного календарного дня з метою її збільшення до того часу, поки вона не дорівнюватиме сумі, зазначеній у повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження, або до часу виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції обтяжувача на договірне списання коштів із кореспондентського рахунку банку за правочином про обтяження, якщо в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження сума не визначена.  Національний банк має право зменшити суму **лімітів** **рахунку учасника СЕП** в разі часткової сплати за платіжною інструкцією/запитом на здійснення платіжної операції обтяжувача, який установив таке обтяження, або в разі отримання письмової згоди цього обтяжувача на виконання банком міжбанківської операції, унаслідок якої сума коштів на кореспондентському рахунку банку буде меншою, ніж сума, визначена умовами обтяження;  4) скасування зупинення власних видаткових операцій банку в СЕП після встановлення **лімітів** **рахунку учасника СЕП** на суму, зазначену в повідомленні щодо вчинення правочину про обтяження**, або після виконання списання відповідно до пункту 107 розділу ХІ цієї Інструкції.** |
| 107. Національний банк приймає і виконує платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції обтяжувача  на договірне списання коштів із кореспондентського рахунку банку за правочином про обтяження відповідно до порядку дебетового переказу коштів за згодою платника, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг та відповідно до ~~пунктів 100,~~ 102 розділу X цієї Інструкції. | 107. Національний банк приймає і виконує платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції обтяжувача  на договірне списання коштів із кореспондентського рахунку банку за правочином про обтяження відповідно до порядку дебетового переказу коштів за згодою платника, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг та відповідно до **пункту 102** розділу X цієї Інструкції **у частині договірного списання.** |
| XII. Загальні вимоги щодо участі інших установ у СЕП | XII. Загальні вимоги щодо участі інших установ у СЕП |
| …  109. Інша установа зобов’язана для визначення її готовності до роботи в СЕП подати до Національного банку такі документи:  1) заяву про включення іншої установи до учасників СЕП (додаток ~~6~~ до цієї Інструкції);  2) внутрішні документи, які визначають:  схему виконання платіжних операцій, у якій визначено порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій;  порядок взаємодії із СЕП у частині обміну інформаційними повідомленнями;  план дій щодо забезпечення безперервної діяльності відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;  порядок відновлення роботи в СЕП у разі порушення роботи або виникнення надзвичайних ситуацій відповідно до пункту 59 розділу ІV цієї Інструкції;  систему управління ризиками та процедури для оцінки та запобігання ризикам (за кожним ризиком окремо);  опис роботи ~~модуля/модулів СЕП~~, включаючи опис системи захисту інформації, забезпечення автентифікації та контролю цілісності платіжних інструкцій;  3) повідомлення про наявні комп’ютерну техніку, програмне забезпечення та комунікаційні засоби, потрібні для захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та для проведення розрахунків і участі в СЕП, що відповідають вимогам законодавства України щодо захисту електронних документів з використанням засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  Вимоги до оформлення та порядок подання документів до Національного банку визначений у пунктах 6–9 розділу І цієї Інструкції. | …  109. Інша установа зобов’язана для визначення її готовності до роботи в СЕП подати до Національного банку такі документи:  1) заяву про включення іншої установи до учасників СЕП (додаток **7** до цієї Інструкції);  2) внутрішні документи, які визначають:  схему виконання платіжних операцій, у якій визначено порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій;  порядок взаємодії із СЕП у частині обміну інформаційними повідомленнями;  план дій щодо забезпечення безперервної діяльності відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;  порядок відновлення роботи в СЕП у разі порушення роботи або виникнення надзвичайних ситуацій відповідно до пункту 59 розділу ІV цієї Інструкції;  систему управління ризиками та процедури для оцінки та запобігання ризикам (за кожним ризиком окремо);  опис роботи **системи автоматизації в частині взаємодії з СЕП**, включаючи опис системи захисту інформації, забезпечення автентифікації та контролю цілісності платіжних інструкцій;  3) повідомлення про наявні комп’ютерну техніку, програмне забезпечення та комунікаційні засоби, потрібні для захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та для проведення розрахунків і участі в СЕП, що відповідають вимогам законодавства України щодо захисту електронних документів з використанням засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  Вимоги до оформлення та порядок подання документів до Національного банку визначений у пунктах 6–9 розділу І цієї Інструкції. |
| 110. Національний банк приймає рішення щодо включення іншої установи до учасників СЕП за умови дотримання таких вимог:  1) наявність у законі України норми, що надає право іншій установі бути учасником СЕП;  2) наявність інформації щодо іншої установи, яка є фінансовою установою, у Державному реєстрі фінансових установ/щодо іншої установи, яка є надавачем платіжних послуг, у Реєстрі платіжної інфраструктури;  3) протягом року, що передує даті надходження документів, немає фактів порушення іншою установою вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;  4) отримання від органу, що здійснює регулювання діяльності іншої установи, інформації про те, що немає підстав, які унеможливлюють або обмежують право іншої установи на участь у СЕП;  5) підтвердження факту наявності комп’ютерної техніки, програмного забезпечення та комунікаційних засобів, потрібних для захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та для проведення розрахунків і участі в СЕП, що відповідають вимогам законодавства України щодо захисту електронних документів з використанням засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  … | 110. Національний банк приймає рішення щодо включення іншої установи до учасників СЕП за умови дотримання таких вимог:  1) наявність у законі України норми, що надає право іншій установі бути учасником СЕП;  2) наявність інформації щодо іншої установи, яка є фінансовою установою, у Державному реєстрі фінансових установ/щодо іншої установи, яка є надавачем платіжних послуг, у Реєстрі платіжної інфраструктури;  3) протягом року, що передує даті надходження документів, немає фактів порушення іншою установою вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму **та** **фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення** та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;  4) отримання від органу, що здійснює регулювання діяльності іншої установи, інформації про те, що немає підстав, які унеможливлюють або обмежують право іншої установи на участь у СЕП;  5) підтвердження факту наявності комп’ютерної техніки, програмного забезпечення та комунікаційних засобів, потрібних для захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та для проведення розрахунків і участі в СЕП, що відповідають вимогам законодавства України щодо захисту електронних документів з використанням засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  … |
| …  1131. Національний банк має право відмовити у включенні іншої установи до учасників СЕП у разі:  1) невідповідності документів, поданих для визначення готовності іншої установи до роботи в СЕП, вимогам розділу XII цієї Інструкції;  2) наявності недостовірної інформації у документах, поданих іншою установою відповідно до пункту 109 розділу XII цієї Інструкції;  3) недотримання вимог, зазначених у пункті 110 розділу XІI цієї Інструкції;  4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов’язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції ~~(крім санкцій, застосованих державою-агресором), у встановленому законодавством України порядку~~.  Національний банк у письмовій формі протягом трьох робочих днів із дня завершення розгляду пакета документів іншої установи повідомляє іншу установу про відмову в її включенні до учасників СЕП із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу в доопрацюванні документів, що підтверджують готовність іншої установи до роботи в СЕП, згідно з наданими зауваженнями.  …  117. Інша установа, яка фінансується з державного або місцевого бюджету, має укласти договір про розрахунково-інформаційне обслуговування в системі електронних платежів Національного банку та надання послуг системою електронної пошти Національного банку (додаток ~~7~~), а також договір про використання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  … | …  1131. Національний банк має право відмовити у включенні іншої установи до учасників СЕП у разі:  1) невідповідності документів, поданих для визначення готовності іншої установи до роботи в СЕП, вимогам розділу XII цієї Інструкції;  2) наявності недостовірної інформації у документах, поданих іншою установою відповідно до пункту 109 розділу XII цієї Інструкції;  3) недотримання вимог, зазначених у пункті 110 розділу XІI цієї Інструкції;  4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно **яких** застосовано міжнародні санкції **та/або про застосування до такої установи Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.**  Національний банк у письмовій формі протягом трьох робочих днів із дня завершення розгляду пакета документів іншої установи повідомляє іншу установу про відмову в її включенні до учасників СЕП із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу в доопрацюванні документів, що підтверджують готовність іншої установи до роботи в СЕП, згідно з наданими зауваженнями.  …  117. Інша установа, яка фінансується з державного або місцевого бюджету, має укласти договір про розрахунково-інформаційне обслуговування в системі електронних платежів Національного банку та надання послуг системою електронної пошти Національного банку (додаток **8**), а також договір про використання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.  … |
| XIII. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП примусового списання/стягнення з рахунку іншої установи, документів про арешт/повідомлення про обтяження коштів іншої установи, що обліковуються на її рахунку, та договірного списання | XIII. Порядок виконання Національним банком засобами СЕП примусового списання/стягнення з рахунку іншої установи, документів про арешт/повідомлення про обтяження коштів іншої установи, що обліковуються на її рахунку, та договірного списання |
| …  125. Національний банк забезпечує виконання документів про арешт коштів іншої установи шляхом:  ~~1) установлення ліміту технічного рахунку іншої установи на визначену суму арешту;~~  2) ~~зменшення/~~видалення ~~ліміту технічного рахунку іншої установи~~ у разі виконання примусового списання коштів або зняття арешту з коштів. | …  125. Національний банк забезпечує виконання документів про арешт коштів іншої установи **з визначеною сумою арешту** шляхом:  **1) установлення лімітів рахунку учасника СЕП на суму, зазначену в документі про арешт коштів іншої установи;**  **2) видалення лімітів рахунку учасника СЕП у разі виконання примусового списання коштів або зняття арешту з коштів.** |
| …  127. Національний банк виконує договірне списання коштів із рахунку іншої установи за її згодою відповідно до порядку дебетового переказу коштів за згодою платника, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, та відповідно до порядку здійснення такого списання засобами СЕП, установленого в пунктах ~~100~~–103 розділу X цієї Інструкції.  … | …  127. Національний банк виконує договірне списання коштів із рахунку іншої установи за її згодою відповідно до порядку дебетового переказу коштів за згодою платника, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, та відповідно до порядку здійснення такого списання засобами СЕП, установленого в пунктах **101**–103 розділу X цієї Інструкції.  … |
| XIV. Особливості виконання учасниками СЕП платіжних операцій небанківських надавачів платіжних послуг | XIV. Особливості виконання учасниками СЕП платіжних операцій небанківських надавачів платіжних послуг |
| 129. Банк/філія банку – учасник СЕП забезпечує виконання платіжних операцій користувачів небанківського надавача платіжних послуг, який не є учасником СЕП, через розрахунковий рахунок, відкритий небанківському надавачу платіжних послуг у цьому учаснику СЕП.  130. Банк/філія банку – учасник СЕП виконує платіжні операції користувачів небанківського надавача платіжних послуг через СЕП за умови наявності інформації про такого небанківського надавача платіжних послуг у довіднику небанківських надавачів платіжних послуг.  **…**  **Пункт відсутній**  **…** | 129. Банк/філія банку – учасник СЕП забезпечує виконання платіжних операцій користувачів **платіжних послуг** небанківського надавача платіжних послуг, який не є учасником СЕП, через розрахунковий рахунок, відкритий небанківському надавачу платіжних послуг у цьому учаснику СЕП.  130. Банк/філія банку – учасник СЕП виконує платіжні операції користувачів **платіжних послуг** небанківського надавача платіжних послуг через СЕП за умови наявності інформації про такого небанківського надавача платіжних послуг у довіднику небанківських надавачів платіжних послуг.  **…**  **1331. Національний банк включає небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг за умови дотримання таких вимог:**  **1) отримання небанківським надавачем платіжних послуг авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг та виконувати платіжні операції за цими рахунками;**  **2) протягом року, що передує даті надходження документів, немає фактів порушення небанківським надавачем платіжних послуг вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або застосованих до нього заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;**  **3) відсутність інформації про те, що небанківський надавач платіжних послуг включений до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такого небанківського надавача платіжних послуг Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.**  **…** |
| …  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/якій йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, що містить інформацію, зазначену в додатку 8 до цієї Інструкції.  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 (включення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку ~~8~~ до цієї Інструкції. Додатково банком – учасником СЕП до Національного банку має бути надіслане:  **…** | …  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/якій йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, що містить інформацію, зазначену в додатку 8 до цієї Інструкції.  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 (включення, унесення змін, виключення) за формою, що наведена в додатку **9** до цієї Інструкції. Додатково банком – учасником СЕП до Національного банку має бути надіслане:  **…** |
| **…**  **Пункт відсутній**  **…** | **…**  **1361. Національний банк виключає небанківського надавача платіжних послуг з довідника небанківських надавачів платіжних послуг у разі припинення авторизації діяльності небанківського надавача платіжних послуг з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг та виконувати платіжні операції за цими рахунками.**  **…** |
| **…**  **Пункт відсутній** | **…**  **1391. Небанківський надавач платіжних послуг зобов’язаний зарахувати кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом години з моменту зарахування цих коштів на розрахунковий рахунок цього небанківського надавача платіжних послуг, який відкритий в учасника СЕП, крім випадків:**  **1) неможливості встановлення небанківським надавачем платіжних послуг належного отримувача коштів за платіжною операцією відповідно до порядку виконання платіжних операцій, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”;**  **2) визначених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;**  **3) реалізації небанківським надавачем платіжних послуг спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до санкційного законодавства України;**  **4) неможливості зарахування цих коштів відповідно до валютного законодавства;**  **5) виконання небанківським надавачем платіжних послуг технологічних робіт з обслуговування власної системи автоматизації, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 1391 розділу XIV цієї Інструкції, за умови, що:**  **проведення технологічних робіт здійснюється  у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;**  **про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП, учасника СЕП та користувачів платіжних послуг із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.** |
| **Пункт відсутній** | **1392. Банк/філія банку – учасник миттєвого переказу СЕП виконує миттєві перекази СЕП користувачів платіжних послуг небанківського надавача платіжних послуг через СЕП за умови наявності інформації про такого небанківського надавача платіжних послуг у довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1393. Довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, включає в себе такі відомості про небанківського надавача платіжних послуг:**  **1) скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;**  **2) код ID НБУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;**  **3) код ID НБУ банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг;**  **4) пріоритет банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1394. Порядок отримання учасниками миттєвого переказу СЕП інформації з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, визначається технологічною документацією щодо функціонування СЕП з питань ведення довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1395. Унесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, здійснюється в разі:**  **1) уключення/виключення небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, до/з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП;**  **2) зміни реквізитів небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, що зазначені в пункті 1393 розділу XIV цієї Інструкції.** |
| **Пункт відсутній** | **1396. Небанківський надавач платіжних послуг зобов’язаний до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП виконати вимоги пункту 1341 розділу XIV цієї Інструкції для забезпечення виконання миттєвого переказу СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1397. Небанківський надавач платіжних послуг для внесення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, надсилає до банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому/якій йому відкрито розрахунковий рахунок, повідомлення про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, що містить інформацію, зазначену в додатку 10 до цієї Інструкції.**  **Банк − учасник миттєвого переказу СЕП, який отримав повідомлення від небанківського надавача платіжних послуг безпосередньо або через філію банку – учасника миттєвого переказу СЕП, зобов’язаний надіслати до Національного банку повідомлення про внесення інформації про небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП (включення, унесення змін, виключення), за формою, що наведена в додатку 10 до цієї Інструкції. Додатково банком – учасником миттєвого переказу СЕП до Національного банку має бути надіслане:**  **1) повідомлення, яке отримане банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП від небанківського надавача платіжних послуг;**  **2) підтвердження повної взаємодії небанківського надавача платіжних послуг із банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП, в якому/якій відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, з питань, що стосуються взаємодії небанківського надавача платіжних послуг і банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП без обміну інформацією з ЦОСЕП, відповідно до програми і методики тестування, визначеної зазначеним/зазначеною банком/філією банку – учасником миттєвого переказу СЕП.**  **Банк – учасник миттєвого переказу 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, які виконують миттєвий переказ СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1398. Вимоги пунктів 136 - 137 розділу XIV цієї Інструкції поширюються на небанківського надавача платіжних послуг при включенні, внесенні змін, виключенні інформації про нього до/з довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.** |
| **Пункт відсутній** | **1399. Учасник миттєвого переказу СЕП визначає банк/філію банку – учасника миттєвого переказу СЕП, до якого має бути надіслане платіжне повідомлення, що містить платіжну інструкцію для виконання миттєвого переказу СЕП платника щодо перерахування коштів на платіжний рахунок отримувача, який відкрито в небанківському надавачі платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, використовуючи інформацію про цього небанківського надавача платіжних послуг, зазначену в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.**  **Учасник миттєвого переказу СЕП у разі зазначення в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, кількох банків/філій банків – учасників миттєвого переказу СЕП, у яких відкриті розрахункові рахунки небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, надсилає платіжне повідомлення тому банку/філії банку – учаснику миттєвого переказу СЕП, який визначений в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, як пріоритетний для виконання миттєвого переказу СЕП.**  **ЦОСЕП відхиляє платіжне повідомлення, отримане від учасника миттєвого переказу СЕП, якщо в довіднику небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, немає інформації про небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, на якого має бути надіслано відповідне платіжне повідомлення.** |
| **Пункт відсутній** | **13910. Небанківський надавач платіжних послуг – отримувач миттєвого переказу СЕП зобов’язаний цілодобово протягом граничного часу виконання миттєвого переказу СЕП, визначеного правилами СЕП, забезпечити надання відповідей на запити ЦОСЕП, які він отримує від банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, щодо згоди/відмови на зарахування коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача.** |
| **Пункт відсутній** | **13911. На небанківського надавача платіжних послуг поширюються вимоги пункту 59 розділу IV, пунктів 604, 605 розділу IV1 та розділу XV цієї Інструкції.** |
| XVII. Виконання банком примусового списання/стягнення коштів банку-кореспондента, зупинення видаткових операцій банку-кореспондента, списання в безспірному порядку заборгованості банку-кореспондента та стягнення коштів банку-кореспондента за правочином про обтяження | XVII. Виконання банком примусового списання/стягнення коштів банку-кореспондента, зупинення видаткових операцій банку-кореспондента, списання в безспірному порядку заборгованості банку-кореспондента та стягнення коштів банку-кореспондента за правочином про обтяження |
| 151. Банк приймає платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку, перевіряє в Реєстрі наявність відповідного судового рішення про стягнення коштів та в разі наявності в Реєстрі такого судового рішення, а також за умови, що в Реєстрі/на вебпорталі “Судова влада України” немає ухвали суду про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів/інформації про відкриття апеляційного провадження та/або задоволення судом клопотання у відповідній справі про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення ~~коштів, виконує~~ платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції відповідно до правил документообігу та порядку розрахунків, що визначені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, з урахуванням таких особливостей:  1) банк виконує примусове списання коштів банку-кореспондента в кінці третього операційного дня (ураховуючи день надходження платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції), якщо інший строк не встановлений законодавством України, та відповідно до підстав, установлених законодавством України;  2) банк визначає наявну для примусового списання суму в строк і в порядку, що передбачені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, і зберігає її на кореспондентському рахунку банку-кореспондента до виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів.  … | 151. Банк приймає платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку, перевіряє в Реєстрі наявність відповідного судового рішення про стягнення коштів та в разі наявності в Реєстрі такого судового рішення, а також за умови, що в Реєстрі/на вебпорталі “Судова влада України” немає ухвали суду про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів/інформації про відкриття апеляційного провадження та/або задоволення судом клопотання у відповідній справі про зупинення виконання/дії такого судового рішення про стягнення коштів, **або за умови відсутності в банку належним чином засвідченої копії ухвали суду про зупинення виконання/дії судового рішення про стягнення коштів** **банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку,** виконує платіжну інструкцію/запит на здійснення платіжної операції відповідно до правил документообігу та порядку розрахунків, що визначені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, з урахуванням таких особливостей:  1) банк виконує примусове списання коштів банку-кореспондента в кінці третього операційного дня (ураховуючи день надходження платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції), якщо інший строк не встановлений законодавством України, та відповідно до підстав, установлених законодавством України;  2) банк визначає наявну для примусового списання суму в строк і в порядку, що передбачені нормативно-правовим актом Національного банку про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, і зберігає її на кореспондентському рахунку банку-кореспондента до виконання платіжної інструкції/запиту на здійснення платіжної операції щодо примусового списання коштів.  … |
| Додаток ~~2~~ до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункт 26 розділу ІІІ)  Зразок | Додаток 3 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункт 26 розділу ІІІ)  Зразок |
| Додаток ~~3~~ до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні  в національній валюті  (підпункт 1 пункту 26 розділу III)  Зразок | Додаток 4 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні  в національній валюті  (підпункт 1 пункту 26 розділу III)  Зразок |
| Додаток ~~4~~ до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (підпункт 2 пункту 26 розділу IIІ)  Зразок | Додаток 5 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (підпункт 2 пункту 26 розділу IIІ)  Зразок |
| Додаток ~~5~~ до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункт 34 розділу IIІ)  Зразок | Додаток 6 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункт 34 розділу IIІ)  Зразок |
| Додаток ~~6~~ до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (підпункт 1 пункту 109 розділу XII)  Зразок | Додаток 7 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті  (підпункт 1 пункту 109 розділу XII)  Зразок |
| Додаток ~~7~~ до Інструкції про виконання міжбанківський платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункту 117 розділу XII)  Зразок Договір № \_\_\_\_ про розрахунково-інформаційне обслуговування в системі електронних платежів Національного банку України та надання послуг системою електронної пошти Національного банку України | Додаток 8 до Інструкції про виконання міжбанківський платіжних операцій в Україні в національній валюті  (пункту 117 розділу XII)  Зразок  Договір № \_\_\_\_ про розрахунково-інформаційне обслуговування в системі електронних платежів Національного банку України та надання послуг системою електронної пошти Національного банку України |
| II. Права та обов’язки Сторін | II. Права та обов’язки Сторін |
| 4. Замовник має право:  1) виконувати міжбанківські операції згідно з технологічним регламентом роботи СЕП;  2) отримувати інформацію від СЕП про поточний стан ~~технічного рахунку~~ та здійснені операції за ~~ним~~;  3) користуватися засобами системи ЕП для передавання та отримання інформації;  4) передавати інформацію іншим абонентам системи ЕП засобами системи ЕП відповідно до законодавства України. | 4. Замовник має право:  1) виконувати міжбанківські операції згідно з технологічним регламентом роботи СЕП;  2) отримувати інформацію від СЕП про поточний стан **технічних рахунків** та здійснені операції за **ними**;  3) користуватися засобами системи ЕП для передавання та отримання інформації;  4) передавати інформацію іншим абонентам системи ЕП засобами системи ЕП відповідно до законодавства України. |
| 5. Виконавець бере на себе обов’язки:  1) забезпечувати роботу Замовника в СЕП для проведення міжбанківських операцій через СЕП;  2) підключити Замовника до інформаційної мережі Національного банку України відповідно до вимог Національного банку України та забезпечувати його своєчасний доступ до інформаційних ресурсів СЕП згідно з технологічним регламентом роботи цієї системи (за умови функціонування каналів зв’язку);  3) підключити Замовника до системи ЕП і передавати інформацію засобами системи ЕП до/від Замовника згідно з розпорядком роботи вузла системи ЕП Національного банку України та за умови функціонування каналів зв’язку;  4) надавати Замовнику консультації щодо підготовки до роботи в системі ЕП та СЕП і консультувати надалі з питань усунення непередбачених та надзвичайних ситуацій протягом дії цього договору;  5) забезпечувати виконання міжбанківських операцій у строк, визначений законодавством України, за умови виконання Замовником технологічного регламенту роботи СЕП;  6) кожного календарного дня підбивати підсумки розрахунків Замовника через СЕП для відображення їх за рахунком учасника СЕП;  7) кожного календарного дня надавати Замовнику виписки з його ~~технічного рахунку~~;  8) надавати Замовнику на його запит інформацію щодо поточного стану його ~~технічного рахунку~~ та здійснених операцій за ~~ним~~;  9) забезпечувати збереження банківської таємниці щодо стану ~~технічного рахунку~~ Замовника‚ а також іншої інформації про його діяльність відповідно до законодавства України;  10) забезпечувати захист інформації Замовника щодо міжбанківських операцій на всіх етапах її оброблення, передавання та зберігання відповідно до законодавства України;  11) забезпечувати виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують порядок резервування та відновлення функціонування СЕП у разі порушення її роботи або виникнення надзвичайних ситуацій;  12) надавати Замовнику інформаційні послуги щодо аналізу нестандартних ситуацій в СЕП. | 5. Виконавець бере на себе обов’язки:  1) забезпечувати роботу Замовника в СЕП для проведення міжбанківських операцій через СЕП;  2) підключити Замовника до інформаційної мережі Національного банку України відповідно до вимог Національного банку України та забезпечувати його своєчасний доступ до інформаційних ресурсів СЕП згідно з технологічним регламентом роботи цієї системи (за умови функціонування каналів зв’язку);  3) підключити Замовника до системи ЕП і передавати інформацію засобами системи ЕП до/від Замовника згідно з розпорядком роботи вузла системи ЕП Національного банку України та за умови функціонування каналів зв’язку;  4) надавати Замовнику консультації щодо підготовки до роботи в системі ЕП та СЕП і консультувати надалі з питань усунення непередбачених та надзвичайних ситуацій протягом дії цього договору;  5) забезпечувати виконання міжбанківських операцій у строк, визначений законодавством України, за умови виконання Замовником технологічного регламенту роботи СЕП;  6) кожного календарного дня підбивати підсумки розрахунків Замовника через СЕП для відображення їх за рахунком учасника СЕП;  7) кожного календарного дня надавати Замовнику виписки з його **технічних рахунків**;  8) надавати Замовнику на його запит інформацію щодо поточного стану його **технічних рахунків** та здійснених операцій за **ними**;  9) забезпечувати збереження банківської таємниці щодо стану **технічних рахунків** Замовника‚ а також іншої інформації про його діяльність відповідно до законодавства України;  10) забезпечувати захист інформації Замовника щодо міжбанківських операцій на всіх етапах її оброблення, передавання та зберігання відповідно до законодавства України;  11) забезпечувати виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують порядок резервування та відновлення функціонування СЕП у разі порушення її роботи або виникнення надзвичайних ситуацій;  12) надавати Замовнику інформаційні послуги щодо аналізу нестандартних ситуацій в СЕП. |
| 6. Замовник бере на себе обов’язки:  …  5) здійснювати оброблення всіх фінансових повідомлень у день їх одержання від СЕП у порядку черговості їх надходження;  **Пункт відсутній**  6) за кожний календарний день формувати та надійно зберігати архіви транспортних повідомлень;  … | 6. Замовник бере на себе обов’язки:  …  5) здійснювати оброблення всіх фінансових повідомлень у день їх одержання від СЕП у порядку черговості їх надходження;  **51) забезпечувати невідкладне та цілодобове надання відповідей на запити ЦОСЕП щодо згоди/відмови на зарахування коштів за миттєвим переказом СЕП на рахунок отримувача;**  6) за кожний календарний день формувати та надійно зберігати архіви транспортних повідомлень;  … |
| Додаток ~~8~~  до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (пункт 135 розділу ХІV)  Зразок | Додаток 9  до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (пункт 135 розділу ХІV)  Зразок |

|  |
| --- |
| **Додаток 2 до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (пункт 259 розділу IІ1)**  **Зразок** |

**ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **[найменування банку/філії банку/філії**  **іноземного банку/іншої установи]** | **Національний банк України** |

**Повідомлення  
про внесення інформації до довідника учасників миттєвого переказу СЕП**

**1. Згідно з \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ включити/виключити/унести зміни до довідника учасників миттєвого переказу СЕП.**

**Таблиця**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП** | **Трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП у системі криптографічного захисту інформації** | **Код ID НБУучасника миттєвого переказу СЕП** | **Дата внесення змін** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Керівник банку/філії банку/філії іноземного банку/**  **іншої установи** | | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали, прізвище)** |
| **Виконавець** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)** |  |
| **№ телефону** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |

**2. Пояснення щодо заповнення таблиці:**

### 1) колонка 2 - зазначається скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП відповідно до статуту;

**2) колонка 5 - зазначається дата, з якої внесені зміни набирають чинності.**

|  |
| --- |
| **Додаток 10  до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті (пункт 1397 розділу ХІV)**  **Зразок** |

**ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [найменування учасника миттєвого переказу СЕП]** | **Національний банк України** |

**Повідомлення  
про внесення інформації до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП**

**1. Згідно з \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ включити/виключити/унести зміни до довідника небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП.**

**Таблиця**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП** | **Код за ЄДРПОУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП** | **Код ID НБУнебанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП** | **Код ID НБУ банку/філії банку − учасника миттєвого переказу СЕП, у якому/якій відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг** | **Пріоритет банку/філії банку − учасника миттєвого переказу СЕП** | **Дата внесення змін** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Керівник установи** | | | | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)** | |
| **Виконавець** | |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)** | |  | |
| **№ телефону** | |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |  | |
|  |  | | | |  | |
|  |  | | |  | |
|  |  | | |  | |
|  |  | | |
|  | |  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**2. Пояснення щодо заповнення повідомлення таблиці:**

### 1) колонка 2 - зазначається скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП відповідно до Реєстру платіжної інфраструктури;

### 2) колонка 5 - зазначається банк/філія банку − учасник миттєвого переказу СЕП, у якому/якій небанківським надавачем платіжних послуг відкрито розрахунковий рахунок;

**3) колонка 6 - зазначається пріоритет, згідно з яким до цього банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП надсилаються платіжні повідомлення в разі наявності в небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП, декількох розрахункових рахунків у різних банках/філіях банків − учасниках миттєвого переказу СЕП. Зазначається одне з таких значень:**

**“1” – вищий пріоритет;**

**“2” – нижчий пріоритет;**

**“0” – інше;**

**4) колонка 7 - зазначається дата, з якої внесені зміни набирають чинності.**