

Національний банк України

Платіжна організація
Національної платіжної системи “Український платіжний простір”

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Платіжної організації
Національної платіжної системи
“Український платіжний простір”
протокол від 23.05.2017 № 13/2017

Із змінами, внесеними рішенням Ради
Платіжної організації НПС “ПРОСТІР”
(протокол від 23.06.2017 № 15/2017,
протокол від 03.08.2017 № 19/2017,
протокол від 24.12.2020 №57/23/2020)

Положення
про виконання Національним банком України
взаєморозрахунків за операціями із застосуванням
електронних платіжних засобів Національної платіжної
системи “Український платіжний простір”

ПРОСТІР

український платіжний простір

м. Київ

1.	Загальні положення	3
2.	Основні функції Розрахункового банку	5
3.	Порядок формування та використання страхового фонду	6
4.	Порядок проведення розрахунків та виконання документів на переказ	8
5.	Вимоги щодо забезпечення умов проведення розрахунків.....	12
6.	Умови щодо забезпечення завершення розрахунків.....	13

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
Національної платіжної системи
“Український платіжний простір”
протокол від 23.05.2017 № 13/2017

Із змінами, внесеними рішенням Ради
Платіжної організації НПС “ПРОСТІР”
(протокол від 23.06.2017 № 15/2017
протокол від 03.08.2017 № 19/2017
протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020)

Положення
про виконання Національним банком України
взаєморозрахунків за операціями із застосуванням електронних платіжних
засобів Національної платіжної системи “Український платіжний простір”

1. Загальні положення

1.1. Це Положення розроблене відповідно до законів України “Про Національний банк України”, “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України, а також Правил Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затверджених рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол № 213/2013 від 07.06.2013, із змінами).

1.2. У цьому Положенні використовуються такі скорочення:

ДІТ – Департамент інформаційних технологій Національного банку України;

(пункт 1.2 доповнено новим терміном згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020)

Маршрутизатор – Центральний маршрутизатор та Розрахунково кліринговий центр НПС “ПРОСТІР”;

Методика – Методика розрахунку страхового фонду Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затверджена рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.10.2016 №321/2016);

МВРБ – модуль взаємодії з Розрахунковим банком;

Національний банк – Національний банк України;

НПС “ПРОСТІР” – Національна платіжна система “Український платіжний простір”;

підрозділ Маршрутизатора – підрозділ Платіжної організації, який виконує підтримку роботи Маршрутизатора;

підрозділ Моніторингу – підрозділ Платіжної організації, який здійснює розрахунок внеску учасника до страхового фонду та моніторинг показників ризику;

Платіжна організація – Платіжна організація НПС “ПРОСТІР”;

Правила – Правила Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затверджені рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол № 213/2013 від 07.06.2013, із змінами);

Регламент – Регламент НПС “ПРОСТІР”;

розрахунки – міжбанківські розрахунки за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів НПС “ПРОСТІР”;

Розрахунковий банк – розрахунковий банк НПС “ПРОСТІР”;

СЕП – система електронних платежів Національного банку України; страховий фонд – страховий фонд покриття ризиків неплатежів за операціями з електронними платіжними засобами НПС “ПРОСТІР”;

технічний рахунок – технічний рахунок учасника СЕП у Центрі оброблення СЕП;

учасники розрахунків – учасники НПС “ПРОСТІР”, які працюють в міжбанківському режимі та виконують розрахунки за результатами клірингу.

(термін “ЦРП” виключено згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

1.3. Терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у: Законі України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”;

нормативно-правових актах Національного банку, які регулюють порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх застосуванням, міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті та безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті;

Правилах.

1.4. Положення визначає умови та порядок виконання Розрахунковим банком функцій у НПС “ПРОСТІР” із здійснення розрахунків, взаємовідносин Розрахункового банку з підрозділом Маршрутизатора та підрозділом ДІТ, з учасниками розрахунків і Платіжною організацією, умови забезпечення завершення розрахунків.

(пункт 1.4 розділу 1 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

1.5. Для цілей цього Положення встановлено, що:

функції Розрахункового банку виконує Операційний департамент Національного банку;

виконання клірингу, формування та передавання до Розрахункового банку клірингових вимог для проведення взаєморозрахунків виконує відповідний підрозділ ДІТ до функціональних обов’язків якого відносяться вказані функції;

(абзац 2 пункту 1.5 розділу 1 викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

функції Маршрутизатора, визначені Правилами (окрім функції, яку виконує засобами Маршрутизатора підрозділ ДІТ відповідно до цього Положення), виконує підрозділ Маршрутизатора.

(абзац 3 пункту 1.5 розділу 1 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

1.6. Взаємовідносини Розрахункового банку з Платіжною організацією та учасниками розрахунків регулюються Правилами, цим Положенням, договорами і розпорядчими актами Платіжної організації.

1.7. Суб'єктами розрахунків за результатами клірингу в НПС “ПРОСТІР” є учасники розрахунків.

1.8. Розрахунковий банк виконує розрахунки між учасниками розрахунків через кореспондентські рахунки банків, кліринговий рахунок і рахунок страхового фонду, які відкриті в Розрахунковому банку.

1.9. Розрахунковий банк здійснює розрахунки із застосуванням договірної списання відповідно до умов договору з учасниками.

1.10. Розрахунки між учасниками розрахунків проводяться засобами СЕП згідно з затвердженням Платіжною організацією Регламентом.

1.11. Якщо учасник НПС “ПРОСТІР” – учасник розрахунків не є учасником СЕП, то він має проводити розрахунки через банк – учасник НПС “ПРОСТІР”, який є учасником СЕП.

1.12. З метою зменшення ризиків невиконання зобов'язань у разі неплатоспроможності учасників розрахунків під час проведення розрахунків за результатами клірингу Платіжна організація доручає Розрахунковому банку формувати на договірних засадах з учасниками та постійно підтримувати страховий фонд.

2. Основні функції Розрахункового банку

2.1. Для забезпечення виконання розрахунків за результатами клірингу між його учасниками Розрахунковий банк виконує такі основні функції:

відкриває та веде кліринговий рахунок;

відкриває та веде в розрізі учасників НПС “ПРОСТІР” рахунок, на якому обліковуються кошти страхового фонду та проценти, які сплачують учасники НПС “ПРОСТІР” за користування коштами страхового фонду понад суму сплаченого ними внеску до страхового фонду;

приймає від підрозділу ДІТ клірингові вимоги у вигляді нетто-файлів;

(абзац 4 пункту 2.1 розділу 2 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

проводить відповідно до умов договорів і Регламенту розрахунки між учасниками розрахунків, нетто-позиції яких включені до нетто-файла;

перевіряє стан технічних рахунків учасників НПС “ПРОСТІР”;

приймає рішення щодо використання в межах суми внеску учасника коштів страхового фонду для забезпечення успішного завершення розрахунків між учасниками клірингу;

за погодженням з головою Ради Платіжної організації використовує кошти Страхового фонду, якщо сума внеску до Страхового фонду учасника менша, ніж потрібно для забезпечення виконання зобов'язань учасника перед іншими учасниками Розрахунків;

приймає рішення та змінює ліміт технічного рахунку в СЕП учасника НПС “ПРОСТІР” відповідно до порядку проведення розрахунків, встановленого в главі 4 цього Положення.

надсилає повідомлення учасникам НПС “ПРОСТІР” про встановлення їм лімітів технічних рахунків;

надсилає учаснику НПС “ПРОСТІР” повідомлення про незавершення розрахунків між учасниками розрахунків за поточний кліринговий період із зазначенням суми коштів, яких йому не вистачило для їх успішного завершення;

надсилає повідомлення учаснику НПС “ПРОСТІР” про необхідність поповнення внеску до страхового фонду;

надає підрозділу Моніторингу інформацію про незавершення розрахунків між учасниками клірингу за поточний кліринговий період із зазначенням учасників НПС “ПРОСТІР”, які не виконали своїх зобов'язань за розрахунками, і необхідної суми коштів для успішного завершення в цілому і за кожним з них окремо;

перевіряє за потреби виконання зобов'язань учасників НПС “ПРОСТІР” щодо поповнення ними страхового фонду та повідомляє Платіжну організацію про невиконання відповідними учасниками НПС “ПРОСТІР” своїх зобов'язань щодо поповнення страхового фонду;

вживає обумовлених договором заходів у разі невиконання зобов'язань учасниками НПС “ПРОСТІР”;

визначає перелік послуг, що надаються учасникам розрахунків для забезпечення їх діяльності, та надає пропозиції щодо тарифів на ці послуги; забезпечує завершення розрахунків між учасниками розрахунків відповідно до умов договорів з ними;

виконує інші функції, визначені Правилами.

3. Порядок формування та використання страхового фонду

3.1. Страховий фонд формується учасниками для зменшення ризиків невиконання зобов'язань у разі неплатоспроможності учасників розрахунків під час проведення розрахунків за результатами клірингу.

3.2. Страховий фонд формується за рахунок внесків учасників і процентів, які вони сплачують за користування коштами страхового фонду понад суму сплаченого внеску.

Початковий (мінімальний) розмір внеску до Страхового фонду для учасників НПС “ПРОСТІР” установлюється Радою Платіжної організації.

3.3. Розмір страхового фонду та страхових внесків учасників НПС “ПРОСТІР”, періодичність перерахунку внесків та моніторинг показників діяльності учасників НПС “ПРОСТІР” установлюється Методикою.

3.4. Перерахування на відповідний рахунок, відкритий у Розрахунковому банку, початкового внеску до страхового фонду є необхідною умовою для включення учасника до міжбанківського режиму роботи як самостійного учасника клірингу. Розрахунковий банк протягом трьох робочих днів засобами електронної пошти Національного банку повідомляє підрозділ Маршрутизатора про укладення договору з учасником та перерахування учасником НПС “ПРОСТІР” початкового внеску до страхового фонду.

3.5. Умови та порядок сплати суми внеску учасника до страхового фонду зазначається в договорі між розрахунковим банком та учасником НПС “ПРОСТІР”.

3.6. Використання коштів страхового фонду здійснюється відповідно до вимог цього Положення, Методики, Регламенту та умов договорів.

3.7. Розрахунковий банк використовує кошти страхового фонду для забезпечення виконання зобов'язань учасника НПС “ПРОСТІР” перед іншими учасниками розрахунків у разі недостатності коштів на кореспондентському рахунку банку під час проведення розрахунків за результатами клірингу.

Розрахунковий банк самостійно приймає рішення щодо необхідності використання коштів страхового фонду в межах суми внеску учасника НПС “ПРОСТІР”.

Якщо сума внеску учасника НПС “ПРОСТІР” до страхового фонду менша, ніж потрібно для забезпечення виконання його зобов'язань перед іншими учасниками розрахунків, то Розрахунковий банк використовує кошти страхового фонду за погодженням з головою Ради Платіжної організації.

3.8. Розрахунковий банк має право на підставі рішення Ради Платіжної організації використовувати кошти внеску учасника НПС “ПРОСТІР” до страхового фонду на погашення заборгованості цього учасника НПС “ПРОСТІР” перед Платіжною організацією.

3.9. Покриття ризику неплатоспроможності учасника НПС “ПРОСТІР” здійснюється Розрахунковим банком за рахунок загальної суми страхового фонду.

3.10. У разі використання Розрахунковим банком коштів страхового фонду для забезпечення виконання зобов'язань учасника НПС "ПРОСТІР" перед іншими учасниками розрахунків учасник НПС "ПРОСТІР" зобов'язаний перерахувати до страхового фонду кошти в розмірі, що були використані із загальної суми страхового фонду понад його внесок, і поповнити свій внесок до страхового фонду до рівня, встановленого Платіжною організацією на поточний період.

3.11. За користування коштами страхового фонду понад суму, сплачену учасником НПС "ПРОСТІР" як внесок, учасник НПС "ПРОСТІР" сплачує проценти в розмірі облікової ставки Національного банку. Сплачені учасником НПС "ПРОСТІР" проценти зараховуються до страхового фонду.

Сплачені учасниками НПС "ПРОСТІР" проценти за користування коштами страхового фонду є коштами Платіжної організації. Ці кошти Платіжна організація використовує для зменшення ризиків невиконання зобов'язань у разі неплатоспроможності учасників розрахунків під час проведення розрахунків за результатами клірингу.

3.12. Розрахунковий банк не нараховує проценти на залишок коштів страхового фонду.

3.13. У разі припинення участі емітента/еквайра в НПС "ПРОСТІР" Розрахунковий банк згідно з умовами договору та за умови відсутності заборгованості цього учасника НПС "ПРОСТІР" перед іншими учасниками розрахунків у порядку, визначеному в договорі, повертає учаснику НПС "ПРОСТІР" залишок коштів, сплачених ним до страхового фонду.

3.14. Національний банк у разі припинення виконання ним функцій Розрахункового банку повертає учаснику НПС "ПРОСТІР" залишок коштів його страхового фонду або перераховує їх відповідно до умов договору.

4. Порядок проведення розрахунків та виконання документів на переказ

4.1. Розрахунковий банк здійснює розрахунки між учасниками розрахунків за результатами клірингу за кореспондентськими рахунками банків із застосуванням договірної списання.

4.2. Право та умови проведення Розрахунковим банком договірної списання обумовлюються в договорах між ним і учасниками НПС "ПРОСТІР".

Договір має містити достатньо інформації для належного виконання функцій Розрахункового банку (умови, за яких має здійснюватися договірне списання, номер рахунку, з якого має здійснюватися договірне списання тощо).

4.3. Для проведення розрахунків між їх учасниками підрозділ ДІТ виконує такі дії:

(абзац 1 пункту 4.3 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020)

засобами Маршрутизатора виконує кліринг усіх трансакцій за поточний кліринговий період, обчислює нетто-позиції учасників розрахунків і формує нетто-файл за результатами проведеного клірингу;

засобами МВРБ надсилає сформований нетто-файл до Розрахункового банку.

4.4. Нетто-файл приймається або не приймається Розрахунковим банком до виконання лише в повному обсязі.

4.5. Строком виконання розрахунків між учасниками розрахунків є період від часу прийняття Розрахунковим банком нетто-файла від підрозділу ДІТ до часу перерахування коштів на відповідні рахунки учасників розрахунків.

(абзац 1 пункту 4.5 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020)

4.6. Розрахунковий банк приймає до виконання нетто-файл у термін, установлений Регламентом.

4.7. Розрахунковий банк на підставі отриманого нетто-файла оформляє меморіальні ордери на суму дебетової нетто-позиції і на їх підставі формує міжбанківські електронні розрахункові документи та надсилає їх до СЕП для списання коштів з рахунків учасників, які перебувають у дебетовій неттопозиції, і зарахування їх на кліринговий рахунок.

У реквізиті “Призначення платежу” меморіального ордера Розрахунковий банк зазначає номер, дату та пункт договору, у якому передбачено можливість застосування договірної списання, і кліринговий період, за який здійснюється списання.

4.8. Учасники НПС “ПРОСТІР” зобов’язані отримати та підтвердити засобами СЕП міжбанківські електронні розрахункові документи на списання коштів за дебетовими нетто-позиціями до часу, визначеного Регламентом.

4.9. У разі непідтвердження учасником НПС “ПРОСТІР” міжбанківських електронних розрахункових документів на списання коштів за дебетовими нетто-позиціями в рамках часових параметрів Регламенту, підрозділ ДІТ засобами СЕП виконує примусове квітування файлів, які містять вказані міжбанківські електронні розрахункові документи.

(пункт 4.9 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020)

4.10. У разі виникнення унаслідок списання коштів за результатами клірингу на технічних рахунках учасників НПС “ПРОСТІР” від’ємного залишку або залишку, що є меншим від ліміта технічного рахунку, встановленого для учасника за іншими операціями, учасник НПС “ПРОСТІР” зобов’язаний вжити заходів для поповнення стану технічного рахунку до невід’ємної величини, не меншої ніж ліміт технічного рахунку.

4.11. Розрахунковий банк у час, визначений Регламентом, перевіряє стан технічних рахунків учасників розрахунків.

4.12. Розрахунковий банк здійснює переказ коштів з клірингового рахунку на відповідні рахунки учасників НПС “ПРОСТІР”, що за результатами клірингу перебувають у кредитовій нетто-позиції, якщо на технічних рахунках учасників НПС “ПРОСТІР”, які перебувають у дебетовій нетто-позиції, немає від’ємних залишків.

4.13. У разі наявності на технічному рахунку одного або кількох учасників НПС “ПРОСТІР”, які перебувають у дебетовій нетто-позиції, від’ємного залишку або залишку, що є меншим від ліміта технічного рахунку, встановленого для відповідного учасника за іншими операціями, Розрахунковий банк визначає для кожного з таких учасників розмір суми коштів страхового фонду, яка необхідна для завершення розрахунків, як різницю між поточним значенням ліміта технічного рахунку і поточним значенням технічного рахунку, але не більше, ніж розмір дебетової нетто-позиції учасника.

Якщо залишок коштів страхового фонду є не меншим, ніж загальна сума, необхідна для завершення розрахунків усіх зазначених учасників, то Розрахунковий банк здійснює переказ коштів страхового фонду кожному із зазначених учасників НПС “ПРОСТІР” у розмірі суми, необхідної йому для завершення розрахунків. Після цього Розрахунковий банк здійснює переказ коштів учасникам розрахунків відповідно до пункту 4.12 цієї глави Положення.

4.14. Розрахунковий банк не виконує розрахунки за поточний кліринговий період, якщо на технічному рахунку одного чи кількох учасників НПС “ПРОСТІР” є від’ємний залишок або залишок технічного рахунку учасника НПС “ПРОСТІР” є меншим, ніж установлений за іншими операціями ліміт технічного рахунку, і загальна сума, яка необхідна для завершення розрахунків усіх зазначених учасників, більша від поточного залишку коштів страхового фонду. У цьому разі розрахунки за цей кліринговий період є такими, що не відбулися.

(пункт 4.14 Положення в редакції згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 03.08.2017 № 19/2017))

4.15. Розрахунковий банк для забезпечення проведення розрахунків за кліринговий період, розрахунки за який не відбулися, виконує такі дії:

1) збільшує ліміт технічного рахунку учасникам НПС “ПРОСТІР”, які за результатами клірингу не змогли виконати своїх зобов’язань за розрахунками,

на суми їх дебетових нетто-позицій. За потреби Платіжна організація може прийняти рішення щодо встановлення для тих учасників розрахунків, які не змогли виконати своїх зобов'язань за розрахунками, інших значень лімітів;

2) засобами АРМ-НБУ-інформаційного або електронної пошти Національного банку надсилає повідомлення учаснику НПС “ПРОСТІР” про встановлення йому ліміту технічного рахунку;

3) здійснює повернення коштів з клірингового рахунку на відповідні рахунки учасників НПС “ПРОСТІР”, які за результатами клірингу перебували в дебетовій нетто-позиції;

4) засобами АРМ-НБУ-інформаційного або електронної пошти Національного банку надсилає повідомлення:

усім учасникам розрахунків про те, що розрахунки за поточний кліринговий період не відбулися;

учаснику НПС “ПРОСТІР”, що не виконав своїх зобов'язань за розрахунками, із зазначенням суми коштів, якої йому не вистачило для успішного завершення розрахунків, і суми його дебетової нетто-позиції;

підрозділу Моніторингу про незавершення розрахунків за поточний кліринговий період із зазначенням учасників НПС “ПРОСТІР”, які не виконали своїх зобов'язань за розрахунками, і необхідної для успішного завершення розрахунків загальної суми коштів і суми коштів за кожним учасником окремо;

підрозділу Маршрутизатора та підрозділу ДІТ про незавершення розрахунків за поточний кліринговий період із зазначенням учасників НПС “ПРОСТІР”, які не виконали своїх зобов'язань за розрахунками, і необхідної для успішного завершення розрахунків загальної суми коштів.

(абзац 5 підпункту 4 пункту 4.15 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

4.16. У разі невиконання розрахунків за попередній кліринговий період розрахунки за поточний кліринговий період здійснюються в такому порядку:

1) підрозділ ДІТ надсилає Розрахунковому банку нетто-файл, який є підсумком клірингу за два клірингових періоди – попередній (розрахунки за яким не відбулися) і поточний.

(абзац 1 підпункту 1 пункту 4.16 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

Розрахунковий банк здійснює розрахунки на суми, які враховують неттопозиції учасників розрахунків за два клірингових періоди;

(підпункт 1 пункту 4.16 Положення в редакції згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 23.06.2017 № 15/2017))

2) Розрахунковий банк здійснює розрахунки з учасниками розрахунків згідно з пунктами 4.4 – 4.15 цієї глави Положення з урахуванням таких особливостей:

після виконання вимог пункту 4.12 або пункту 4.13 цієї глави Положення Розрахунковий банк зменшує ліміти технічних рахунків учасників НПС

“ПРОСТІР” на суми, які вони були збільшені відповідно до пункту 4.15 цієї глави Положення;

Розрахунковий банк не виконує розрахунки за поточний кліринговий період, якщо існує учасник НПС “ПРОСТІР”, на технічному рахунку якого є від’ємний залишок або залишок на технічному рахунку є меншим, ніж встановлений ліміт технічного рахунку, і сума коштів страхового фонду є меншою, ніж сума, потрібна для завершення розрахунків. У цьому разі Розрахунковий банк зменшує ліміти технічних рахунків тих учасників НПС “ПРОСТІР”, які за результатами попереднього клірингового періоду, розрахунки за яким не відбулися, перебували в дебетовій нетто-позиції, на суму дебетової нетто-позиції попереднього клірингового періоду, і збільшує ліміти технічного рахунку тих учасників НПС “ПРОСТІР”, які за результатами двох клірингових періодів перебувають в дебетовій нетто-позиції, на суму дебетової нетто-позиції за два клірингових періоди.

4.17. Підрозділ ДІТ зобов’язаний перед завершенням робочого дня засобами СЕП перевірити відсутність від’ємних залишків на технічних рахунках учасників НПС “ПРОСТІР”, яким відповідно до пункту 4.13 або підпункту 3 пункту 4.15 цієї глави Положення здійснювалося перерахування коштів для погашення від’ємного залишку на технічному рахунку, і якщо є від’ємний залишок на технічних рахунках учасників НПС “ПРОСТІР”, то здійснити примусове квітування файлів, що містили міжбанківські електронні розрахункові документи на перерахування Розрахунковим банком коштів відповідно до пункту 4.13 або підпункту 3 пункту 4.15 цієї глави Положення.

(пункт 4.17 розділу 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР” (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

5. Вимоги щодо забезпечення умов проведення розрахунків

5.1. Учасники НПС “ПРОСТІР” для забезпечення розрахунків зобов’язані: акумулювати згідно з Регламентом на своєму кореспондентському рахунку суму коштів, потрібну для виконання своїх зобов’язань за результатами поточного клірингового періоду;

вживати відповідних заходів у разі недостатності коштів на їх кореспондентських рахунках для виконання своїх зобов’язань за результатами поточного клірингового періоду, зокрема, залучати кошти з додаткових джерел для погашення заборгованості до часу, визначеного Регламентом для виконання вимог встановлених пунктом 4.11 цього Положення.

сплачувати до страхового фонду внески та в разі потреби поповнювати його;

надавати право Розрахунковому банку виконувати договірне списання коштів зі свого кореспондентського рахунку та зарахування коштів на свій кореспондентський рахунок на підставі нетто-файлів.

5.2. Для забезпечення умов проведення розрахунків відповідальний підрозділ ДІТ зобов'язаний надіслати Розрахунковому банку нетто-файл за відповідний кліринговий період.

(пункт 5.2 розділу 5 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС "ПРОСТІР" (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

5.3. Розрахунковий банк з метою забезпечення проведення розрахунків: приймає рішення щодо використання в межах суми внеску учасника коштів страхового фонду для забезпечення успішного завершення розрахунків між учасниками клірингу;

за погодженням з головою Ради Платіжної організації використовує кошти Страхового фонду, якщо сума внеску до Страхового фонду учасника менша, ніж потрібно для забезпечення виконання зобов'язань учасника перед іншими учасниками Розрахунків;

приймає рішення про встановлення/зміну ліміту технічного рахунку учасника НПС "ПРОСТІР";

перевіряє виконання зобов'язань учасників НПС "ПРОСТІР" щодо поповнення ними страхового фонду.

5.4. Платіжна організація для забезпечення проведення розрахунків та зменшення ризиків невиконання зобов'язань за результатами клірингу вживає до учасників НПС "ПРОСТІР", які не виконали своїх зобов'язань за розрахунками, заходів, передбачених цим Положенням, Правилами та договорами.

У разі несплати або непоповнення учасником НПС "ПРОСТІР" страхового фонду в повному обсязі у визначений Регламентом термін Платіжна організація може прийняти рішення про його виключення з міжбанківського режиму роботи в НПС "ПРОСТІР" на визначений нею строк.

6. Умови щодо забезпечення завершення розрахунків

6.1. Банки, які не виконали своїх зобов'язань за розрахунками, після отримання від Розрахункового банку відповідного повідомлення до початку розрахунків за наступний робочий день самостійно акумулюють на своєму кореспондентському рахунку суму коштів, необхідну для виконання своїх зобов'язань за результатами проведеного клірингу, згідно з нетто-файлами за попередній та поточний клірингові періоди, і за потреби поповнюють до належного розміру свій внесок до страхового фонду.

(пункт 6.1 розділу 6 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Платіжної організації НПС "ПРОСТІР" (протокол від 24.12.2020 № 57/23/2020))

6.2. Платіжна організація в разі нездійснення розрахунків вживає до учасника, який не виконав своїх зобов'язань за розрахунками, таких заходів:

надає розпорядження підрозділу Маршрутизатора щодо припинення операцій учасника в міжбанківському режимі роботи в НПС "ПРОСТІР" на визначений нею строк (за потреби);

згідно з умовами договору застосовує штрафні санкції;
ініціює припинення його участі в НПС “ПРОСТІР” (у разі неодноразового невиконання ним зобов’язань, пов’язаних із розрахунками між учасниками розрахунків).

6.3. Платіжна організація з метою зменшення ризиків та забезпечення виконання розрахунків може змінювати Регламент розрахунків, визначати інші значення лімітів технічних рахунків, ніж ті, що обумовлені цим Положенням, і надавати Розрахунковому банку доручення щодо їх встановлення.

6.4. Розрахунки за зобов’язаннями учасника НПС “ПРОСТІР” виконуються до повної ліквідації його заборгованості перед іншими учасниками розрахунків.

6.5. Рішення з питань, які регулюються цим Положенням, від імені Платіжної організації відповідно до Положення про Раду Платіжної організації Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2016 № 183-рщ, приймаються головою Ради Платіжної організації або Радою Платіжної організації.

В.о. директора Департаменту
платіжних систем та інноваційного розвитку

О. В. Василева

Начальник відділу забезпечення діяльності платіжної
системи Національного банку України Департаменту
платіжних систем та інноваційного розвитку

В. С. Дикий

Заступник начальника відділу забезпечення діяльності
платіжної системи Національного банку України
Департаменту платіжних систем та
інноваційного розвитку

В. І. Харченко