

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України

16 жовтня 2024 року

Київ

№ 125

Про деякі питання здійснення безготівкових
розрахунків в Україні в умовах особливого періоду

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою забезпечення здійснення безготівкових розрахунків в Україні в умовах особливого періоду Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про забезпечення здійснення безготівкових розрахунків в Україні в умовах особливого періоду, що додається.

2. Розділ III і додаток до Положення про порядок дій щодо забезпечення здійснення безготівкових розрахунків, якщо немає засобів зв’язку для виконання міжбанківських платіжних операцій у національній валюті, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 16 грудня 2022 року № 244 (зі змінами), виключити.

3. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку України згідно з переліком, що додається.

4. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг та Державної казначейської служби України інформацію про прийняття цієї постанови.

5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

6. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Положення про забезпечення здійснення безготівкових розрахунків в
Україні в умовах особливого періоду

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про оборону України”, “Про правовий режим воєнного стану”, “Про платіжні послуги”, Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 червня 2024 року № 67 (далі – Положення № 67).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) емісійний платіжний інструмент – платіжний інструмент, що емітується емітентом та надається користувачу платіжних послуг (далі – користувач) на підставі договору з емітентом для надання платіжної інструкції з метою ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;

2) Національна платіжна система “Український платіжний простір” (далі – НПС “ПРОСТІР”) – багатоемітентна внутрішньодержавна платіжна система, оператором якої є Національний банк України (далі – Національний банк), яка забезпечує здійснення переказу коштів та інших операцій із застосуванням платіжних інструментів цієї системи;

3) учасник системи електронних платежів Національного банку (далі – учасник СЕП) – банк, філія банку, філія іноземного банку, інша установа, що мають технічні рахунки в центрі оброблення СЕП (далі – ЦОСЕП) і виконують міжбанківські платіжні операції через систему електронних платежів Національного банку (далі – СЕП) з використанням модуля СЕП;

4) Центральний маршрутизатор та розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР” (далі – Центральний маршрутизатор НПС “ПРОСТІР”) – програмно-технічний комплекс Національного банку, що здійснює маршрутизацію та

кліринг трансакцій з використанням електронних платіжних засобів НПС “ПРОСТІР”.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги” і нормативно-правових актах Національного банку.

3. Це Положення визначає вимоги:

1) щодо відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку в умовах особливого періоду;

2) щодо виконання надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платіжних операцій користувача, ініційованих з рахунку користувача в національній валюті в умовах особливого періоду;

3) щодо виконання надавачем платіжних послуг операцій з використанням емісійних платіжних інструментів та електронних грошей в умовах особливого періоду;

4) щодо забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій у національній валюті через кореспондентські рахунки, відкриті банками в інших банках, та через СЕП в умовах особливого періоду;

5) до надавачів платіжних послуг, що є системно важливими банками, щодо забезпечення підключення до Центрального маршрутизатора НПС “ПРОСТІР” в умовах особливого періоду;

6) до оператора-резидента платіжної системи (крім операторів платіжних систем, створених Національним банком) щодо забезпечення виконання платіжних операцій в умовах особливого періоду.

4. Порядок забезпечення здійснення безготівкових розрахунків в умовах особливого періоду залежить від режимів функціонування суб’єктів ринку фінансових послуг України і Національного банку, визначених у Положенні № 67.

5. Національний банк відповідно до введеного режиму:

1) видає нормативно-правові акти, що регулюють особливості забезпечення надання послуг користувачам та відносини між суб’єктами ринку фінансових послуг України та Національним банком;

2) має право встановити додаткові особливості роботи суб'єктів ринку фінансових послуг України та/або їх відокремлених підрозділів в окремих місцевостях України;

3) має право установити особливості здійснення платіжних та/або інших операцій з використанням емісійних платіжних інструментів та електронних грошей щодо:

видачі в Україні / за межами України готівкових коштів з рахунку в національній / іноземній валюті;

здійснення розрахунків / переказів коштів в Україні / за межами України в гривні / іноземній валюті з рахунку в національній / іноземній валюті;

здійснення операцій з електронними грошима (включаючи випуск, розповсюдження електронних грошей, поповнення електронних гаманців електронними грошима).

6. Надавач платіжних послуг після запровадження / зміни режиму функціонування суб'єктів ринку фінансових послуг України і Національного банку або зміни контактних даних під час дії особливого періоду зобов'язаний негайно поінформувати користувачів про свої актуальні контактні дані, за якими оперативно можуть бути вирішені питання, пов'язані з використанням емісійних платіжних інструментів (включаючи питання емісії платіжних карток, заміни / ремонту платіжних терміналів).

7. Надавачі платіжних послуг зобов'язані дотримуватись вимог, установлених цим Положенням.

II. Забезпечення здійснення безготівкових розрахунків під час дії режиму підвищеної готовності

8. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити:

1) відкриття та закриття рахунків користувачам відповідно до порядку, установленого Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 (зі змінами) (далі – Інструкція № 162);

2) можливість ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів, відкритими в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку, відповідно до вимог законодавства України, порядку, визначеного Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів

платіжних послуг, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 163 (зі змінами) (далі – Інструкція № 163).

9. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити готовність до запровадження обмеженого режиму або критичного режиму.

10. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити здійснення безготівкових розрахунків з використанням емісійних платіжних інструментів та платіжних операцій з електронними грошима відповідно до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 164 (зі змінами) (далі – Положення № 164), та Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 вересня 2022 року № 210 (зі змінами) (далі – Положення № 210).

11. Надавач платіжних послуг зобов'язаний мати в резерві:

1) фізичних платіжних терміналів не менше 1% від їх загальної кількості в надавача платіжних послуг (включаючи платіжні термінали, які надано в користування суб'єктам господарювання та/або розміщено в суб'єкта господарювання, та/або зберігаються на момент запровадження режиму підвищеної готовності);

2) заготовок для емісійних платіжних інструментів не менше 1% від загальної кількості випущених надавачем платіжних послуг емісійних платіжних інструментів, строк дії яких не закінчився на момент запровадження режиму підвищеної готовності.

12. Надавач платіжних послуг зобов'язаний передбачити резерв паперу для платіжних терміналів для забезпечення безперебійного надання квитанцій за операціями з використанням емісійних платіжних інструментів щонайменше протягом одного тижня.

13. Надавач платіжних послуг, який є системно важливим банком до введення обмеженого режиму та/або критичного режиму, зобов'язаний забезпечити:

1) працююче підключення до Центрального маршрутизатора НПС "ПРОСТІР" як емітента та еквайрингової установи з побудовою двох каналів зв'язку (основного та резервного) із використанням двох провайдерів зв'язку, цілодобовий моніторинг щодо їх безперервної роботи та переключення між основним та резервним каналами в разі порушення роботи одного з них;

2) можливість здійснення емісії платіжних карток НПС “ПРОСТІР”;

3) можливість виконання платіжних операцій з використанням платіжних карток НПС “ПРОСТІР” у всіх власних платіжних пристроях та віртуальних платіжних терміналах;

4) безперервне функціонування власних телекомунікаційних систем, що забезпечують роботу основного та резервного каналів зв'язку з Центральним маршрутизатором НПС “ПРОСТІР”, процесингових та інших систем, задіяних у здійсненні платіжних операцій із використанням платіжних карток НПС “ПРОСТІР”, з урахуванням імовірного обмеження постачання електроенергії та/або електронних комунікаційних послуг строком не менше ніж сім діб.

14. Банк зобов'язаний мати внутрішній документ, що визначає порядок дій банку для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій під час дії режиму підвищеної готовності.

15. Банк зобов'язаний виконувати міжбанківські платіжні операції в національній валюті через кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках, відповідно до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 березня 2023 року № 16 (зі змінами) (далі – Інструкція № 16).

16. Національний банк забезпечує виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП відповідно до Інструкції № 16.

17. Учасник СЕП зобов'язаний:

1) забезпечити виконання підготовчих робіт для підтримання системи резервування СЕП у належному стані відповідно до вимог, визначених Інструкцією № 16;

2) забезпечити безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що використовуються для надання платіжних послуг та взаємодії з СЕП, включаючи використання в центрах обробки даних резервних джерел електроживлення, дизельних електростанцій та наявності ресурсів / палива для їх роботи не менше ніж сім діб із постійним поповненням запасів з надійних джерел;

3) забезпечити роботу своїх систем і каналів зв'язку з урахуванням вірогідного тимчасового обмеження надання електронних комунікаційних послуг та постачання електроенергії строком не менше ніж сім діб;

4) підтримувати в актуальному стані резервування інформаційних систем і здійснювати їх оперативне переключення з основної локації на резервні локації з використанням надавачів хмарних послуг та забезпечити створення, зберігання та можливість оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем;

5) забезпечити підключення виділеними каналами зв'язку до основного центру обробки даних Національного банку мінімум через двох операторів зв'язку та до резервного центру обробки даних Національного банку мінімум через одного оператора зв'язку;

6) визначити у внутрішніх документах порядок дій для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій користувачів та власних зобов'язань у разі порушення роботи в СЕП у штатному режимі.

III. Забезпечення здійснення безготівкових розрахунків під час дії обмеженого режиму

18. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити:

1) відкриття та закриття рахунків користувачам відповідно до порядку, визначеного Інструкцією № 162, з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення;

2) можливість ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів, відкритими в надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку, відповідно до вимог законодавства України, порядку, визначеного Інструкцією № 163, з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення.

19. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити здійснення безготівкових розрахунків з використанням емісійних платіжних інструментів та платіжних операцій з електронними грошима відповідно до Положення № 164 та Положення № 210 з урахуванням вимог пункту 20 розділу III цього Положення.

20. Надавач платіжних послуг:

- 1) здійснює безготівкові розрахунки без обмежень;
- 2) забезпечує роботу платіжних пристроїв (включаючи банківських автоматів, платіжних терміналів, програмно-технічних комплексів самообслуговування);
- 3) забезпечує можливість приймання торговцями емісійних платіжних інструментів для здійснення безготівкових розрахунків;
- 4) забезпечує можливість видачі торговцями коштів у готівковій формі держателям емісійних платіжних інструментів у разі здійснення безготівкових розрахунків;
- 5) забезпечує можливість подальшого обслуговування користувачів за допомогою засобів дистанційної комунікації.

21. Надавач платіжних послуг, який є системно важливим банком, зобов'язаний забезпечити обслуговування клієнтів з дотриманням вимог, викладених у пункті 13 розділу II цього Положення.

22. Банк зобов'язаний мати внутрішній документ, що визначає порядок дій банку для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій під час дії обмеженого режиму.

23. Банк зобов'язаний виконувати міжбанківські платіжні операції в національній валюті через кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках, відповідно до Інструкції № 16 та обумовленого договором порядку виконання платіжних інструкцій користувачів, за умови збереження цілісності та конфіденційності інформації, а також з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення.

24. Національний банк забезпечує виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП відповідно до Інструкції № 16 та технологічного регламенту роботи СЕП з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення.

25. Учасник СЕП під час дії обмеженого режиму зобов'язаний виконувати міжбанківські платіжні операції в національній валюті через СЕП відповідно до Інструкції № 16 та з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-

правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення.

Учасник СЕП, який не має засобів зв'язку з Національним банком для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП під час дії обмеженого режиму, взаємодіє з Національним банком у порядку, визначеному Положенням про порядок дій щодо забезпечення здійснення безготівкових розрахунків, якщо немає засобів зв'язку для виконання міжбанківських платіжних операцій у національній валюті, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 16 грудня 2022 року № 244 (зі змінами) (далі – Положення № 244).

26. Учасник СЕП – юридична особа зобов'язаний:

1) контролювати роботу своїх філій;

2) у разі неможливості функціонування філії негайно приймати рішення про перспективи відновлення її роботи або взяття на себе виконання міжбанківських платіжних операцій за платіжними інструкціями користувачів філії;

3) протягом операційного дня прийняти рішення про можливість / неможливість продовження роботи філії в СЕП та строки відновлення її роботи. Учасник СЕП у разі неможливості відновлення роботи своєї філії протягом двох операційних днів зобов'язаний визначити та погодити з Національним банком тимчасовий порядок виконання міжбанківських платіжних операцій від/на адресу цієї філії та довести його до відома своїх користувачів.

27. Національний банк доводить до відома учасників СЕП тимчасовий порядок виконання міжбанківських платіжних операцій від/на адресу філії учасника СЕП, визначений у пункті 26 розділу III цього Положення.

28. Учасник СЕП, який установив такий тимчасовий порядок виконання міжбанківських платіжних операцій від/на адресу своєї філії, визначений у пункті 26 розділу III цього Положення, після відновлення функціонування своєї філії у звичайному режимі зобов'язаний засобами системи електронної пошти Національного банку негайно повідомити Національний банк про скасування цього тимчасового порядку.

Національний банк доводить до відома всіх учасників СЕП інформацію про скасування цього тимчасового порядку.

29. Учасник СЕП у разі наявності негативних чинників, за яких неможливе виконання ним міжбанківських платіжних операцій у звичайному режимі:

1) негайно повідомляє про ці чинники ЦОСЕП;

2) має право організувати роботу в приміщенні іншої організації і з дотриманням правил використання і зберігання засобів криптографічного захисту інформації. Учасник СЕП зобов'язаний повідомити Національний банк про роботу учасника СЕП у приміщенні іншої організації.

30. ЦОСЕП має право тимчасово призупинити приймання фінансових повідомлень від/на адресу:

1) учасника СЕП у разі порушення ним технології роботи СЕП або невиконання вимог захисту інформації в СЕП, або в разі порушення порядку, встановленого відповідно до пункту 26 розділу III цього Положення;

2) тих учасників СЕП та/або їх філій, які зазнали значного впливу негативних чинників, що призвели до обмеження/зупинення виконання платіжних операцій або є загроза такого впливу.

Лист Національного банку, у якому зазначено інформацію про призупинення приймання фінансових повідомлень у СЕП на адресу відповідного учасника СЕП, є підставою для повернення користувачам без виконання тих платіжних інструкцій, що були адресовані відповідному учаснику СЕП.

IV. Забезпечення здійснення безготівкових розрахунків під час дії критичного режиму

31. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити можливість відкриття та закриття рахунків користувачам відповідно до вимог Інструкції № 162 з урахуванням особливостей, встановлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення та в пунктах 32, 33 розділу IV цього Положення.

32. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку за наявності технічної можливості забезпечує відкриття рахунків новим користувачам на підставі документів, поданих користувачем (представником користувача) під час віддаленого встановлення ділових відносин із дотриманням вимог, встановлених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами), та Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

33. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку в разі наявності повідомлень від органів державної влади про обмеження роботи / блокування інформаційних сервісів / реєстрів надсилає до відповідного органу державної влади повідомлення про відкриття / закриття рахунку користувача з урахуванням особливостей, наведених у повідомленнях від органів державної влади.

34. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити виконання платіжних операцій користувачів відповідно до вимог законодавства України та порядку, визначеного Інструкцією № 163, правил платіжних систем, внутрішніх документів надавача платіжних послуг з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення та в пунктах 35–42 розділу IV цього Положення.

35. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку виконує безготівкові розрахунки користувачів без обмежень (крім випадків, визначених законодавством України) до настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що унеможливають таке виконання.

36. Банк платника має право здійснювати обслуговування платника за допомогою телефонного банкінгу (засіб дистанційної комунікації за допомогою телефонних каналів зв'язку), якщо такий засіб дистанційної комунікації передбачений договором між банком і користувачем. Банк платника зобов'язаний забезпечити належну ідентифікацію / автентифікацію платника та контроль правильності переданих платником реквізитів платіжної інструкції. Банк платника на підставі платіжної інструкції платника, отриманої засобом дистанційної комунікації (телефонним банкінгом), здійснює списання коштів з рахунку платника, у порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

37. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку зобов'язаний забезпечити можливість обслуговування користувачів за допомогою засобів дистанційної комунікації до настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що унеможливають таке обслуговування.

38. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку платника в разі неможливості забезпечення роботи засобів дистанційної комунікації зобов'язаний забезпечити приймання від платника платіжної інструкції в паперовій формі в порядку, визначеному Інструкцією № 163.

39. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку платника в разі відсутності засобів зв'язку для отримання платіжних інструкцій стягувачів в електронній формі зобов'язаний забезпечити приймання від стягувача платіжної інструкції в паперовій формі в порядку, визначеному Інструкцією № 163.

40. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку платника в разі неможливості дотримання строків виконання платіжних інструкцій користувачів, установлених законодавством України, зобов'язаний повідомити користувачів про порушення цих строків із зазначенням причини та забезпечити виконання таких платіжних інструкцій негайно після припинення дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

41. Надавач платіжних послуг, який обслуговує рахунок отримувача, отримавши інформацію про надходження коштів на рахунки своїх користувачів, зобов'язаний забезпечити перевірку в цій інформації відповідності номера рахунку отримувача та коду отримувача [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України / облікового номера / реєстраційним номером облікової картки платника податків або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)] та в разі їх відповідності зарахувати кошти на рахунки отримувачів не пізніше наступного операційного дня з дня отримання цієї інформації.

42. Надавач платіжних послуг, який обслуговує рахунок отримувача, у разі невідповідності реквізитів “Рахунок отримувача” та/або “Код отримувача”, зазначених в інформації про надходження коштів на рахунки своїх користувачів, повертає кошти, за платіжною операцією, що повертається без виконання, надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника із зазначенням причини повернення.

Повернення коштів надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника здійснюється у зворотному напрямку тим шляхом, яким вони надійшли.

43. Надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити здійснення безготівкових розрахунків з використанням емісійних платіжних інструментів та платіжних операцій з електронними грошима відповідно до Положення № 164 та Положення № 210 з урахуванням вимог, визначених у пунктах 44, 46 розділу IV цього Положення.

44. Надавач платіжних послуг за технічної можливості та якщо немає загрози життю і здоров'ю його працівників:

1) продовжує строк дії емісійних платіжних інструментів, термін яких спливає протягом дії особливого періоду, щонайменше на три місяці, про що зобов'язаний повідомити користувача в порядку, визначеному договором між

ними, або за згодою користувача здійснює випуск / перевипуск емісійного платіжного інструменту;

2) забезпечує роботу платіжних пристроїв (включаючи банківських автоматів, платіжних терміналів, програмно-технічних комплексів самообслуговування);

3) забезпечує можливість приймання торговцями емісійних платіжних інструментів для здійснення безготівкових розрахунків;

4) забезпечує можливість видачі торговцями коштів у готівковій формі держателям емісійних платіжних інструментів у разі здійснення безготівкових розрахунків.

45. Процесингові установи-резиденти та/або процесингові установи-нерезиденти, розташовані в державах – учасницях Європейського Союзу, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді, включаючи використання процесинговими установами хмарних сервісів, та на обладнанні, яке розташовано в таких державах, мають право здійснювати процесинг за операціями із застосуванням емісійних платіжних інструментів на території України.

46. Надавач платіжних послуг має право не надавати користувачам документ за операцією із застосуванням емісійних платіжних інструментів у разі використання емісійних платіжних інструментів через платіжний термінал надавача платіжних послуг. Надавач платіжних послуг зобов'язаний урегульовувати спірні питання, що виникають та/або пов'язані зі здійсненням таких операцій, незалежно від наявності в користувача документа за операцією із застосуванням емісійних платіжних інструментів.

47. Надавач платіжних послуг, який є системно важливим банком, зобов'язаний забезпечити обслуговування клієнтів з дотриманням вимог, викладених у пункті 13 розділу II цього Положення.

48. Банк зобов'язаний мати внутрішній документ, що визначає порядок дій банку для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій під час дії критичного режиму.

49. Банк зобов'язаний виконувати міжбанківські платіжні операції в національній валюті через кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках, відповідно до вимог, визначених у пункті 23 розділу III цього Положення.

50. Національний банк забезпечує виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП відповідно до вимог, визначених у пункті 24 розділу III цього Положення.

51. Учасник СЕП під час дії критичного режиму зобов'язаний виконувати міжбанківські платіжні операції в національній валюті через СЕП відповідно до Інструкції № 16 та з урахуванням особливостей, установлених у нормативно-правових актах Національного банку відповідно до підпунктів 1 і 2 пункту 5 розділу I цього Положення.

Учасник СЕП, який не має засобів зв'язку з Національним банком для забезпечення виконання міжбанківських платіжних операцій через СЕП під час критичного режиму, взаємодіє з Національним банком у порядку, визначеному Положенням № 244.

52. Учасник СЕП у разі неможливості виконання міжбанківських платіжних операцій у звичайному режимі зобов'язаний здійснити заходи, визначені в пунктах 26, 28, 29 розділу III цього Положення.

53. Національний банк має право прийняти рішення про зупинення виконання через СЕП міжбанківських платіжних операцій від/на адресу тих учасників СЕП та/або їх філій, які зазнали значного впливу негативних чинників, що призвели до обмеження / зупинення виконання платіжних операцій або є загроза такого впливу.

54. Національний банк має право виключити учасника СЕП із довідника учасників СЕП та скасувати чинність сертифікатів відкритих ключів, що використовуються цим учасником у системі криптографічного захисту інформації СЕП, якщо протягом трьох робочих днів не отримав від учасника СЕП інформацію про відновлення своєї роботи.

Національний банк списує залишок коштів, що обліковувався на рахунку учасника СЕП, на рахунок кредиторської заборгованості.

Національний банк не виключає учасника СЕП із довідника учасників СЕП, а тільки забороняє міжбанківські платіжні операції на його адресу, якщо цей учасник має консолідований кореспондентський рахунок, філії якого не припинили роботу в СЕП.

V. Вимоги до оператора-резидента платіжної системи (крім платіжних систем, створених Національним банком) щодо забезпечення виконання платіжних операцій в умовах особливого періоду

55. Оператор-резидент платіжної системи (крім платіжних систем, створених Національним банком) зобов'язаний розробити й виконувати внутрішній документ, що визначає порядок дій та заходів для забезпечення

функціонування платіжної системи й виконання платіжних операцій під час дії режиму підвищеної готовності, обмеженого режиму та критичного режиму.

56. Оператор-резидент платіжної системи (крім платіжних систем, створених Національним банком) зобов'язаний:

1) забезпечити безперервну роботу інформаційної інфраструктури, інформаційних та електронних комунікаційних систем шляхом використання в центрі обробки даних резервних джерел електроживлення, дизельних електростанцій та наявності ресурсів / палива для їх роботи не менше ніж сім діб із постійним поповненням запасів з надійних джерел;

2) забезпечити роботу своїх систем і каналів зв'язку з урахуванням вірогідного тимчасового обмеження надання електронних комунікаційних послуг та постачання електроенергії строком не менше ніж сім діб;

3) підтримувати в актуальному стані резервування об'єктів інформаційної інфраструктури, каналів зв'язку, здійснювати їх оперативне переключення зі штатного режиму діяльності на резервний режим діяльності, включаючи використання надавачів хмарних послуг, та забезпечувати створення, зберігання та оперативне відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем;

4) забезпечити підключення суб'єктів платіжної системи виділеними каналами зв'язку, які фізично відокремлені між собою та мають різні маршрути, до основного центру обробки даних платіжної системи мінімум через двох постачальників електронних комунікаційних послуг та до резервного центру обробки даних платіжної системи мінімум через одного постачальника електронних комунікаційних послуг.

Перелік нормативно-правових актів Національного банку України, що
втратили чинність

1. Постанова Правління Національного банку України від 23 грудня 2003 року № 576 “Про затвердження Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 14 січня 2004 року за № 39/8638.
2. Постанова Правління Національного банку України від 23 грудня 2003 року № 577 “Про затвердження Положення про порядок здійснення безготівкових розрахунків в Україні в національній валюті в особливий період”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 15 січня 2004 року за № 50/8649.
3. Постанова Правління Національного банку України від 09 лютого 2007 року № 38 “Про внесення змін до Положення про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті в особливий період”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 16 лютого 2007 року за № 141/13408.
4. Підпункт 1.18 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 08 жовтня 2010 року № 457 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 13 грудня 2010 року за № 1249/18544.
5. Постанова Правління Національного банку України від 15 січня 2013 року № 10 “Про внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку України щодо міжбанківського переказу коштів в Україні в національній валюті”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 04 лютого 2013 року за № 214/22746.
6. Постанова Правління Національного банку України від 13 липня 2016 року № 355 “Про затвердження Змін до Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період”.
7. Постанова Правління Національного банку України від 01 серпня 2018 року № 88 “Про внесення змін до Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період”.

Продовження додатка

8. Постанова Правління Національного банку України від 30 липня 2019 року № 100 “Про внесення змін до Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період”.

9. Постанова Правління Національного банку України від 06 серпня 2019 року № 103 “Про внесення змін до Положення про порядок здійснення безготівкових розрахунків у національній грошовій одиниці України в особливий період”.