

Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності

З М І С Т

Щомісячний додаток
до журналу
«Вісник Національного
банку України»

Видається з травня
1996 року

Випуск 4 (217)

квітень

2014

**Закони. Укази.
Постанови. Розпорядження.
Інші документи**

Постанова Верховної Ради України від 22 лютого 2014 р. № 750-VII «Про текст Конституції України в редакції 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII»	3
Постанова Верховної Ради України від 24 лютого 2014 р. № 778-VII «Про звільнення Соркіна І. В. з посади Голови Національного банку України».....	5
Постанова Верховної Ради України від 24 лютого 2014 р. № 779-VII «Про призначення Кубіва С. І. на посаду Голови Національного банку України»	6

Нормативні акти Національного банку України

Постанова Правління Національного банку України від 9 січня 2014 р. № 2 «Про затвердження Положення про порядок нарахування та виплати авторської винагороди за використання творів у друкованих та електронних виданнях Національного банку України»	7
Положення про порядок нарахування та виплати авторської винагороди за використання творів у друкованих та електронних виданнях Національного банку України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 січня 2014 р. № 2.....	7
Постанова Правління Національного банку України від 14 січня 2014 р. № 8 «Про затвердження Переліку посад державної служби в Національному банку України»	17

Засновник і видавець:
Національний банк України

Адреса: вул. Інститутська, 9
Київ-601, 01601, Україна

Свідоцтво про реєстрацію
КВ № 1930
від 02.04.1996

Редакційна колегія:

*Петрик О.І. (голова)
Арбузов С.Г.
Бажал Ю.М.
Барановський О.І.
Боровецький Ришард
Вовчак О.Д.
Вожжов А.П.
Гальчинський А.С.
Гесць В.М.
Кірсєв О.І.
Коваленко О.І.
Козьменко С.М.
Круглик С.В.
Лютий І.О.
Мітнік Стефан
Миценко В.І.
Мороз А.М.
Патрікац Л.М.
Прасолов І.М.
Расєвський К.Є.
Ричаківська В.І.
Савлук М.І.
Сениц П.М.
Смоєженко Т.С.
Соркін І.В.
Стельмах В.С.
Тридід О.М.
Федосов В.М.
Шаров О.М.
Шевчук А.В.
Шульга Н.П.
Щербакова О.А.*

Тематичне планування збірника:

Гриценко М.Р.

Збірник підготовлено відділом з випуску статистичних видань Національного банку України редакції періодичних видань Національного банку України Завідувач редакції періодичних видань Національного банку України *Патрікац Л.М.*

Над збірником працювали:

*Гриценко М.Р.,
Стаднічук М.О., Лотоцька П.В.*

Відповідальна за випуск – начальник відділу з випуску статистичних видань Національного банку України *Гриценко М.Р.*

Оригінал-макет виконано відділом організації видавничого забезпечення Головного управління господарського забезпечення Національного банку України

Комп'ютерна верстка
Піддубенко Т.А.

Підписано у світ 21.03.2014

Формат 60×84/8. Гарнітура Таймс.
Зам. № 14-0357.

Адреса редакції:

просп. Науки, 7, Київ-028, 03028, Україна
тел.: (044) 527-30-27
тел./факс: (044) 524-96-25
E-mail: litvinova@bank.gov.ua

Передплатний індекс
«Вісника Національного банку України»
з додатком «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності»
на CD-диску 74132

Перелік посад державної служби в Національному банку України, затверджений постановою Правління Національного банку України від 14 січня 2014 р. № 8.....17

Постанова Правління Національного банку України від 4 лютого 2014 р. № 43 «Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури».....24

Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління Національного банку України від 4 лютого 2014 р. № 4325

Постанова Правління Національного банку України від 6 лютого 2014 р. № 45 «Про внесення змін до нормативно-правового акта Національного банку України»47

Постанова Правління Національного банку України від 24 лютого 2014 р. № 91 «Про затвердження Положення про надання Національним банком України кредитів банкам України для збереження їх ліквідності»48

Положення про надання Національним банком України кредитів банкам України для збереження їх ліквідності, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2014 р. № 9148

Постанова Правління Національного банку України від 28 лютого 2014 р. № 110 «Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України».....52

ПОСТАНОВА Верховної Ради України

Про текст Конституції України в редакції 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII

Постанова втратила чинність
у зв'язку з набранням чинності Законом України
від 21 лютого 2014 року № 742-VII

Виходячи з того, що Конституція України є актом установчої влади Українського народу, враховуючи наявні у парламенті виключні повноваження вносити зміни до Конституції України як елемент установчої влади,

успіваючи, що такі установчі повноваження Верховної Ради України беззаперечно унеможливають здійснення іншими органами державної влади чи їх посадовими особами будь-яких дій стосовно зміни конституційних норм,

зважаючи на те, що Конституційний Суд України у пункті 3 резолютивної частини Рішення від 30 вересня 2010 року № 20-рп/2010 у справі про додержання процедури внесення змін до Конституції України поклав на органи державної влади обов'язок щодо невідкладного виконання цього Рішення, і таке виконання зумовлює внесення змін до Конституції України за процедурою, визначеною розділом XIII Конституції України,

враховуючи, що дотримання встановленої Конституцією України процедури внесення змін до Конституції України, визначеної розділом XIII Конституції України, є однією з базових умов легітимності конституційного правопорядку в Україні,

підтверджуючи, що на момент прийняття Конституційним Судом України Рішення від 30 вересня 2010 року № 20-рп/2010 у справі про додержання процедури внесення змін до Конституції України положення Закону України «Про внесення змін до Конституції України» від 8 грудня 2004 року № 2222-IV стали невід'ємною складовою Конституції України, а сам закон вичерпав свою функцію, що встановлено Ухвалою Конституційного Суду України від 5 лютого 2008 року № 6-у/2008 про відмову у відкритті конституційного провадження у справі за конституційним поданням 102 народних депутатів України щодо відповідності Конституції України (конституційності) Закону України «Про внесення змін до Конституції України», Закону України «Про внесення зміни до розділу IV «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про Конституційний Суд України», яка є остаточною в силу положень статті 50 Закону України «Про Конституційний Суд України»,

керуючись положеннями статей 147 – 153 Конституції України, які не надають Конституційному Суду України повноважень перевіряти на конституційність окремі частини чи положення Конституції України, а так само вносити зміни до Основного Закону України,

зважаючи на висновки Європейської Комісії «За демократію через право» (Висновок «Про конституційну ситуацію в Україні» від 20 грудня 2010 року (далі – Висновок) про те, що: відновлення – за Рішенням Конституційного Суду України – чинності тексту Конституції України 1996 року «шляхом визнання неконституційним Закону України «Про внесення змін до Конституції України» від 8 грудня 2004 року № 2222-IV» «порушило питання легітимності діючих інститутів державної влади,

оскільки президента та парламент було обрано на основі конституційних положень, які надалі було визнано такими, що втратили чинність», а також – що «унаслідок цього Рішення Конституційного Суду України Президент України набув набагато більше повноважень, ніж це було відомо виборцям на момент його обрання» та що відтоді «діяльність головних органів державної влади базується на нормах, змінених Судом, а не нормах, змінених Верховною Радою України як демократично легітимним органом» (пункт 70 Висновку),

маючи на меті відновити легітимність конституційного правопорядку в Україні як єдиний уповноважений на таку дію орган, Верховна Рада України **постановляє**:

1. Визнати такими, що є чинними на території України положення Конституції України, прийнятої на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII.

2. Закони та інші нормативно-правові акти є чинними в частині, що не суперечить положенням Конституції України, прийнятої на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII, і мають бути невідкладно приведені у відповідність до вищезазначеної редакції Конституції України.

3. Верховна Рада України сьомого скликання, обрана на чергових виборах 28 жовтня 2012 року, здійснює повноваження, передбачені положеннями Конституції України, прийнятої на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII, до набуття повноважень Верховною Радою України, обраною на чергових виборах в останню неділю жовтня 2017 року.

4. Коаліція депутатських фракцій формується у Верховній Раді України сьомого скликання протягом одного місяця з дня, наступного за днем набрання чинності цією Постановою з урахуванням Рішення Конституційного Суду України № 11-рп/2010 від 6 квітня 2010 року у справі за конституційним поданням 68 народних депутатів України щодо офіційного тлумачення положень частини шостої статті 83 Конституції України, частини четвертої статті 59 Регламенту Верховної Ради України.

5. Опублікувати цю Постанову, а також текст Конституції України, прийнятої на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року, із змінами і доповненнями, внесеними законами України від 8 грудня 2004 року № 2222-IV, від 1 лютого 2011 року № 2952-VI, від 19 вересня 2013 року № 586-VII, у газеті «Голос України» та у Відомостях Верховної Ради України.

6. Ця Постанова набирає чинності з дня її прийняття.

7. Ця Постанова втрачає чинність з моменту набрання чинності Законом України «Про відновлення дії окремих положень Конституції України» від 21 лютого 2014 року № 742-VII.

Голова Верховної Ради України

О. ТУРЧИНОВ

м. Київ
22 лютого 2014 року
№ 750-VII

ПОСТАНОВА
Верховної Ради України

Про звільнення Соркіна І. В.
з посади Голови Національного банку України

Відповідно до пункту 18 частини першої статті 85 Конституції України Верховна Рада України **постановляє:**

Звільнити Соркіна Ігоря Вячеславовича з посади Голови Національного банку України.

Голова Верховної Ради України

О. ТУРЧИНОВ

м. Київ
24 лютого 2014 року
№ 778-VII

ПОСТАНОВА
Верховної Ради України

Про призначення Кубіва С. І.
на посаду Голови Національного банку України

Відповідно до пункту 18 частини першої статті 85 Конституції України Верховна Рада України **постановляє:**

1. Призначити Кубіва Степана Івановича на посаду Голови Національного банку України.
2. Ця Постанова набирає чинності з моменту її прийняття.

Голова Верховної Ради України

О. ТУРЧИНОВ

м. Київ
24 лютого 2014 року
№ 779-VII

Нормативні акти Національного банку України

*Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
30 січня 2014 р. за № 191/24968*

**ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 9 січня 2014 р. № 2**

**Про затвердження Положення про порядок нарахування та виплати
авторської винагороди за використання творів у друкованих
та електронних виданнях Національного банку України**

Відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про Національний банк України», «Про інформацію», «Про авторське право і суміжні права», з метою приведення порядку нарахування та виплати авторської винагороди за використання творів у друкованих та електронних виданнях Національного банку України у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок нарахування та виплати авторської винагороди за використання творів у друкованих та електронних виданнях Національного банку України (додається).
2. Генеральному економічному департаменту (Коваленко О. І.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома Департаменту персоналу, Фінансового департаменту, територіальних управлінь, структурних одиниць, навчальних закладів Національного банку України для використання в роботі.
3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.
4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

Голова І. В. Соркін

*ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
09.01.2014 № 2*

**ПОЛОЖЕННЯ
про порядок нарахування та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих та електронних виданнях
Національного банку України**

І. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про Національний банк України», «Про інформацію», «Про авторське право і суміжні права».
2. Це Положення визначає порядок нарахування та виплати авторської винагороди авторам за використання їх творів у друкованих та електронних виданнях Національного банку України (далі –

авторська винагорода), а саме: у журналі «Вісник Національного банку України» (далі – «Вісник НБУ»); додатках до журналу «Вісник НБУ» «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності» та «Банкноти і монети України / Banknotes and Coins of Ukraine»; аналітично-статистичних виданнях «Бюлетень Національного банку України», «Bulletin of the National bank of Ukraine», «Платіжний баланс та зовнішній борг України», «Balance of Payments and External Debt of Ukraine», «Річний звіт Національного банку України», «Annual Report of the National Bank of Ukraine» та інших виданнях Національного банку України (далі – Національний банк).

3. Терміни і поняття, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку.

4. Авторська винагорода працівникам системи Національного банку виплачується за використання в друкованих та електронних виданнях Національного банку:

твору, створеного за власною ініціативою. Виплата авторської винагороди здійснюється згідно з ліцензійним договором приєднання шляхом пропозиції Національного банку укласти договір і прийняття пропозиції автором (додаток 1);

службового твору (за створення службового твору виплачується заробітна плата та інші виплати, які передбачені розпорядчими документами Національного банку з питань оплати праці працівників).

5. Авторська винагорода авторам, які не є працівниками системи Національного банку, виплачується згідно з ліцензійним договором приєднання шляхом пропозиції Національного банку укласти договір і прийняття пропозиції автором (додаток 1).

6. На сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку публікуються ліцензійний договір приєднання та вимоги до авторів щодо оформлення та подання творів.

II. Види творів, за використання яких виплачується авторська винагорода

1. До творів, за використання яких виплачується авторська винагорода, належать:

1) літературний твір:

інформаційно-аналітична стаття;

наукова розробка, дослідження, огляд, ексклюзивна стаття, науково-популярна стаття;

теоретична стаття;

юридична консультація;

науково-фахова експертиза, рецензія;

текстівка, вступна стаття;

нарис, кореспонденція, звіт, репортаж, інформація, інтерв'ю;

слоган;

коментар;

матеріали інших жанрів;

2) складений твір:

збірники, брошури, буклети тощо (упорядкування);

бази даних (таблиці та графіки, які не є ілюстрацією текстового матеріалу);

3) похідний твір:

переклад з іноземних мов на українську мову складних специфічних та економічних текстів;

переклад з української мови на іноземні мови складних специфічних та економічних текстів;

4) ілюстрації до творів:

графіки, рисунки, схеми, діаграми, таблиці, які ілюструють текстовий матеріал;

фотографії;

художній колаж;

5) твір образотворчого мистецтва:

дизайн оригінал-макета видань Національного банку;

дизайн оригінал-макета електронних версій видань Національного банку;

художня фотографія.

2. Цей перелік не є вичерпним, до нього можуть вноситися зміни.

III. Порядок нарахування авторської винагороди

1. Тарифи авторських винагород установлюються згідно з переліком, зазначеним у додатку 2 до цього Положення.

2. Нарухування авторської винагороди за текстовий матеріал здійснюється з розрахунку за 40000 знаків (один авторський аркуш):

1) визначення вартості одного знака здійснюється за такою формулою:

Вартість одного знака = тариф/40000;

2) сума авторської винагороди обраховується як добуток вартості одного знака на кількість знаків.

3. Нарухування авторської винагороди за ілюстративний матеріал здійснюється з розрахунку за 3000 см² (один авторський аркуш):

1) визначення вартості одного см² здійснюється за такою формулою:

Вартість одного см² = тариф/3000;

2) сума авторської винагороди обраховується як добуток вартості одного см² на кількість см² ілюстрації.

4. Підставою для внесення прізвища автора до відомості нарахування авторської винагороди є паспорт матеріалу¹, який додається до будь-якого оригіналу матеріалу, що пропонується до друку, а також до остаточної верстки, на першій сторінці якої проставляється остаточна кількість знаків.

5. Редакція періодичних видань до 20 числа кожного місяця готує відомості нарахування авторських винагород за поточний номер видання, які підписує завідувач Редакції періодичних видань:

працівникам центрального апарату, Операційного управління, структурних підрозділів Національного банку України (додаток 3) та разом зі службовою запискою, у якій зазначаються відповідні коди кошторисної номенклатури, подає до Фінансового департаменту Національного банку;

працівникам територіальних управлінь, структурних одиниць (крім Операційного управління) та навчальних закладів Національного банку України (додаток 4) і надсилає її за основним місцем роботи авторів;

авторам, які не є працівниками системи Національного банку України (додаток 5), та разом зі службовою запискою, у якій зазначаються відповідні коди кошторисної номенклатури, подає до Фінансового департаменту Національного банку.

Редакція періодичних видань відповідає за правильність підготовки відомостей нарахування авторської винагороди працівникам центрального апарату, структурних підрозділів Національного банку, працівникам територіальних управлінь, структурних одиниць, навчальних закладів; авторам, які не є працівниками системи Національного банку України.

6. Фінансовий департамент Національного банку перевіряє правильність зазначення кодів кошторисної номенклатури в службових записках Редакції періодичних видань та наявність відповідного ліміту витрат, візує службові записки і надає:

разом із відомістю нарахування авторської винагороди працівникам центрального апарату, Операційного управління та структурних підрозділів Національного банку України (додаток 3) – до Департаменту персоналу Національного банку;

разом із відомістю нарахування авторської винагороди авторам, які не є працівниками системи Національного банку України (додаток 5), – до Операційного управління Національного банку.

IV. Порядок виплати авторської винагороди

1. Департамент персоналу на підставі відомості нарахування авторських винагород працівникам центрального апарату, Операційного управління та структурних підрозділів Національного банку України (додаток 3) та службової записки здійснює:

¹ Паспорт матеріалу – це бланк, який прикріплюється до матеріалу і на якому зазначається така інформація: дані про автора, редактора, коректора, відповідального секретаря, оператора, рецензента, дизайнера; підпис відповідальної особи редакції, яка дозволяє передавати матеріали до друку; а також кількість знаків у статті, контактні телефони й адреса автора, терміни підготовки статті тощо.

відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з виплатою авторських винагород авторам, які є працівниками центрального апарату, Операційного управління та структурних підрозділів Національного банку;

зарахування коштів авторських винагород на поточні рахунки працівників Національного банку; функцію податкового агента.

2. Відповідальний підрозділ територіального управління, структурної одиниці (крім Операційного управління) та навчального закладу Національного банку після отримання від Редакції періодичних видань відомості нарахування авторської винагороди працівникам територіальних управлінь, структурних одиниць (крім Операційного управління) та навчальних закладів Національного банку України (додаток 4) і службової записки здійснює:

перевірку наявності відповідного ліміту витрат на виплату авторської винагороди працівникам територіальних управлінь, структурних одиниць (крім Операційного управління) та навчальних закладів Національного банку; якщо ліміту витрат немає, готує до Фінансового департаменту відповідне звернення;

відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з виплатою авторських винагород авторам, які є працівниками територіальних управлінь, структурних одиниць (крім Операційного управління) та навчальних закладів Національного банку України;

зарахування коштів авторських винагород на поточні рахунки працівників Національного банку; функцію податкового агента.

3. Операційне управління на підставі відомості нарахування авторської винагороди авторам, які не є працівниками системи Національного банку України (додаток 5), та службової записки здійснює:

відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з виплатою авторських винагород авторам, які не є працівниками Національного банку;

виплату авторських винагород шляхом перерахування коштів авторам на рахунки, відкриті в банках України, або виплати готівки через операційні каси;

оподаткування податком на доходи фізичних осіб таких доходів та передає інформацію Департаменту персоналу для оформлення і подання податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку (форма № 1ДФ).

4. Витрати, пов'язані з виплатою авторської винагороди, відображаються за статтею «Інші операційні витрати» кошторису поточних доходів і витрат (плану витрат за економічними елементами) центрів кошторисної відповідальності Національного банку.

Редакція періодичних видань подає пропозиції Фінансовому департаменту щодо планової суми витрат на виплату авторських винагород у цілому по системі Національного банку та з їх розподілом у розрізі центрів кошторисної відповідальності для включення відповідних показників до кошторисів поточних доходів і витрат (планів витрат за економічними елементами) центрів кошторисної відповідальності.

5. Оподаткування авторської винагороди, нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на авторську винагороду здійснюються відповідно до Податкового кодексу України та законодавства України з питань загальнообов'язкового державного соціального страхування.

*Додаток 1
до Положення про порядок нарахування
та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих
та електронних виданнях
Національного банку України
(пункт 4 розділу I)*

Ліцензійний договір приєднання

Цей ліцензійний договір приєднання (далі – Договір), який є Договором приєднання згідно зі статтею 634 Цивільного кодексу України, укладено між автором¹ (співавторами) (далі – Автор (Співавтори)) і Національним банком України в особі завідувача Редакції періодичних видань Національного банку України, який діє на підставі довіреності від _____ № _____ (далі – Видавець) (разом – Сторони).

I. Предмет Договору

1. Надаючи Видавцю будь-який твір, Автор (Співавтори) беззастережно погоджується (погоджуються) з умовами цього Договору.

2. Автор (Співавтори) надає (надають) Видавцю виключну ліцензію на використання твору на необмежений строк, а Видавець приймає та сплачує авторську винагороду за використання твору.

3. Видавець отримує право на використання твору такими способами:

копіювання, відтворення та технологічне опрацювання цілого твору або будь-якої його частини на комп'ютерному обладнанні Національного банку України шляхом запису, перезапису в цифровому форматі;

рецензування, редагування, скорочення, перероблення або доопрацювання тексту твору чи зображення в цифровому форматі на паперових або інших носіях;

переклад цілого твору або будь-якої його частини на англійську або іншу мову;

включення твору до складеного твору;

публікація, видання, перевидання на паперовому та (або) цифровому носії (випуск у світ, тиражування) твору мовою оригіналу та в перекладі на паперовому або цифровому носії (CD-диску);

розміщення (оприлюднення) твору в друкованих та електронних виданнях Національного банку України, у будь-якому цифровому форматі на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України, на внутрішньому інтернет-порталі Національного банку України, на інтернет-сайті Національної бібліотеки України ім. В. І. Вернадського;

включення назви твору та інформації про його Автора (Співавторів) до баз даних (переліку або покажчика публікацій), посилань і цитат у будь-якому з видань Національного банку України на паперових та електронних носіях;

публічне використання твору або будь-якої його частини під час презентацій, засідань круглих столів, прес-клубів, прес-конференцій з посиланням на назву твору та видання, в якому був опублікований твір, його Автора (Співавторів);

розповсюдження примірників видання з опублікованим (розміщеним) твором шляхом передплати видань Національного банку України, їх роздрібного продажу, презентації, передавання в рекламних цілях тощо.

4. Територія розповсюдження – без обмежень.

5. Максимальний тираж твору – 1 млн примірників.

II. Гарантії Автора (Співавторів)

1. Автор (Співавтори) гарантує (гарантують), що на час надання твору Видавцю: йому (їм) належить (належать) авторські права на цей твір;

¹ Фізична особа, яка своєю творчою працею створила твір.

твір або будь-яка його частина раніше не була опублікована в будь-якому іншому виданні та не буде надана для публікації або оприлюднення в іншому виданні.

2. Автор (Співавтори) гарантує (гарантують), що у творі не використано частини або фрагменти інших творів, авторські права на які належать третім особам, а всі цитати з творів третіх осіб використовуються з посиланням на ім'я автора та першоджерело.

III. Права Сторін

1. Видавець має право:

встановлювати правила (умови) приймання та опублікування творів у виданнях Національного банку України;

використовувати твір на свій розсуд будь-якими способами в межах цього Договору.

2. Автор (Співавтори) має (мають) право:

отримувати від Видавця інформацію, необхідну для доопрацювання твору в цілому;

вимагати виключити своє ім'я (свої імена) у разі використання твору Видавцем, повідомивши про це Видавця в письмовому вигляді не пізніше завершення підготовки до використання твору;

протидіяти будь-якому перекрученню, спотворенню, змінам твору, якщо такі дії можуть завдати шкоди честі та репутації Автора (Співавторів). Автор (Співавтори) погоджується (погоджуються), що реалізація Видавцем переданих прав відповідно до умов цього Договору не може вважатися як посягання на особисті немайнові права Автора (Співавторів).

IV. Обов'язки Сторін

1. Автор (Співавтори) зобов'язується (зобов'язуються):

1) надати твір Видавцю відповідно до вимог щодо оформлення та подання творів, які розміщуються на сайті Видавця та друкуються в журналі «Вісник Національного банку України»;

2) не публікувати твір в інших друкованих і (або) електронних виданнях українською або іншими мовами і не розповсюджувати його без згоди Видавця.

2. Видавець зобов'язується:

1) забезпечити рецензування твору, наукове, літературне та художньо-технічне редагування, виготовлення та (або) оброблення ілюстративного матеріалу, виготовлення паперового та електронного оригіналів-макетів, відтворення і розповсюдження твору в паперовій та (або) електронній формі згідно з умовами цього Договору;

2) погоджувати з Автором (Співавторами) унесені до твору правки;

3) у разі публікації, тиражування, оприлюднення твору зазначити ім'я (імена) Автора (Співавторів) відповідно до даних, які були надані в творі або супровідних документах;

4) якщо протягом трьох місяців з часу одержання Видавцем твору не отримав позитивної рецензії, що є підставою для його публікації, то Автор (Співавтори) має (мають) бути проінформованим (проінформованими) про відхилення твору. Матеріальний носій твору, що надається Автором (Співавторами) Видавцю, поверненню не підлягає. Видавець не здійснює листування з Автором (Співавторами) з питань (мотивів) відхилення твору. Після цього всі права на твір, надані Видавцю за цим Договором, переходять до Автора (Співавторів).

V. Виплата авторської винагороди

1. За використання твору після його публікації Автором (Співавторам) виплачується авторська винагорода за весь обсяг прав на використання твору, наданих Видавцю відповідно до пункту 3 розділу I цього Договору.

2. Авторська винагорода виплачується у вигляді одноразового платежу, виходячи з мінімальних ставок винагороди за використання об'єктів авторського права і суміжних прав, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 18 січня 2003 року № 72 «Про затвердження мінімальних ставок винагороди (рояліті) за використання об'єктів авторського права і суміжних прав».

3. Якщо Автор (Співавтори) відмовляється (відмовляються) від отримання авторської винагороди, то він (вони) має (мають) підтвердити це письмово.

4. Авторська винагорода виплачується протягом трьох місяців із часу виходу друкованого або електронного видання Національного банку України у світ.

5. Авторська винагорода виплачується Співавторам твору в однакових частинах, якщо попередньо Співавтори в письмовій формі не уклали договір про розподіл авторської винагороди. Копія цього договору подається до Редакції періодичних видань разом з іншими документами, необхідними для нарахування авторської винагороди.

6. Видавець за бажанням Автора (Співавторів) нараховує авторську винагороду на його (їх) рахунок (рахунки), відкритий (відкриті) у банках України, або Автор (Співавтори) отримує (отримують) кошти готівкою через операційні каси Національного банку України.

VI. Відповідальність Сторін

1. Автор (Співавтори) несе (несуть) відповідальність за достовірність викладених у творі фактів, цитат, посилань на законодавство України, офіційну документацію та (або) за наукову обґрунтованість твору.

2. Автор (Співавтори) несе (несуть) відповідальність перед третіми особами, які заявили свої права на твір.

VII. Порядок розв'язання спорів

1. Усі спори, що виникають під час виконання цього Договору або пов'язані з ним, вирішуються шляхом переговорів.

2. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, то він вирішується в судовому порядку відповідно до законодавства України.

VIII. Інші умови цього Договору

1. Цей Договір є договором приєднання, умови якого визначаються Видавцем, і може бути укладений іншою Стороною не інакше як шляхом приєднання до цього Договору в цілому. Надання Автором (Співавторами) твору Видавцю є згодою Автора (Співавторів) на укладення Договору на зазначених умовах.

2. Цей Договір набирає чинності з дня надання Автором (Співавторами) твору Видавцю.

*Додаток 2
до Положення про порядок нарахування
та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих
та електронних виданнях
Національного банку України
(пункт 1 розділу III)*

Тарифи авторської винагороди

№ з/п	Вид твору	Тариф (грн.)
1	Літературний твір	
	інформаційно-аналітична стаття	(1,5 × мін. ЗП)*
	наукова розробка, дослідження, огляд, ексклюзивна стаття, науково-популярна стаття	(1,5 × мін. ЗП)
	теоретична стаття	(1,5 × мін. ЗП)
	юридична консультація	(1,5 × мін. ЗП)
	науково-фахова експертиза, рецензія	(1,5 × мін. ЗП)
	текстівка, вступна стаття	(1,5 × мін. ЗП)

№ з/п	Вид твору	Тариф (грн.)
	нарис, кореспонденція, звіт, репортаж, інформація, інтерв'ю	(1,5 × мін. ЗП)
	слоган	(0,5 × мін. ЗП)*
	коментар	(0,5 × мін. ЗП)
	матеріали інших жанрів	(1,5 × мін. ЗП)
2	Складений твір	
	збірники, брошури, буклети тощо (упорядкування)	(0,5 × мін. ЗП)
	бази даних (таблиці та графіки, які не є ілюстрацією текстового матеріалу)	(0,5 × мін. ЗП)
3	Похідний твір	
	переклад з іноземних мов на українську складних специфічних та економічних текстів	(0,5 × мін. ЗП)
	переклад з української мови на іноземні складних специфічних та економічних текстів	(0,6 × мін. ЗП)*
4	Ілюстрації до творів	
	графіки, рисунки, схеми, діаграми, таблиці, які ілюструють текстовий матеріал	40 % від тарифу за текстовий матеріал, який ілюструється**
	фотографії	40 % від тарифу за текстовий матеріал, який ілюструється
	художній колаж	40 % від тарифу за текстовий матеріал, який ілюструється
5	Твір образотворчого мистецтва	
	дизайн оригінал-макета видань Національного банку України	1 % від відпускної ціни тиражу видання***
	дизайн оригінал-макета електронних версій видань Національного банку України	1 % від відпускної ціни тиражу видання
	художня фотографія	1 % від відпускної ціни тиражу видання

* Ставки винагороди нараховуються за один авторський аркуш обсягом 40000 друкованих знаків виходячи з розміру мінімальної заробітної плати.

** Ставки винагороди нараховуються за один авторський аркуш обсягом 3000 см².

*** Ставки винагороди нараховуються як відсоток відпускної ціни тиражу видання.

Примітка. Ставки авторської винагороди визначаються згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 18 січня 2003 року № 72 «Про затвердження мінімальних ставок винагороди (рояліті) за використання об'єктів авторського права і суміжних прав».

*Додаток 3
до Положення про порядок нарахування
та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих
та електронних виданнях
Національного банку України
(пункт 5 розділу III)*

**Відомість
нарахування авторської винагороди працівникам центрального апарату,
Операційного управління та структурних підрозділів
Національного банку України**

за _____
(назва видання Національного банку України, його номер, місяць та рік видання)

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Місце роботи [назва департаменту центрального апарату або структурного підрозділу, або Операційне управління Національного банку України]	Твір (службовий/створений за власною ініціативою)	Підстави для нарахування авторської винагороди та її розрахунок	Сума авторської винагороди
1					
2					

*Додаток 4
до Положення про порядок нарахування
та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих
та електронних виданнях
Національного банку України
(пункт 5 розділу III)*

**Відомість
нарахування авторської винагороди працівникам територіальних управлінь,
структурних одиниць (крім Операційного управління) та навчальних закладів
Національного банку України**

за _____
(назва видання Національного банку України, його номер, місяць та рік видання)

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Місце роботи [назва територіального управління, структурної одиниці (крім Операційного управління) та навчального закладу Національного банку України]	Твір (службовий/створений за власною ініціативою)	Підстави для нарахування авторської винагороди та її розрахунок	Сума авторської винагороди
1					
2					

*Додаток 5
до Положення про порядок нарахування
та виплати авторської винагороди
за використання творів у друкованих
та електронних виданнях
Національного банку України
(пункт 5 розділу III)*

**Відомість
нарахування авторської винагороди авторам, які не є працівниками системи
Національного банку України,**

за _____
(назва видання Національного банку України, його номер, місяць та рік видання)

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Банківські реквізити автора; реєстраційний номер облікової картки платника податків; контролюючий орган, що видав картку платника податку; серія та номер паспорта ¹	Підстави для нарахування авторської винагороди та її розрахунок	Сума авторської винагороди
1				
2				

¹ Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта.

Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
30 січня 2014 р. за № 193/24970

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 14 січня 2014 р. № 8

Про затвердження Переліку посад державної служби
в Національному банку України

Відповідно до статті 64 Закону України «Про Національний банк України», керуючись статтею 6 Закону України від 17 листопада 2011 року № 4050-VI «Про державну службу», Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Перелік посад державної служби в Національному банку України (далі – Перелік), що додається.

2. Визначення, до яких підгруп належать посади державної служби Національного банку України, не зазначені в Переліку, здійснюється згідно з наказами Національного банку України.

3. Департаменту персоналу (Іванюк І. М.), Юридичному департаменту (Новіков В. В.) подати цю постанову на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.

4. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 30 червня 1999 року № 317 «Про класифікацію посад та ранги державних службовців Національного банку України», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 09 липня 1999 року за № 455/3748.

5. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

6. Постанова набирає чинності з дня набрання чинності Законом України від 17 листопада 2011 року № 4050-VI «Про державну службу», але не раніше дня офіційного опублікування.

Голова І. В. Соркін

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
14.01.2014 № 8

Перелік посад державної служби в Національному банку України

I. Центральний апарат

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	2	3
1	Голова Національного банку України	I-2
2	Перший заступник Голови Національного банку України	
3	Заступник Голови Національного банку України	
4	Головний бухгалтер – директор департаменту	II-2
5	Директор генерального департаменту	
6	Директор департаменту	
7	Керівник Апарату Голови Національного банку України	
8	Керівник Апарату Ради Національного банку України	
9	Керівник Групи радників Голови Національного банку України	
10	Керівник Прес-служби Національного банку України	

ВИПУСК 4/2014

1	2	3	
11	Керівник Секретаріату Правління Національного банку України		
12	Керівник служби		
13	Начальник управління (самостійного)		
14	Перший заступник директора генерального департаменту		
15	Перший заступник директора департаменту (самостійного)		
16	Перший заступник керівника Секретаріату Правління Національного банку України		
17	Заступник директора генерального департаменту		
18	Заступник директора департаменту (самостійного)		
19	Заступник керівника Апарату Голови Національного банку України		
20	Заступник керівника Апарату Ради Національного банку України		
21	Заступник керівника Прес-служби Національного банку України		
22	Заступник керівника Секретаріату Правління Національного банку України		
23	Заступник керівника служби		
24	Заступник начальника управління (самостійного)		
25	Перший помічник Голови Національного банку України		
26	Помічник Голови Національного банку України		
27	Постійний представник Національного банку України у Верховній Раді України		
28	Радник Голови Національного банку України		
29	Керівник центру Апарату Ради Національного банку України		III-2
30	Начальник управління		
31	Начальник відділу		
32	Начальник центру		
33	Перший заступник директора департаменту		
34	Заступник директора департаменту		
35	Заступник начальника управління		
36	Заступник начальника відділу		
37	Заступник керівника центру Апарату Ради Національного банку України		
38	Завідувач сектору		
39	Помічник першого заступника Голови Національного банку України		IV-2
40	Помічник заступника Голови Національного банку України		
41	Радник першого заступника Голови Національного банку України		
42	Радник заступника Голови Національного банку України		
43	Головний спеціаліст (аудитор, економіст, експерт, інженер, консультант, програміст, референт, юрисконсульт)		
44	Консультант		
45	Провідний спеціаліст (аудитор, економіст, експерт, інженер, програміст, референт, юрисконсульт)		
46	Спеціаліст 1 категорії (аудитор, економіст, експерт, інженер, програміст, референт, юрисконсульт)		
47	Помічник		
48	Помічник Постійного представника Національного банку України у Верховній Раді України		
49	Радник	V-2	
50	Радник Постійного представника Національного банку України у Верховній Раді України		
51	Спеціаліст 2 категорії (аудитор, економіст, експерт, інженер, програміст, референт, юрисконсульт)		
52	Спеціаліст (аудитор, економіст, експерт, інженер, програміст, референт, юрисконсульт)		

II. Дирекція із забезпечення проведення навчання персоналу та організації інформаційно-бібліотечного обслуговування

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Директор	II-2
2	Заступник директора	

III. Редакція періодичних видань Національного банку України

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Завідувач редакції – головний редактор	II-2
2	Заступник завідувача редакції – головного редактора	
3	Начальник відділу	III-2
4	Заступник начальника відділу	
5	Завідувач сектору	
6	Головний спеціаліст	IV-2
7	Провідний спеціаліст	
8	Спеціаліст 1 категорії	V-2
9	Спеціаліст 2 категорії	
10	Спеціаліст	

IV. Центр наукових досліджень

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Директор	II-2
2	Заступник директора	
3	Начальник відділу	III-2
4	Заступник начальника відділу	
5	Завідувач сектору	
6	Головний спеціаліст (економіст)	IV-2
7	Провідний спеціаліст (економіст)	
8	Спеціаліст 1 категорії (економіст)	V-2
9	Спеціаліст 2 категорії (економіст)	
10	Спеціаліст (економіст)	

V. Банкотно-монетний двір

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Генеральний директор	II-2
2	Перший заступник генерального директора	
3	Заступник генерального директора	
4	Головний інженер	
5	Директор Банкотної фабрики	III-2
6	Директор Монетного двору	
7	Заступник директора Банкотної фабрики	
8	Заступник директора Монетного двору	

VI. Державна скарбниця України

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Директор	II-2
2	Заступник директора	
3	Головний бухгалтер – начальник відділу	III-2
4	Заступник головного бухгалтера	
5	Начальник відділу	
6	Заступник начальника відділу	
7	Завідувач сектору	
8	Головний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	IV-2
9	Провідний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
10	Завідувач сховища	
11	Спеціаліст 1 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	V-2
12	Спеціаліст 2 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
13	Спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
14	Завідувач господарства	
15	Інкасатор	

VII. Головне управління господарського забезпечення

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	2	3
1	Начальник головного управління	II-2
2	Перший заступник начальника головного управління	
3	Заступник начальника головного управління	
4	Головний бухгалтер – начальник управління	III-2
5	Начальник управління	
6	Заступник головного бухгалтера	
7	Заступник начальника управління	
8	Начальник відділу	
9	Заступник начальника відділу	IV-2
10	Завідувач сектору	
11	Головний спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	
12	Провідний спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	V-2
13	Спеціаліст 1 категорії (економіст, інженер, юрисконсульт)	
14	Спеціаліст 2 категорії (економіст, інженер, юрисконсульт)	
15	Спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	
16	Завідувач господарства	
17	Завідувач складу	

VIII. Операційне управління

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	2	3
1	Начальник управління	II-2
2	Заступник начальника управління	
3	Головний бухгалтер	III-2
4	Заступник головного бухгалтера	
5	Начальник відділу	
6	Заступник начальника відділу	
7	Завідувач сектору	
8	Головний спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	IV-2
9	Провідний спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	
10	Завідувач сховища	
11	Завідувач каси	
12	Завідувач комори цінностей	
13	Спеціаліст 1 категорії (економіст, інженер, юрисконсульт)	V-2
14	Спеціаліст 2 категорії (економіст, інженер, юрисконсульт)	
15	Спеціаліст (економіст, інженер, юрисконсульт)	
16	Старший касир	
17	Старший касир-експерт	
18	Касир	
19	Касир-експерт	
20	Контролер	
21	Контролер-касир	
22	Інкасатор	

IX. Фабрика банкнотного паперу

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Директор	II-2
2	Заступник директора	

X. Центральна розрахункова палата

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	Начальник	II-2
2	Заступник начальника	
3	Головний бухгалтер	III-2
4	Заступник головного бухгалтера	
5	Начальник відділу	
6	Заступник начальника відділу	
7	Завідувач сектору	
8	Головний спеціаліст (економіст, інженер, програміст, юрисконсульт)	IV-2
9	Провідний спеціаліст (економіст, інженер, програміст, юрисконсульт)	
10	Спеціаліст 1 категорії (економіст, інженер, програміст, юрисконсульт)	V-2
11	Спеціаліст 2 категорії (економіст, інженер, програміст, юрисконсульт)	
12	Спеціаліст (економіст, інженер, програміст, юрисконсульт)	

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
13	Завідувач господарства	
14	Завідувач складу	

XI. Центральне сховище

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	2	3
1	Директор	II-2
2	Заступник директора	
3	Головний бухгалтер – начальник відділу	III-2
4	Заступник головного бухгалтера	
5	Начальник управління	
6	Заступник начальника управління	
7	Начальник відділу	
8	Заступник начальника відділу	
9	Завідувач сектору	
10	Головний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	IV-2
11	Провідний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
12	Завідувач сховища	
13	Завідувач каси	
14	Начальник групи інкасаторів	V-2
15	Спеціаліст 1 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
16	Спеціаліст 2 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
17	Спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юрисконсульт)	
18	Завідувач господарства	
19	Завідувач складу	
20	Старший касир	
21	Старший касир-експерт	
22	Старший контролер	
23	Старший контролер-касир	
24	Касир	
25	Касир-експерт	
26	Контролер	
27	Контролер-касир	
28	Інкасатор	

XII. Територіальне управління

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа
1	2	3
1	Начальник територіального управління	II-2
2	Перший заступник начальника територіального управління	
3	Заступник начальника територіального управління	
4	Головний бухгалтер – начальник управління	III-2

№ з/п	Найменування посади	Підгрупа	
5	Начальник управління		
6	Заступник начальника управління		
7	Головний бухгалтер – начальник відділу		
8	Начальник центру		
9	Начальник відділу		
10	Заступник головного бухгалтера		
11	Заступник начальника центру		
12	Заступник начальника відділу		
13	Завідувач сектору		
14	Головний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юристконсульт)		IV-2
15	Провідний спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юристконсульт)		
16	Радник		
17	Помічник		
18	Консультант		
19	Завідувач сховища		
20	Завідувач каси		
21	Спеціаліст 1 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юристконсульт)	V-2	
22	Спеціаліст 2 категорії (економіст, експерт, інженер, програміст, юристконсульт)		
23	Спеціаліст (економіст, експерт, інженер, програміст, юристконсульт)		
24	Завідувач господарства		
25	Завідувач складу		
26	Старший касир		
27	Старший касир-експерт		
28	Старший контролер		
29	Старший контролер-касир		
30	Касир		
31	Касир-експерт		
32	Контролер		
33	Контролер-касир		
34	Інкасатор		

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 4 лютого 2014 р. № 43

**Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем,
учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної
інфраструктури**

Відповідно до пунктів 6, 28 статті 7, статті 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 9, 10 і 12 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та з метою визначення порядку реєстрації Національним банком України платіжних систем, систем розрахунків, учасників/членів платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Положення), що додається.

2. У пункті 2 постанови Правління Національного банку України від 26 лютого 2013 року № 57 «Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 13 березня 2013 року за № 407/22939, слова «Департаментом фінансового моніторингу (Смахтіна Л. Н.) та Управлінням захисту інформації (Лук'янов Д. О.)» замінити словами «Службою фінансового моніторингу (Смахтіна Л. Н.)».

3. Генеральному департаменту інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) разом з Генеральним департаментом грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.), Службою фінансового моніторингу (Смахтіна Л. Н.) опрацьовувати документи, що подаються до Національного банку України для реєстрації платіжних систем, систем розрахунків, учасників/членів платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

4. Платіжним організаціям платіжних систем, створених резидентами, які узгодили з Національним банком України правила платіжної системи, та платіжним організаціям платіжних систем, створених нерезидентами, учасники/члени яких зареєстрували в Національному банку України договори про участь або про членство в міжнародних платіжних системах, подати на запит Національного банку України, надісланий протягом одного місяця з дня набрання чинності цією постановою, документи для внесення відомостей щодо них до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) до 01 січня 2015 року.

5. Операторам послуг платіжної інфраструктури, які здійснюють діяльність в Україні, подати до Національного банку України документи згідно з Положенням для внесення відомостей щодо них до Реєстру до 01 січня 2015 року.

6. Визнати такими, що втратили чинність:

постанову Правління Національного банку України від 25 вересня 2007 року № 348 «Про затвердження Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2007 року за № 1173/14440;

пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 05 червня 2008 року № 165 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань узгодження Національним банком України правил внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем», зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07 липня 2008 року за № 600/15291;

постанову Правління Національного банку України від 05 січня 2010 року № 6 «Про затвердження Змін до Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем», зареєстровану в Міністерстві юстиції України 30 січня 2010 року за № 111/17406.

7. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

8. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова І. В. Соркін

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
04 лютого 2014 року № 43

ПОЛОЖЕННЯ про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури

І. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до статей 9, 10 та 12 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», інших законів України і нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) і визначає порядок реєстрації Національним банком внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем та систем розрахунків (далі – платіжні системи), учасників/членів платіжних систем (далі – учасники платіжних систем) та операторів послуг платіжної інфраструктури.

2. Вимоги цього Положення не поширюються на платіжні системи, платіжною організацією яких є Національний банк.

3. Національний банк здійснює реєстрацію платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури шляхом унесення відомостей про них до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр).

Національний банк здійснює реєстрацію платіжної організації платіжної системи шляхом унесення відомостей щодо відповідної платіжної системи до Реєстру.

Платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком.

4. Національний банк здійснює внесення до Реєстру відомостей щодо:

платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, після узгодження правил цієї платіжної системи;

міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, після узгодження умов і порядку діяльності цієї платіжної системи в Україні;

внутрішньобанківської платіжної системи після отримання повідомлення банку про початок діяльності цієї системи;

учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, після отримання повідомлення платіжної організації про укладений із цим учасником договір;

учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, після реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі;

оператора послуг платіжної інфраструктури після узгодження умов та порядку його діяльності.

5. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до вимог цього Положення, мають бути викладені українською мовою.

Документи, які складені іноземною мовою, мають супроводжуватися нотаріально засвідченим перекладом українською мовою.

Офіційні документи стосовно іноземних юридичних осіб, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

Одночасно з документами на паперових носіях до Національного банку обов'язково подаються копії цих документів в електронному вигляді, створені з дотриманням вимог пункту 6 цього розділу.

6. Копії документів в електронному вигляді, що подаються до Національного банку відповідно до вимог цього Положення (далі – електронні копії документів), мають створюватись у вигляді файлів, які містять відскановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням таких вимог:
 формат готового файлу – pdf;
 документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
 роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

Електронні копії документів подаються до Національного банку на одному або кількох компакт-дисках формату CD-R або DVD-R.

7. Національний банк має право вимагати від платіжної організації платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури надання додаткової інформації, пов'язаної з документами, поданими відповідно до вимог цього Положення, яка необхідна для прийняття рішення про реєстрацію платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури.

8. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

міжнародна карткова платіжна система – міжнародна платіжна система, у якій ініціювання переказу коштів та інші операції, передбачені відповідним договором, здійснюються із застосуванням платіжної картки;

небанківська фінансова установа – юридична особа, яка внесена до відповідного державного реєстру фінансових установ та отримала згідно із законодавством України ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та в разі здійснення нею валютних операцій генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій;

система переказу коштів – платіжна система, призначена для здійснення переказів коштів, які ініціюються фізичними особами для зарахування коштів на рахунки фізичних/юридичних осіб або видачі фізичним особам у готівковій формі;

уповноважена установа – юридична особа, яка відповідно до повноважень, наданих платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом, має право укладати від імені платіжної організації міжнародної платіжної системи-нерезидента договори про участь у цій системі.

Інші терміни в цьому Положенні застосовуються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та інших законах України.

II. Порядок узгодження Національним банком правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент

1. Банк, який є платіжною організацією платіжної системи, зобов'язаний для узгодження правил цієї системи подати до Національного банку:

1) клопотання про узгодження правил платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 1 до цього Положення;

2) підписані керівником і засвідчені відбитком печатки платіжної організації правила платіжної системи, які мають містити положення, зазначені в пункті 4 цього розділу;

3) копії внутрішніх документів платіжної організації, які регламентують порядок здійснення фінансового моніторингу під час проведення операцій, що здійснюються за допомогою платіжної системи;

4) зразок договору, який укладатиметься з учасниками цієї платіжної системи.

2. Небанківська установа, яка є платіжною організацією платіжної системи (крім національного оператора поштового зв'язку), зобов'язана для узгодження правил цієї системи додатково до документів, передбачених пунктом 1 цього розділу, подати до Національного банку копії:

статуту, засвідчену нотаріально;

договору, укладеного з розрахунковим банком платіжної системи, засвідчену нотаріально.

3. Національний оператор поштового зв'язку, який є платіжною організацією платіжної системи, зобов'язаний для узгодження правил цієї системи додатково до документів, передбачених у підпунктах 1 – 3 пункту 1 цього розділу, подати до Національного банку копії:

документа, що підтверджує взяття на облік національного оператора поштового зв'язку в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині надання фінансових послуг з поштового переказу, засвідчену нотаріально;

договору, укладеного з розрахунковим банком платіжної системи, засвідчену нотаріально.

4. Правила платіжної системи мають містити положення про:

1) організаційну структуру платіжної системи;

2) умови участі в платіжній системі, а також порядок вступу та виходу із цієї системи;

3) систему управління в платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним, системним і порядок урегулювання неплатоспроможності й інших випадків нездатності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань, у тому числі порядок створення та використання страхового фонду (за його наявності);

4) види послуг з переказу коштів, які надаватимуться в платіжній системі, із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів (юридичні та/або фізичні особи), видів валют переказу тощо;

5) порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі, включаючи опис:

платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів у платіжній системі [для систем переказу коштів – з наведенням зразків документів на переказ та видачу готівки (за наявності)];

руху інформаційних повідомлень і руху коштів із часу ініціювання переказу до завершення взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі (включаючи схематичне зображення), у тому числі перелік реквізитів документів на переказ, що дають змогу однозначно ідентифікувати платіжну систему, ініціатора переказу коштів та його отримувача;

регламенту проведення взаєморозрахунків;

6) порядок застосування дати валютування (у разі її використання);

7) строки проведення переказу коштів;

8) порядок відкликання розрахункових документів (у разі надання послуг із застосуванням розрахункових документів);

9) порядок проведення моніторингу з метою ідентифікації помилкових/неналежних переказів, суб'єктів цих переказів (у разі надання послуг із застосуванням електронних платіжних засобів);

10) вимогу до учасників платіжної системи повідомляти один одного про помилкові/неналежні перекази, суб'єктів цих переказів;

11) порядок виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, які поширюватимуться на учасника платіжної системи;

12) порядок забезпечення в платіжній системі виконання рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо переказів, який має включати:

для переказів, що здійснюються на суму, яка дорівнює чи перевищує 10000 гривень або суму в іноземній валюті, що в еквіваленті дорівнює чи перевищує 10000 гривень, вимоги щодо внесення до документа на переказ інформації та супроводження переказу інформацією про ініціатора переказу, яка включає в тому числі прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності) / повне найменування, дані про місце проживання або тимчасового перебування / місцезнаходження (замість місця проживання або тимчасового перебування / місцезнаходження може зазначатися реєстраційний номер облікової картки платника податків / ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ) або дата і місце народження / дата державної реєстрації) та номер рахунку (якщо немає рахунку зазначається унікальний обліковий номер операції); отримувача переказу, яка включає в тому числі прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності) / повне найменування та номер рахунку (якщо немає рахунку зазначається унікальний обліковий номер операції);

для переказів, що здійснюються на суму, яка не перевищує 10000 гривень або суму в іноземній валюті, що в еквіваленті не перевищує 10000 гривень, вимоги щодо внесення до документа на переказ інформації та супроводження переказу інформацією про ініціатора та отримувача переказу, яка включає в тому числі прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності) / повне найменування та номер рахунку (якщо немає рахунку зазначається унікальний обліковий номер операції);

обов'язок зберігати всю інформацію про ініціатора/отримувача переказу не менше п'яти років після завершення переказу;

порядок перевірки інформації щодо ініціатора/отримувача переказу в разі виникнення підозр, що операція здійснюється з метою легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

порядок зупинення фінансових операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, зокрема фінансових операцій, учасників або вигодоодержувачів яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

процедуру управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму;

порядок відмови або зупинення переказу, який не містить відповідної інформації щодо ініціатора або отримувача платежу, та подальших дій фінансової установи;

обов'язок здійснювати перевірку особи одержувача міжнародного переказу, що здійснюється на суму, яка дорівнює чи перевищує 10000 гривень або суму в іноземній валюті, що в еквіваленті дорівнює чи перевищує 10000 гривень, на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій та зберігати копії відповідних документів не менше п'яти років після завершення переказу;

13) систему захисту інформації, що висвітлює:

схему обміну інформацією, яка використовується в платіжній системі;

технологію обміну інформацією в платіжній системі, уключаючи порядок обміну інформацією з віддаленими робочими місцями приймання/виплати переказів (уключаючи порядок доступу, формування/перевірки електронних підписів, шифрування тощо);

технологію обміну інформацією між платіжною системою і системою автоматизації банку для обліку переказів коштів (уключаючи порядок доступу, формування/перевірки електронних підписів, шифрування тощо);

систему захисту інформації на всіх етапах функціонування платіжної системи, уключаючи найменування алгоритмів і довжину ключів, паролів, технологію використання засобів захисту інформації, інформацію про розробника цих засобів, систему керування ключами.

Якщо правила платіжної системи включають відомості щодо захисту інформації, які містять банківську таємницю, то такі відомості мають бути викладені в окремому документі, оформленому відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці;

14) порядок проведення реконсиляції;

15) порядок здійснення платіжною організацією контролю за дотриманням учасниками платіжної системи вимог правил платіжної системи;

16) порядок вирішення спорів учасників між собою і між учасниками та користувачами, пов'язаних із функціонуванням платіжної системи;

17) порядок і строки зберігання паперових та електронних документів на переказ коштів, а також порядок створення архівів електронних документів відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

5. Національний банк зобов'язаний протягом 60 календарних днів із дня надходження до Національного банку документів, поданих платіжною організацією платіжної системи для узгодження правил цієї системи, розглянути ці документи.

6. Національний банк у разі прийняття рішення про узгодження правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, видати платіжній організації платіжної системи свідоцтво про узгодження правил платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 2 до цього Положення, та внести відомості щодо платіжної системи до Реєстру.

Свідоцтво про узгодження правил платіжної системи видається платіжній організації платіжної системи після внесення нею плати за видачу такого свідоцтва, що встановлена нормативно-правовими актами Національного банку, які визначають перелік послуг і тарифи за їх надання.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, у письмовій формі повідомити платіжну організацію платіжної системи про внесення відомостей щодо платіжної системи до Реєстру.

7. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, розмістити інформацію

про реєстрацію цієї платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

8. Платіжна організація платіжної системи зобов'язана протягом 15 календарних днів із дня початку надання користувачам послуг платіжної системи у письмовій формі повідомити Національний банк про дату початку діяльності.

9. Платіжна організація платіжної системи зобов'язана протягом 30 календарних днів із дня внесення змін до правил платіжної системи подати до Національного банку клопотання про узгодження змін до правил платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 1 до цього Положення, зміни до правил платіжної системи та порівняльну таблицю до цих змін, підписані керівником і засвідчені відбитком печатки платіжної організації.

Національний банк у разі прийняття рішення про узгодження змін до правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, видати платіжній організації платіжної системи свідоцтво про узгодження змін до правил платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 2 до цього Положення.

Платіжна організація платіжної системи не має права надавати послуги платіжної системи згідно з унесеними до правил платіжної системи змінами, що не узгоджені з Національним банком, крім змін щодо комісійних або інших видів винагород за послуги відповідної платіжної системи.

10. Національний банк має право відмовити в узгодженні правил / змін до правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, на таких підставах:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) невідповідності документів вимогам цього Положення;
- 3) надання недостовірної інформації;
- 4) невідповідності правил / змін до правил платіжної системи вимогам законодавства України з питань переказу коштів, захисту інформації, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та валютному законодавству України.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, у письмовій формі повідомити платіжну організацію про відмову в узгодженні правил / змін до правил платіжної системи із зазначенням підстав.

11. Платіжна організація платіжної системи – небанківська установа в разі зміни розрахункового банку в платіжній системі зобов'язана протягом 30 календарних днів із дня укладання договору з відповідним розрахунковим банком подати до Національного банку копію цього договору, засвідчену нотаріально.

12. Платіжна організація платіжної системи в разі зміни свого найменування зобов'язана протягом 15 календарних днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України повернути до Національного банку оригінал свідоцтва про узгодження правил цієї платіжної системи для отримання нового.

13. Платіжна організація платіжної системи – небанківська установа в разі зміни свого місцезнаходження зобов'язана протягом 15 календарних днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

14. Платіжна організація міжнародної платіжної системи-резидент має право укласти договір з платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом для здійснення переказу коштів за участю двох міжнародних платіжних систем, якщо ці системи внесені до Реєстру.

Платіжна організація міжнародної платіжної системи-резидент, яка уклала договір із платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом для здійснення переказу коштів за участю двох міжнародних платіжних систем, зобов'язана протягом 30 календарних днів із дня укладання договору подати до Національного банку:

- 1) копію договору мовою оригіналу та примірник його перекладу на українську мову;
- 2) інформаційну довідку, яка має містити положення про: умови, за яких здійснюється спільна діяльність щодо переказу коштів із платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом;

загальну схему здійснення переказу, включаючи рух інформаційних повідомлень та рух коштів із часу ініціювання переказу до завершення взаєморозрахунків за цим переказом із платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом;

забезпечення супроводження переказу коштів інформацією про ініціатора та отримувача на всіх етапах здійснення переказу коштів;

3) перелік юридичних осіб-резидентів, які надають послуги з переказу коштів, здійснення яких забезпечується за допомогою двох платіжних систем.

Платіжна організація міжнародної платіжної системи-резидент зобов'язана протягом 30 календарних днів із дня внесення змін до договору подати до Національного банку копію змін до договору мовою оригіналу та примірник його перекладу на українську мову.

Платіжна організація міжнародної платіжної системи-резидент зобов'язана протягом 15 календарних днів із дня продовження дії / розірвання договору в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

III. Порядок надання платіжною організацією платіжної системи-резидентом повідомлення Національному банку про укладений з учасником цієї платіжної системи договір

1. Платіжна організація платіжної системи-резидент зобов'язана протягом 15 календарних днів із дня укладання договору з учасником цієї платіжної системи в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

Повідомлення має містити інформацію про:

дату та номер укладеного договору;

дати початку та закінчення дії договору;

повне найменування учасника платіжної системи, код за ЄДРПОУ (для учасника-резидента), місцезнаходження;

види послуг з переказу коштів, які за договором має право надавати відповідний учасник користувачам.

2. Національний банк зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня отримання повідомлення, передбаченого в пункті 1 цього розділу, зареєструвати учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, шляхом унесення відомостей щодо нього до Реєстру та в письмовій формі повідомити про це платіжну організацію платіжної системи-резидента.

Платіжна організація платіжної системи-резидент зобов'язана повідомити учасника платіжної системи про внесення Національним банком відомостей про нього до Реєстру.

3. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, розмістити інформацію про реєстрацію цього учасника на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

4. Національний банк має право відмовити в реєстрації учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, у разі невідповідності видів послуг з переказу коштів, які надаватиме учасник платіжної системи, правилам платіжної системи.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 2 цього розділу, у письмовій формі повідомити платіжну організацію платіжної системи-резидента про відмову в реєстрації учасника цієї платіжної системи із зазначенням підстав.

5. Платіжна організація платіжної системи-резидент зобов'язана протягом 15 календарних днів із дня внесення змін, продовження дії, розірвання договору з учасником цієї платіжної системи в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

IV. Порядок узгодження Національним банком умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент

1. Платіжна організація міжнародної платіжної системи-нерезидент або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи подати до Національного банку:

1) клопотання про узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 3 до цього Положення;

2) копію одного з таких документів органу влади іноземної держави:

витягу з банківського, торговельного, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію платіжної організації міжнародної платіжної системи;

дозволу, ліцензії або іншого документа, яким надано право платіжній організації міжнародної платіжної системи здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів;

3) копії документів (витягів із документів) платіжної організації міжнародної платіжної системи, що визначають:

організаційну структуру міжнародної платіжної системи, яка має включати дані щодо платіжної організації міжнародної платіжної системи, розрахункових банків, процесингових центрів, інших осіб із зазначенням повних найменувань, місцезнаходження та їх функцій, а також найменування органу влади іноземної держави, у якому зареєстровано головний офіс платіжної організації міжнародної платіжної системи;

порядок вступу та виходу з міжнародної платіжної системи та перелік документів, які подаються для вступу до міжнародної платіжної системи;

систему управління у відповідній міжнародній платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним і системним;

види послуг, які надаватимуться міжнародною платіжною системою її учасникам-резидентам, та порядок їх надання;

перелік платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів у міжнародній платіжній системі [для міжнародних систем переказу коштів – з наведенням зразків документів на переказ та видачу готівки (за наявності)];

технологію здійснення переказу коштів учасниками платіжної системи, уключаючи технологію обміну інформацією в міжнародній платіжній системі та опис системи захисту інформації, яка використовуватиметься міжнародною платіжною системою на території України.

Якщо в платіжній організації міжнародної платіжної системи-нерезидента зазначених у цьому підпункті документів немає, то до Національного банку подається інформаційна довідка з викладенням зазначених у ньому питань;

4) копії документів (витягів із документів) міжнародної платіжної системи, що регламентують:

вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, які поширюватимуться на учасників міжнародної платіжної системи, та порядок виконання ними цих вимог;

порядок забезпечення в міжнародній платіжній системі виконання рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо переказів;

5) зразок договору, який укладатиметься з учасниками цієї міжнародної платіжної системи-резидентами.

2. Представництво або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані додатково до документів, визначених пунктом 1 цього розділу, подати до Національного банку документ, який підтверджує їх повноваження.

3. Національний банк зобов'язаний протягом 60 календарних днів із дня надходження до Національного банку документів, поданих для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, розглянути ці документи.

4. Національний банк у разі прийняття рішення про узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 3 цього розділу, унести відомості щодо міжнародної платіжної системи до Реєстру та в письмовій формі повідомити про це платіжну організацію міжнародної платіжної системи-нерезидента або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважену устанovu-нерезидента.

5. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, розмістити інформацію про реєстрацію цієї міжнародної платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

6. Національний банк має право відмовити в узгодженні умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, на таких підставах:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) невідповідності документів вимогам цього Положення;
- 3) надання недостовірної інформації;
- 4) невідповідності умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи вимогам законодавства України з питань переказу коштів, міжнародним стандартам у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та валютному законодавству України.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 3 цього розділу, у письмовій формі повідомити платіжну організацію міжнародної платіжної системи-нерезидента або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважену установу-нерезидента про відмову в узгодженні умов та порядку діяльності в Україні цієї міжнародної платіжної системи із зазначенням підстав.

7. Платіжна організація міжнародної платіжної системи-нерезидент або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані протягом 60 календарних днів із дня повторного отримання платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом документа, зазначеного в абзаці третьому підпункту 2 пункту 1 цього розділу, подати до Національного банку копію цього документа або повідомити Національний банк про відмову органу влади іноземної держави у видачі цього документа платіжній організації міжнародної платіжної системи-нерезиденту, якщо такий документ має обмежений строк дії.

8. Платіжна організація міжнародної платіжної системи-нерезидент або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані протягом 60 календарних днів із дня внесення змін до документів, передбачених підпунктом 3 пункту 1 цього розділу, подати до Національного банку нові документи, передбачені підпунктом 3 пункту 1 цього розділу.

9. У разі надання платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидентом своїх прав платіжної організації іншій юридичній особі-нерезиденту юридична особа- правонаступник зобов'язана протягом 60 календарних днів із дня вчинення відповідного правочину подати до Національного банку документи, передбачені підпунктами 2 – 4 пункту 1 цього розділу.

V. Порядок реєстрації Національним банком договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент

1. Банк зобов'язаний для реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, подати до Національного банку:

- 1) клопотання про реєстрацію договору про участь у міжнародній платіжній системі за зразком, наведеним у додатку 4 до цього Положення;
- 2) копію договору про участь у міжнародній платіжній системі мовою оригіналу та примірник його перекладу на українську мову. До договору подаються документи, які є невід'ємною частиною договору;
- 3) копії внутрішніх документів, які регламентують порядок здійснення фінансового моніторингу під час проведення операцій, що здійснюються за допомогою міжнародної платіжної системи;
- 4) підписану керівником учасника міжнародної платіжної системи інформаційну довідку, яка має містити опис:

видів послуг з переказу коштів, які надаватимуться учасником міжнародної платіжної системи, із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів (юридичні та/або фізичні особи), видів валют переказу тощо;

загальної схеми здійснення переказу, уключаючи рух інформаційних повідомлень та рух коштів із часу ініціювання переказу користувачем до завершення взаєморозрахунків за цим переказом у міжнародній платіжній системі, із зазначенням повних найменувань і місцезнаходження задіяних юридичних осіб (розрахункових банків, процесингових центрів, сервісних організацій тощо);

технології здійснення переказу коштів, взаємодії підсистеми міжнародної платіжної системи із системою автоматизації банку, системи захисту інформації, включаючи найменування алгоритмів і довжину ключів, паролів, технологію використання засобів захисту інформації, інформацію про розробника цих засобів, систему керування ключами.

2. Небанківська фінансова установа зобов'язана для реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, додатково до документів, передбачених пунктом 1 цього розділу, подати до Національного банку копію свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, засвідчену нотаріально.

3. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний для реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, додатково до документів, передбачених пунктом 1 цього розділу, подати до Національного банку копію документа, що підтверджує взяття на облік національного оператора поштового зв'язку в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині надання фінансових послуг з поштового переказу, засвідчену нотаріально.

4. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня внесення змін до зареєстрованого Національним банком договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, подати до Національного банку:

клопотання про реєстрацію змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі за зразком, наведеним у додатку 4 до цього Положення;

копію змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі мовою оригіналу та примірник його перекладу на українську мову.

Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний додатково до документів, зазначених у цьому пункті, подати до Національного банку:

нові документи, передбачені підпунктами 3, 4 пункту 1 цього розділу, якщо згідно з унесеними змінами до зареєстрованого Національним банком договору про участь у міжнародній платіжній системі змінюються види послуг з переказу коштів;

новий документ, передбачений підпунктом 4 пункту 1 цього розділу, якщо згідно з унесеними змінами до зареєстрованого Національним банком договору про участь у міжнародній платіжній системі змінюється загальна схема здійснення переказу коштів та/або технологія здійснення переказу коштів, та/або система захисту інформації.

5. Національний банк зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня надходження до Національного банку документів, поданих для реєстрації договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, розглянути ці документи.

6. Національний банк у разі прийняття рішення про реєстрацію договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, видати учаснику міжнародної платіжної системи реєстраційне свідоцтво за зразком, наведеним у додатку 5 до цього Положення, та внести відомості щодо цього учасника до Реєстру.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, у письмовій формі повідомити учасника міжнародної платіжної системи про внесення відомостей щодо нього до Реєстру.

7. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, розмістити інформацію про реєстрацію цього учасника на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

8. Національний банк має право відмовити в реєстрації договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, на таких підставах:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) невідповідності документів вимогам цього Положення;
- 3) відсутність відомостей про міжнародну платіжну систему в Реєстрі;
- 4) невідповідності порядку здійснення фінансового моніторингу під час проведення операцій, що здійснюються за допомогою міжнародної платіжної системи, вимогам законодавства України з

здійснюються за допомогою міжнародної платіжної системи, вимогам законодавства України з

питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

5) невідповідності порядку здійснення операцій, право на здійснення яких учасник міжнародної платіжної системи набуватиме після реєстрації договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, вимогам законодавства України з питань переказу коштів та вимогам валютного законодавства України;

6) наявності в договорі / змінах до договору про участь у міжнародній платіжній системі обмеження права учасника міжнародної платіжної системи укладати договори про участь в інших міжнародних платіжних системах та заснованих за їх участю організаціях;

7) надання недостовірної інформації.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 5 цього розділу, у письмовій формі повідомити учасника міжнародної платіжної системи про відмову в реєстрації договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, із зазначенням підстав.

Відмова в реєстрації Національним банком змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є нерезидент, не тягне за собою скасування реєстрації договору про участь у міжнародній платіжній системі.

9. Учасник міжнародної платіжної системи не має права надавати послуги міжнародної платіжної системи згідно зі змінами до договору, що не зареєстровані Національним банком, крім змін щодо комісійних або інших видів винагород за послуги відповідної міжнародної платіжної системи та/або змін, пов'язаних зі зміною його найменування.

10. Учасник міжнародної платіжної системи в разі зміни свого найменування зобов'язаний протягом 15 календарних днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України повернути до Національного банку оригінал реєстраційного свідоцтва для отримання нового.

11. Учасник міжнародної платіжної системи, який зареєстрував у Національному банку договір про участь у міжнародній платіжній системі, укладений на заміну раніше зареєстрованого договору, зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня реєстрації нового договору повідомити Національний банк про розірвання раніше зареєстрованого договору та повернути реєстраційне свідоцтво, отримане до цього договору.

12. Учасник міжнародної платіжної системи, який має намір внести зміни до переліку видів послуг з переказу коштів, опис яких був наведений в інформаційній довідці, передбаченій підпунктом 4 пункту 1 цього розділу, зобов'язаний подати до Національного банку нові документи, передбачені підпунктами 3, 4 пункту 1 цього розділу.

Учасник міжнародної платіжної системи, який має намір внести зміни до загальної схеми здійснення переказу коштів та/або технології здійснення переказу коштів, та/або системи захисту інформації, опис яких був наведений в інформаційній довідці, передбаченій підпунктом 4 пункту 1 цього розділу, зобов'язаний подати до Національного банку новий документ, передбачений підпунктом 4 пункту 1 цього розділу.

Національний банк зобов'язаний протягом 30 календарних днів з дня отримання від учасника міжнародної платіжної системи нових документів, передбачених підпунктами 3, 4 пункту 1 цього розділу, розглянути ці документи на відповідність законодавству України з питань переказу коштів, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та валютному законодавству України та про результати у письмовій формі повідомити учасника міжнародної платіжної системи.

Учасник міжнародної платіжної системи не має права надавати послуги міжнародної платіжної системи згідно зі змінами, унесеними до переліку видів послуг з переказу коштів та/або загальної схеми здійснення переказу коштів, та/або технології здійснення переказу коштів, та/або системи захисту інформації, опис яких був наведений в інформаційній довідці, передбаченій підпунктом 4 пункту 1 цього розділу, якщо ці зміни не узгоджені Національним банком.

13. Учасник міжнародної платіжної системи, який зареєстрував у Національному банку договір про участь у міжнародній платіжній системі (далі в цьому пункті – прямий учасник міжнародної платіжної системи) зобов'язаний у письмовій формі повідомити Національний банк про укладання, унесення змін, продовження дії, розірвання договору з юридичною особою (крім торговця), згідно з яким

ця юридична особа отримала право надавати користувачам послуги щодо здійснення переказу коштів у відповідній міжнародній платіжній системі (далі в цьому пункті – непрямий учасник міжнародної платіжної системи).

Повідомлення має містити інформацію про повне найменування непрямого учасника міжнародної платіжної системи, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, перелік послуг щодо здійснення переказу коштів, які за договором надаються непрямому учаснику міжнародної платіжної системи та які непрямий учасник міжнародної платіжної системи може надавати користувачам, а також порядок розрахунків за здійсненими переказами у відповідній міжнародній платіжній системі.

Прямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний здійснювати контроль за наданням непрямым учасником міжнародної платіжної системи послуг щодо здійснення переказу коштів у відповідній міжнародній платіжній системі.

14. Банк, який відповідно до договору з платіжною організацією міжнародної карткової системи має право здійснювати емісію та/або еквайринг платіжних карток, а також проводити розрахунки за операціями з їх застосуванням з платіжною організацією цієї системи та її учасниками (принциповий учасник міжнародної карткової системи), зобов'язаний у письмовій формі повідомити Національний банк про надання платіжній організації міжнародної карткової платіжної системи гарантій щодо участі іншого банку і припинення надання таких гарантій.

15. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний виконати вимоги, передбачені пунктами 13, 14 цього розділу протягом 15 календарних днів із дня укладання, унесення змін, продовження дії, розірвання договору або надання платіжній організації міжнародної карткової платіжної системи гарантій щодо участі іншого банку.

16. Національний банк зобов'язаний протягом 15 календарних днів з дня отримання від учасника міжнародної платіжної системи повідомлення, зазначеного в пунктах 13, 14 цього розділу, унести відомості до Реєстру.

17. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня отримання повідомлення від платіжної організації міжнародної платіжної системи про вчинення нею правочину про набуття/передавання прав за договором про участь у міжнародній платіжній системі подати до Національного банку копію цього повідомлення, а також інформаційну довідку, передбачену підпунктом 4 пункту 1 цього розділу.

18. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний протягом 15 календарних днів із дня розірвання договору про участь у міжнародній платіжній системі в письмовій формі повідомити про це Національний банк та повернути реєстраційне свідоцтво.

VI. Порядок надання банком повідомлення Національному банку про початок діяльності внутрішньобанківської платіжної системи

1. Банк зобов'язаний у письмовій формі повідомити Національний банк про намір розпочати діяльність внутрішньобанківської платіжної системи.

Повідомлення має містити інформацію про:

найменування та код банку;

найменування внутрішньобанківської платіжної системи;

перелік видів послуг з переказу коштів, які надаватимуться у внутрішньобанківській платіжній системі із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів (юридичні та/або фізичні особи), видів валют переказу.

2. Національний банк зобов'язаний протягом 30 календарних днів з дня отримання повідомлення, зазначеного в пункті 1 цього розділу, зареєструвати внутрішньобанківську платіжну систему шляхом унесення відомостей щодо неї до Реєстру та у письмовій формі повідомити про це банк.

3. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо внутрішньобанківської платіжної системи розмістити інформацію про реєстрацію цієї внутрішньобанківської платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

4. Банк зобов'язаний протягом 15 календарних днів з дня початку надання користувачам послуг внутрішньобанківської платіжної системи в письмовій формі повідомити Національний банк про дату початку діяльності внутрішньобанківської платіжної системи.

5. Банк у разі зміни свого найменування зобов'язаний протягом 15 календарних днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

6. Банк у разі внесення змін до переліку видів послуг, що надаються ним у внутрішньобанківській платіжній системі, зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня внесення відповідних змін до внутрішніх документів банку в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

7. Банк зобов'язаний протягом 15 календарних днів із дня припинення надання послуг внутрішньобанківської платіжної системи в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

8. Національний банк зобов'язаний протягом 15 календарних днів з дня отримання від банку повідомлення, зазначеного в пунктах 4 – 7 цього розділу, унести відомості до Реєстру.

VII. Порядок узгодження Національним банком умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури

1. Функції оператора послуг платіжної інфраструктури має право виконувати виключно юридична особа.

2. Оператор послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний для узгодження умов та порядку його діяльності подати до Національного банку:

1) клопотання про узгодження умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури за зразком, наведеним у додатку 6 до цього Положення;

2) копію статуту, засвідчену нотаріально;

3) копії внутрішніх документів, які мають містити:

опис видів послуг, які надаватимуться оператором послуг платіжної інфраструктури;

опис руху інформаційних повідомлень та руху коштів під час надання послуг платіжної інфраструктури;

інформацію про інформаційно-комунікаційні технології, операційні та технологічні засоби, електронні носії інформації, а також технічні пристрої, які будуть застосовуватися під час надання послуг платіжної інфраструктури;

опис системи захисту інформації, яка буде використовуватися під час надання послуг платіжної інфраструктури, включаючи найменування алгоритмів і довжину ключів, паролів, технологію використання засобів захисту інформації, інформацію про розробника засобів, систему керування ключами;

4) копію договору з платіжною організацією платіжної системи, засвідчену нотаріально (у разі укладання договору).

3. Національний банк зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня надходження до Національного банку документів, поданих для узгодження умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури, розглянути ці документи.

4. Національний банк у разі прийняття рішення про узгодження умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 3 цього розділу, унести відомості щодо оператора послуг платіжної інфраструктури до Реєстру та в письмовій формі повідомити про це оператора послуг платіжної інфраструктури.

5. Національний банк зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня внесення до Реєстру відомостей щодо оператора послуг платіжної інфраструктури розмістити інформацію про реєстрацію цього оператора послуг платіжної інфраструктури на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

6. Національний банк має право відмовити в узгодженні умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури на таких підставах:

1) подання неповного пакета документів;

2) невідповідності документів вимогам цього Положення;

3) надання недостовірної інформації;

4) невідповідності умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури вимогам законодавства України з питань переказу коштів, захисту інформації.

Національний банк зобов'язаний у строк, передбачений пунктом 3 цього розділу, у письмовій формі повідомити оператора послуг платіжної інфраструктури про відмову в узгодженні умов та порядку його діяльності із зазначенням підстав.

7. Оператор послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня внесення змін до документів, передбачених підпунктом 3 пункту 2 цього розділу, подати до Національного банку нові документи, передбачені підпунктом 3 пункту 2 цього розділу.

8. Оператор послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний протягом 30 календарних днів із дня укладення договору, передбаченого підпунктом 4 пункту 2 цього розділу, з іншою платіжною організацією платіжної системи подати до Національного банку копію цього договору, засвідчену нотаріально, та нові документи, передбачені підпунктом 3 пункту 2 цього розділу.

Оператор послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний протягом 15 календарних днів із дня розірвання договору, передбаченого підпунктом 4 пункту 2 цього розділу, у письмовій формі повідомити про це Національний банк.

9. Оператор послуг платіжної інфраструктури в разі зміни свого найменування, місцезнаходження зобов'язаний протягом 15 календарних днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

VIII. Скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури

1. Національний банк скасовує реєстрацію платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури шляхом їх виключення з Реєстру.

2. Національний банк має право скасувати реєстрацію платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, на таких підставах:

1) відкликання Національним банком у банку, який є платіжною організацією платіжної системи, банківської ліцензії;

2) відкликання Національним банком у небанківської фінансової установи, яка є платіжною організацією платіжної системи, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (у разі надання платіжною організацією платіжної системи послуг з переказу коштів відповідно до правил платіжної системи);

3) скасування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, рішення про взяття на облік національного оператора поштового зв'язку, який є платіжною організацією платіжної системи;

4) запровадження процедури припинення юридичної особи, яка є платіжною організацією платіжної системи;

5) установлення факту узгодження правил або змін до правил платіжної системи на підставі недостовірних даних;

6) застосування Національним банком до платіжної організації платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення платіжної системи з Реєстру;

7) ненадання платіжною системою послуг з переказу коштів протягом одного року.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цю платіжну систему з Реєстру, у письмовій формі повідомити платіжну організацію платіжної системи про скасування реєстрації платіжної системи із зазначенням підстав та розмістити інформацію про скасування реєстрації платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Платіжна організація платіжної системи, у якій операції з переказу коштів не здійснювалися, зобов'язана протягом 10 календарних днів із дня отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації платіжної системи повернути до Національного банку свідоцтво про узгодження правил платіжної системи.

Платіжна організація платіжної системи, у якій здійснювалися операції з переказу коштів, зобов'язана після отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації платіжної системи:

припинити надання послуг платіжної системи та повернути до Національного банку свідоцтво про узгодження правил платіжної системи в установленій у повідомленні строк;

повідомити учасників цієї платіжної системи про необхідність припинення надання послуг відповідної платіжної системи в установленій у повідомленні строк.

Взаєморозрахунки за здійсненими переказами в платіжній системі, а також припинення участі в платіжній системі здійснюються згідно з правилами цієї системи та відповідними договорами.

3. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, на таких підставах:

1) отримання повідомлення платіжної організації платіжної системи про розірвання з цим учасником договору;

2) відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії;

3) відкликання Національним банком у небанківської фінансової установи ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

4) скасування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, рішення про взяття на облік національного оператора поштового зв'язку;

5) застосування Національним банком до учасника платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення учасника платіжної системи з Реєстру;

6) ненадання учасником платіжної системи послуг платіжної системи протягом одного року;

7) скасування реєстрації платіжної системи.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації учасника платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цього учасника з Реєстру, у письмовій формі повідомити учасника платіжної системи про скасування його реєстрації із зазначенням підстав та розмістити інформацію про скасування реєстрації учасника платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Учасник платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення Національного банку про скасування його реєстрації з підстав, передбачених підпунктами 2 – 7 цього пункту, припинити надання послуг платіжної системи в установленій у повідомленні строк.

Взаєморозрахунки за здійсненими переказами в платіжній системі, а також припинення участі в платіжній системі здійснюються згідно з правилами платіжної системи та відповідними договорами.

4. Національний банк має право скасувати реєстрацію міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, на таких підставах:

1) відкликання органом влади іноземної держави в платіжній організації міжнародної платіжної системи дозволу, ліцензії або іншого документа, яким надано право платіжній організації міжнародної платіжної системи здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів;

2) установлення факту узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, на підставі недостовірних даних;

3) застосування Національним банком до платіжної організації міжнародної платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення міжнародної платіжної системи з Реєстру;

4) ненадання міжнародною платіжною системою в Україні послуг з переказу коштів протягом одного року.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цю міжнародну платіжну систему з Реєстру, у письмовій формі повідомити платіжну організацію міжнародної платіжної системи або її представництво, або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважену установу-нерезидента про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи із зазначенням підстав та роз-

містити інформацію про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Платіжна організація міжнародної платіжної системи зобов'язана після отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи:

припинити надання послуг міжнародної платіжної системи в Україні в установленій у повідомленні строк;

повідомити учасників цієї міжнародної платіжної системи-резидентів про необхідність припинення надання послуг відповідної міжнародної платіжної системи в установленій у повідомленні строк.

Взаєморозрахунки за здійсненими переказами в міжнародній платіжній системі, а також припинення участі в міжнародній платіжній системі здійснюються згідно з правилами міжнародної платіжної системи та відповідними договорами.

5. Національний банк має право скасовувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, на таких підставах:

1) отримання повідомлення учасника міжнародної платіжної системи про розірвання договору про участь у міжнародній платіжній системі;

2) невиконання учасником міжнародної платіжної системи вимог, визначених у пунктах 12, 17 розділу V цього Положення;

3) відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії або прийняття рішення про припинення здійснення банком операцій з валютними цінностями;

4) відкликання Національним банком у небанківської фінансової установи ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

5) відкликання Національним банком у небанківської фінансової установи, національного оператора поштового зв'язку генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій;

6) скасування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, рішення про взяття на облік національного оператора поштового зв'язку;

7) запровадження процедури припинення юридичної особи;

8) установлення факту реєстрації договору / змін до договору про участь у міжнародній платіжній системі на підставі недостовірних даних;

9) застосування Національним банком до учасника міжнародної платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення учасника міжнародної платіжної системи з Реєстру;

10) ненадання учасником міжнародної платіжної системи послуг міжнародної платіжної системи протягом одного року;

11) скасування реєстрації міжнародної платіжної системи.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент, зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цього учасника з Реєстру, у письмовій формі повідомити учасника міжнародної платіжної системи про скасування його реєстрації із зазначенням підстав та розмістити інформацію про скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення Національного банку про скасування його реєстрації з підстав, передбачених підпунктами 2 – 11 цього пункту:

припинити надання послуг міжнародної платіжної системи та повернути до Національного банку реєстраційне свідоцтво в установленій у повідомленні строк;

повідомити інших юридичних осіб-резидентів (крім торговців), з якими укладено договори про надання цими особами послуг відповідної міжнародної платіжної системи, про необхідність припинення надання таких послуг в установленій у повідомленні строк.

Взаєморозрахунки за здійсненими переказами в міжнародній платіжній системі, а також припинення участі в міжнародній платіжній системі здійснюються згідно з правилами міжнародної платіжної системи та відповідними договорами.

6. Національний банк має право скасувати реєстрацію внутрішньобанківської платіжної системи на таких підставах:

- 1) повідомлення банку про припинення надання послуг внутрішньобанківської платіжної системи;
- 2) відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії;
- 3) застосування Національним банком до банку заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення внутрішньобанківської платіжної системи з Реєстру;
- 4) ненадання внутрішньобанківською платіжною системою послуг з переказу коштів протягом одного року.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації внутрішньобанківської платіжної системи зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цю внутрішньобанківську платіжну систему з Реєстру, у письмовій формі повідомити банк про скасування реєстрації внутрішньобанківської платіжної системи із зазначенням підстав та розмістити інформацію про скасування реєстрації внутрішньобанківської платіжної системи на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

7. Національний банк має право скасувати реєстрацію оператора послуг платіжної інфраструктури на таких підставах:

- 1) запровадження процедури припинення юридичної особи;
- 2) установлення факту узгодження умов та порядку діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури на підставі недостовірних даних;
- 3) застосування Національним банком до оператора послуг платіжної інфраструктури заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення оператора послуг платіжної інфраструктури з Реєстру.

Національний банк у разі прийняття рішення про скасування реєстрації оператора послуг платіжної інфраструктури зобов'язаний протягом семи календарних днів із дня прийняття такого рішення виключити цього оператора послуг платіжної інфраструктури з Реєстру, у письмовій формі повідомити оператора послуг платіжної інфраструктури про скасування його реєстрації із зазначенням підстав і розмістити інформацію про скасування реєстрації оператора послуг платіжної інфраструктури на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

*Додаток 1
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(підпункт 1 пункту 1 розділу II)*

№ _____
(дата)

Національний банк України

**Клопотання
про узгодження правил / змін до правил платіжної системи
(зразок)**

Юридична особа _____
(повне найменування)

Код банку / код за ЄДРПОУ небанківської установи _____

Місцезнаходження _____

Поштова адреса _____

Прошу узгодити правила / зміни до правил платіжної системи _____
(найменування

платіжної системи)

Достовірність усіх поданих документів, у тому числі електронних копій цих документів, підтверджую.

Контактна особа _____
(прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону)

Додатки: 1. _____
2. _____
3. _____
(перелік документів, що додаються до клопотання)

Керівник _____
(підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

М. П.

*Додаток 2
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(пункт 6 розділу II)*

**Свідоцтво
про узгодження правил / змін до правил платіжної системи
(зразок)**

_____ (дата)

№ _____

Цим Національний банк України свідчить про узгодження правил / змін до правил платіжної системи

_____ (найменування платіжної системи)

платіжною організацією якої є _____ (повне найменування юридичної особи)

Без права передавання третім особам.

Заступник Голови

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

М. П.

Додаток 3
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(підпункт 1 пункту 1 розділу IV)

№ _____
(дата)

Національний банк України

**Клопотання
про узгодження умов та порядку діяльності в Україні
міжнародної платіжної системи
(зразок)**

Повне найменування заявника ¹ _____.

¹ Зазначається повне найменування особи, яка подає до Національного банку України документи для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи.

Прошу узгодити умови та порядок діяльності в Україні міжнародної платіжної системи _____.

(найменування міжнародної платіжної системи)

Платіжна організація _____
(повне найменування платіжної організації міжнародної
платіжної системи)

Місцезнаходження платіжної організації _____.

Поштова адреса платіжної організації _____.

Достовірність усіх поданих документів, у тому числі електронних копій цих документів, підтверджую.

Контактна особа _____
(поштова адреса, e-mail, ім'я, прізвище, номер телефону)

Додатки: 1. _____
2. _____
3. _____
(перелік документів, що додаються до клопотання)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

М. П. ²

² Зазначається в разі наявності печатки.

Додаток 4
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(підпункт 1 пункту 1 розділу V)

№ _____
(дата)

Національний банк України

**Клопотання
про реєстрацію договору / змін до договору про участь
у міжнародній платіжній системі
(зразок)**

Юридична особа _____
(повне найменування)

Код банку / код за ЄДРПОУ небанківської установи _____

Місцезнаходження _____

Поштова адреса _____

Прошу зареєструвати договір від _____ № _____ / зміни до договору від _____
(дата) (дата)

№ _____, зареєстрованого Національним банком України за № _____,
(номер реєстраційного свідоцтва)

що укладений з _____
(повне найменування платіжної організації міжнародної платіжної системи-нерезидента
_____ про участь у міжнародній платіжній
_____ або уповноваженої установи-нерезидента)
системі _____
(найменування міжнародної платіжної системи)

Достовірність усіх поданих документів, у тому числі електронних копій цих документів, підтверджую.

Контактна особа _____
(прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону)

Додатки: 1. _____
2. _____
3. _____
(перелік документів, що додаються до клопотання)

Керівник _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

М. П.

Додаток 5
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(пункт 6 розділу V)

Реєстраційне свідоцтво
(зразок)

_____ № _____
(дата)

Цим Національний банк України свідчить про реєстрацію договору від _____ № _____
(дата)

/ змін до договору від _____ № _____, зареєстрованого Національним банком України
(дата)

за № _____, укладеного юридичною особою _____
(номер реєстраційного свідоцтва) (найменування)

з _____
(повне найменування платіжної організації міжнародної платіжної

_____ системи-нерезидента або уповноваженої установи-нерезидента),
який передбачає участь у міжнародній платіжній системі

_____ (найменування міжнародної платіжної системи)

Без права передавання третім особам.

Заступник Голови

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

М. П.

Додаток 6
до Положення про порядок реєстрації
платіжних систем, учасників
платіжних систем та операторів послуг
платіжної інфраструктури
(підпункт 1 пункту 2 розділу VII)

_____ № _____
(дата)

Національний банк України

**Клопотання
про узгодження умов та порядку діяльності оператора
послуг платіжної інфраструктури
(зразок)**

_____ № _____
(дата)

Національний банк України

Юридична особа _____
(повне найменування)

Код за ЄДРПОУ _____

Місцезнаходження _____

Поштова адреса _____

Прошу узгодити умови та порядок діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури.

Достовірність усіх поданих документів, у тому числі електронних копій цих документів, підтверджую.

Контактна особа _____
(прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону)

Додатки: 1. _____
2. _____
3. _____
(перелік документів, що додаються до клопотання)

Керівник _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

М. П.

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 6 лютого 2014 р. № 45

Про внесення змін до нормативно-правового акта
Національного банку України

Відповідно до статей 7, 37, 44, 56 Закону України «Про Національний банк України», статей 6, 11 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», а також з метою забезпечення подальшого розвитку сфери міжнародних розрахунків і кореспондентських відносин уповноважених банків України з банками-нерезидентами Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 березня 1998 року № 118, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10 квітня 1998 року за № 231/2671 (зі змінами), такі зміни:

в абзаці другому пункту 3.5 розділу 3 слова та цифри «Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.98 № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.10.2002 № 378, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 24.10.2002 за № 841/7129) /зі змінами/» замінити словами та цифрами «Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 02 жовтня 2002 року № 378, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 24 жовтня 2002 року за № 841/7129) (зі змінами) (далі – Класифікатор)»;

абзац вісімнадцятий пункту 4.4 розділу 4 доповнити новим реченням такого змісту: «Банк-нерезидент, національна валюта країни реєстрації якого віднесена Національним банком України до 2-ї або 3-ї групи Класифікатора, має право купити на міжбанківському валютному ринку України іншу іноземну валюту в межах цієї самої групи Класифікатора».

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

4. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

Голова І. В. Соркін

*Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
25 лютого 2014 р. за № 323/25100*

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 24 лютого 2014 р. № 91

Про затвердження Положення про надання Національним банком України кредитів банкам України для збереження їх ліквідності

Відповідно до статей 99, 100 Конституції України, 7, 15, 42, 55 Закону України «Про Національний банк України» та 66, 67, 71 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з метою забезпечення безпеки та стабільності банківської системи України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про надання Національним банком України кредитів банкам України для збереження їх ліквідності, що додається.
2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України.
3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.
4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ткаченка О. О.

Голова І. В. Соркін

*ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
24.02.2014 № 91*

ПОЛОЖЕННЯ
про надання Національним банком України кредитів банкам України
для збереження їх ліквідності

1. Це Положення розроблено відповідно до статей 99, 100 Конституції України, Законів України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України та визначає порядок надання Національним банком України (далі – Національний банк) кредитів банкам для збереження їх ліквідності.

2. Національний банк приймає рішення про надання кредиту банку для збереження його ліквідності за таких умов: зменшення на 2 % за останні 5 робочих днів до дати звернення банку обсягу вкладів (депозитів) фізичних та юридичних осіб, які обліковуються банком на балансових рахунках 2600, 2602, 2605, 2610, 2615, 2620, 2622, 2625, 2630, 2635, 2650, 2651, 2652, 2655 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 918/9517 (зі змінами), та неможливості підтримання банком своєї ліквідності в Національному банку шляхом застосування інших інструментів підтримання ліквідності банків.

3. Рішення про надання кредиту банку для збереження його ліквідності приймає Правління Національного банку.

4. Кредит для збереження ліквідності банку надається банку на строк до 360 днів.

5. Процентна ставка за кредитом для збереження ліквідності банку встановлюється на рівні потрійної облікової ставки Національного банку. Проценти за користування кредитом для збереження ліквідності банк сплачує щомісяця.

6. Національний банк має право приймати рішення про надання кредиту банку для збереження його ліквідності на підставі клопотання банку та пропозицій Генерального департаменту банківського нагляду.

7. Національний банк має право приймати рішення про надання кредиту банку для збереження його ліквідності під забезпечення у вигляді майнових прав за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними (крім банків) та фізичними особами, заборгованість за якими класифікована за I категорією якості, а в разі його недостатності – під забезпечення у вигляді майнових прав за укладеними банком-позичальником кредитними договорами з юридичними та фізичними особами, заборгованість за якими класифікована за II категорією якості, відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями за умови, що:

майнові права за кредитним договором не обтяжені іншими зобов'язаннями;

заборгованість за кредитним договором обліковується за відповідним балансовим рахунком банку не менше ніж 180 календарних днів;

передбачена кредитним договором періодичність сплати боргу встановлена не рідше одного разу на місяць/квартал;

стан обслуговування боргу протягом останніх 180 календарних днів поспіль визначений як «високий» або «добрий»;

кредити є забезпеченими та забезпечення за ними відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

8. Національний банк приймає в забезпечення за кредитом для збереження ліквідності банку кредити відповідно до реєстру укладених банком-позичальником кредитних договорів, які відповідають вимогам, передбаченим у пункті 7 цього Положення, за ринковою вартістю, визначеною за результатами оцінки, проведеної відповідно до Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» незалежним суб'єктом оціночної діяльності (далі – пул кредитів), з коригуючими коефіцієнтами:

для заборгованості за кредитами I категорії якості – 0,35;

для заборгованості за кредитами II категорії якості – 0,25.

9. Розмір забезпечення за кредитом для збереження ліквідності банку визначається, виходячи із суми кредиту, процентів за користування ним, з урахуванням коригуючих коефіцієнтів, визначених у пункті 8 цього Положення.

10. Банк зобов'язаний у разі невідповідності кредитної заборгованості за укладеним банком-позичальником кредитним договором, що наданий у забезпечення за кредитом для збереження ліквідності банку, повернути частину заборгованості за кредитом для збереження ліквідності банку або поповнити чи замінити його забезпеченням відповідно до переліку та вимог, установлених у пункті 7 цього Положення, у розмірі, достатньому для задоволення вимог Національного банку за кредитним договором з урахуванням коригуючих коефіцієнтів.

11. Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів після отримання коштів від юридичних та фізичних осіб у погашення (повного або часткового) заборгованості за основним боргом за кредитами, майнові права за якими надані Національному банку в забезпечення, перерахувати в погашення заборгованості за кредитом для збереження ліквідності банку кошти в сумі не менше ніж 35 % від суми, отриманої в погашення заборгованості за кредитами I категорії якості, та 25 % від суми, отриманої в погашення заборгованості за кредитами II категорії якості.

12. Банку на період користування кредитом для збереження ліквідності забороняється здійснення окремих видів операцій, а саме:

надання кредитів юридичним (включаючи банки) та фізичним особам, у тому числі у формі врахування векселів, без забезпечення;

операцій репо [крім операцій репо з державними облігаціями України, облігаціями Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі державної гарантії за зобов'язаннями емітента,

яка видана Кабінетом Міністрів України, та облігаціями підприємств (крім цільових), розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України];

розміщення міжбанківських депозитів;

розміщення коштів у національній валюті на кореспондентських рахунках в інших банках;

придбання цінних паперів [крім державних облігацій України, депозитних сертифікатів Національного банку, облігацій Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України, та облігацій підприємств (крім цільових), розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України];

придбання основних засобів та нематеріальних активів, що не беруть участі в проведенні банківських операцій, крім набуття права власності на предмет застави;

здійснення операцій з похідними фінансовими інструментами;

здійснення довірчого управління фінансовими активами, залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

13. Банк має право надавати кредити та зобов'язання з кредитування:

юридичним особам – в обсязі кредитів та зобов'язань з кредитування, наданих юридичним особам на дату прийняття Правлінням Національного банку рішення про надання банку кредиту для збереження ліквідності;

фізичним особам – в обсязі кредитів та зобов'язань з кредитування, наданих фізичним особам на дату прийняття Правлінням Національного банку рішення про надання банку кредиту для збереження ліквідності.

14. Банк має право надавати міжбанківські кредити понад установлені у пункті 13 цього Положення обсяг під забезпечення у вигляді державних облігацій України або іноземної валюти (долар США, євро, англійський фунт стерлінгів, японська єна, швейцарський франк).

15. Національний банк розпорядчим документом установлює технічний порядок, який визначає послідовність дій та порядок взаємодії структурних підрозділів Національного банку і банків під час надання кредиту для збереження ліквідності банку, контролю за виконанням умов кредитного договору і договору застави.

16. Банк для отримання кредиту для збереження ліквідності банку має подати до Національного банку такі документи:

клопотання про надання кредиту для збереження ліквідності банку із зазначенням його суми, строку користування ним, напрямів спрямування кредитних коштів;

письмове запевнення банку, підписане головою правління (ради директорів) та головою спостережної (наглядової) ради, що забезпечення за кредитом для збереження ліквідності банку відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями та вимогам, визначеним у пункті 7 цього Положення;

реєстр укладених банком-позичальником кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, що пропонуються в забезпечення Національному банку України (пул кредитів), форма якого наведена в додатку до цього Положення;

звіт про оцінку пулу кредитів (акт оцінки пулу кредитів), складений незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Клопотання та реєстр укладених банком-позичальником кредитних договорів мають бути підписані головою правління (ради директорів) банку, засвідчені відбитком печатки банку та зареєстровані в банку.

17. Банк щомісяця, до 15 числа місяця, наступного за звітним, зобов'язаний надавати до Національного банку реєстр з інформацією станом на перше число поточного місяця стосовно укладених банком-позичальником кредитних договорів, що надані в забезпечення за кредитом для збереження ліквідності банку, форма якого наведена в додатку до цього Положення.

18. Голова правління (ради директорів) та голова спостережної (наглядової) ради банку протягом усього строку користування кредитом несуть персональну відповідальність за відповідність та достатність забезпечення, наданого банком Національному банку за кредитом для збереження ліквідності банку, включаючи достовірність даних, що містяться в реєстрі укладених банком-позичальником кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, що надаються в забезпечення Національному банку України (пул кредитів), форма якого наведена в додатку до цього Положення.

Додаток
до Положення про надання Національним
банком України кредитів банкам України
для збереження їх ліквідності
(пункт 16)

**Реєстр укладених банком-позичальником кредитних договорів
з юридичними та фізичними особами, що пропонуються в забезпечення
Національному банку України (пул кредитів)**

№ з/п	Найменування контрагента	Код (номер) контрагента ¹	№ договору	Дата договору	Дата виникнення заборгованості	Дата погашення заборгованості	Процентна ставка	Код валюти	Номер рахунку	Балансова вартість кредиту				Код категорії якості кредиту	Сума забезпечення	Вид забезпечення
										основна сума боргу	нараховані доходи	неамортизована премія / дисконт	сума визнаного зменшення корисності активу (резерви)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

«__» _____ 20__ року

Голова правління (ради директорів)
(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис)

¹ Значається код контрагента – юридичної особи за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або реєстраційний номер облікової картки платника податків контрагента – фізичної особи.

*Зареєстровано
в Міністерстві юстиції України
13 березня 2014 р. за № 353/25130*

ПОСТАНОВА
Правління Національного банку України
від 28 лютого 2014 р. № 110

**Про регулювання Національним банком України
ліквідності банків України**

Відповідно до статей 15 та 25 Закону України «Про Національний банк України», з метою забезпечення ефективної підтримки ліквідності банків України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Призупинити до 01 травня 2014 року дію пункту 1.6 розділу I Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року № 259, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 травня 2009 року за № 410/16426 (зі змінами).

2. Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Щербакова О. А.) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома територіальних управлінь Національного банку України та банків України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Приходька Б. В.

Голова С. І. Кубів