

Зміни до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

1. У главі 1:

1) у пункті 1.4:

абзаци двадцять шостий - двадцять восьмий викласти в такій редакції:

"надсилання (відсилання) паперового розрахункового документа, інших документів у паперовій формі означає таке:

для банків - передавання оператору поштового зв'язку чи іншому спеціалізованому підприємству для відправлення кур'єрською поштою або відправлення рекомендованим чи з оцінкою вартості вкладення (далі - цінним) листом відповідно до правил надання послуг поштового зв'язку;

для інших, крім банків, учасників безготівкових розрахунків - доставляння їх представником (фізичною особою - також особисто) або передавання оператору поштового зв'язку чи іншому спеціалізованому підприємству для відправлення кур'єрською поштою або відправлення рекомендованим чи цінним листом відповідно до правил надання послуг поштового зв'язку";

надання (в тому числі електронних) розрахункових документів – особисте пред'явлення/подача оригіналів/копій документів клієнтом уповноваженому працівникові банку або надсилання/передача їх в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем з дотриманням вимог, передбачених Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» (851-15) та ст. 1059 Цивільного кодексу України.

в абзацах тридцять четвертому та тридцять п'ятому слово "член" у всіх відмінках замінити словом "учасник" у відповідному відмінку;

2) у пункті 1.12:

в абзаці першому слова "своєму кореспондентському рахунку" замінити словами "своїх кореспондентських рахунках, що відкриті в Національному банку/в інших банках-кореспондентах, та/або через наявність установлених законодавством України обмежень права банку щодо розпорядження грошовими коштами, що обліковуються на його кореспондентських рахунках,";

в абзаці третьому слова "кореспондентському рахунку банку" замінити словами "кореспондентських рахунках, що відкриті в Національному банку/в інших банках-кореспондентах, або через наявність установлених законодавством України обмежень права банку щодо розпорядження грошовими коштами, що обліковуються на його кореспондентських рахунках";

3) в абзаці одинадцятому пункту 1.13 слова "спеціальних платіжних засобів, зокрема платіжних карток (у тому числі корпоративних платіжних карток)" замінити словами "електронних платіжних засобів";

4) пункт 1.15 після слова "отримувачів" доповнити словами "та розрахункові документи стягувачів";

5) пункт 1.18 після слова "списання" доповнити словом "/стягнення".

2. У главі 2:

1) пункт 2.22 доповнити новим абзацом такого змісту:

"Договір між банком і клієнтом не може містити умови, що змінюють черговість виконання розрахункових документів, яка визначена в цьому пункті Інструкції";

2) у першому реченні абзацу третього пункту 2.26 слово "назви" замінити словом "найменування";

3) у пункті 2.28:

в абзаці першому слова "постанови суду" замінити словами "судового рішення, яке надійшло від суду або";

доповнити пункт новим абзацом такого змісту:

"У разі ліквідації банку ліквідатор повертає без виконання постанови про арешт коштів на рахунках клієнтів банку, які надходять до банку після прийняття Національним банком рішення про ліквідацію банку та які вже прийняті банком до виконання і обліковуються на відповідних позабалансових рахунках";

4) в абзаці першому пункту 2.38 слова "списавши її з рахунку того платника, з якого ці кошти підлягали списанню" замінити словами "за рахунок власних коштів".

3. В абзаці першому пункту 3.9 глави 3 слова "Пенсійним фондом України, погоджений із Національним банком і центральним органом виконавчої влади у сфері праці та соціальної політики" замінити словами "центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, за погодженням із Національним банком та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення".

4. У першому реченні абзацу третього пункту 5.9 та в першому реченні абзацу третього пункту 5.12 глави 5 слово "назва" у всіх відмінках замінити словом "найменування" у відповідному відмінку.

5. В абзаці четвертому пункту 6.2 глави 6 слово "назву" замінити словом "найменування".

6. В абзаці третьому пункту 7.2 глави 7 слова "суворого обліку" замінити словами "суворої звітності".

7. У главі 10:

1) у пункті 10.1:

абзац другий після слова "виконавця" доповнити словами "ухвалою слідчого судді";

абзац третій викласти в такій редакції:

"Банк приймає до виконання постанову державного виконавця, ухвалу слідчого судді та/або рішення суду, які доставлені до банку самостійно державним виконавцем, слідчим суддею, представником суду, органу доходів та зборів або які надійшли рекомендованим або цінним листом, відправником якого є суд, державний виконавець, слідчий суддя, орган доходів та зборів";

2) пункт 10.11 викласти в такій редакції:

"10.11 Банк здійснює зняття арешту з коштів за постановою державного виконавця, прийнятою відповідно до законодавства України, або за постановою прокурора, ухвалою слідчого судді, а також за рішенням суду, яке надійшло до банку безпосередньо від суду.

Банк приймає до виконання постанову державного виконавця, ухвалу слідчого судді та/або рішення суду, постанову прокурора, які доставлені до банку самостійно державним виконавцем, слідчим суддею, представником суду, прокуратури, органу доходів та зборів або які надійшли рекомендованим або цінним листом, відправником якого є суд, державний виконавець, слідчий суддя, прокуратура, орган доходів та зборів";

3) доповнити главу новим пунктом такого змісту:

"10.12. Банк повертає без виконання документи про арешт коштів на рахунках клієнта, які прийняті банком до виконання і обліковувалися за відповідним позабалансовим рахунком, органу, від якого вони надійшли, у разі надходження до банку витягу з Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб-підприємців, відповідно до якого юридичну особу припинено на підставі судового рішення про ліквідацію юридичної особи у зв'язку з визнанням її банкрутом".

8. У главі 11:

1) у пункті 11.3:

друге речення виключити;

доповнити пункт чотирнадцятьма новими абзацами такого змісту: "Договір має містити:

порядок проведення автентифікації клієнта;

установлений максимальний розмір однієї трансакції, яка може здійснюватися без додаткового підтвердження платежу клієнтом;

вимоги щодо організації захисту робочого місця, на якому встановлена клієнтська частина програмного забезпечення системи дистанційного обслуговування;

правила оновлення програмного забезпечення клієнтської частини системи дистанційного обслуговування та підтримання його в актуальному стані;

правила використання та належного зберігання носіїв ключової інформації системи захисту;

порядок дій клієнта в разі виявлення несанкціонованого доступу до рахунку, у тому числі спосіб інформування банку клієнтом про блокування роботи системи дистанційного обслуговування, якщо він виявив несанкціонований доступ до рахунку;

право банку на виконання періодичних перевірок щодо дотримання клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації;

права, обов'язки та відповідальність сторін;

порядок розгляду спорів тощо.

Внутрішні правила банку мають містити:

регламент роботи системи дистанційного обслуговування банку, у тому числі вимоги щодо обслуговування програмного і апаратного забезпечення системи дистанційного обслуговування, збереження конфіденційності інформації тощо;

порядок дій працівників та клієнтів банку в разі виявлення несанкціонованого доступу до рахунку;

доручення клієнта банку здійснити списання суми коштів, що надійшла на його рахунок у разі отримання банком повідомлення від іншого банку про неналежний переказ відповідної суми коштів з вимогою щодо їх повернення (із застереженням щодо необхідності інформування клієнта з цього приводу та вжиття банком заходів щодо блокування та повернення відповідної суми коштів згідно законодавства та умов договору)

порядок взаємодії уповноважених осіб банку з правоохоронними органами в разі несанкціонованих операцій, здійснених з використанням систем дистанційного обслуговування";

2) пункт 11.5 після абзацу дев'ятого доповнити новим абзацом десятим такого змісту:

~~"Якщо платник формує електронний розрахунковий документ засобами системи дистанційного обслуговування, то система дистанційного обслуговування має забезпечити передавання до банку інформації про серію та номер паспорта фізичної особи платника та/або отримувача коштів, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний орган доходів і зборів і має відмітку в паспорті. Банк має забезпечити розміщення інформації про серію та номер паспорта фізичної особи, яка передана засобами системи дистанційного обслуговування, у "Допоміжних реквізитах" електронного розрахункового документа системи електронних платежів Національного банку України".~~

~~У зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом одинадцятим;~~

3) пункт 11.11 доповнити новим абзацом такого змісту:

"Банк під час використання системи "телефонний банкінг" щоденно архіває дистанційні розпорядження, які передані клієнтом та прийняті банком до виконання, та зберігає їх протягом установленого строку".

9. Перше речення абзацу другого пункту 12.9 глави 12 викласти в такій редакції: "Часткову оплату інкасового доручення (розпорядження) банк оформляє меморіальним ордером, у реквізиті "Призначення платежу" якого повторює текст, наведений у реквізиті "Призначення платежу" цього інкасового доручення (розпорядження), зазначає номер і дату інкасового доручення (розпорядження), яке частково оплачено, та суму, що залишилася до сплати".

10. У тексті Інструкції та додатках до неї слова "орган державної податкової служби" у всіх відмінках і числах замінити словами "орган доходів і зборів" у відповідному відмінку і числі.

11. Додатки 1 - 3 Інструкції викласти в редакції, що додається.

12. У таблиці додатка 8 до Інструкції:

1) у колонці "Назва реквізиту":

у рядку 41 слова "Підписи платника" замінити словами "Найменування посад та підписи платника";

у рядку 42 слова "Підпис банку" замінити словами "Найменування посад та підписи банку";

у рядку 44 слова "Підписи отримувачів" замінити словами "Найменування посад та підписи отримувача";

2) у колонці "Вимоги щодо заповнення реквізиту": у рядку 41:

абзац перший викласти в такій редакції:

"Зазначаються найменування посад (посади) та ставляться підписи (підпис) відповідальних осіб (відповідальної особи) платника, які вповноважені розпоряджатися рахунком і зразки підписів яких заявлені банку платника в картці зі зразками підписів і відбитка печатки";

доповнити рядок новим абзацом такого змісту:

"Під час формування електронного розрахункового документа системи електронних платежів Національного банку України найменування посад розміщується в полі "Допоміжні реквізити";

у рядку 42:

абзац перший викласти в такій редакції:

"Зазначаються найменування посад та ставляться підписи відповідального виконавця банку, який оформив меморіальний ордер, та працівника, на якого покладено функції контролера. У разі перерахування коштів на рахунки клієнтів-отримувачів (фізичних та юридичних осіб), які відкриті в інших банках, розрахунковий документ засвідчується підписами керівника (його заступника) і головного бухгалтера (його заступника) банку або підписами уповноважених осіб згідно з внутрішніми нормативними документами банку та відповідального виконавця банку";

доповнити рядок новим абзацом такого змісту:

"Під час формування електронного розрахункового документа системи електронних платежів Національного банку України найменування посад розміщується в полі "Допоміжні реквізити";

у рядку 44:

абзац перший викласти в такій редакції:

"Зазначаються найменування посад (посади) та ставляться підписи (підпис) відповідальних осіб отримувача, які вповноважені розпоряджатися рахунком і зразки підписів яких заявлені банку отримувача в картці зі зразками підписів та відбитка печатки";

доповнити рядок новим абзацом такого змісту:

"Під час формування електронного розрахункового документа системи електронних платежів Національного банку України найменування посад розміщується в полі "Допоміжні реквізити".

[1] ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № [3] [2] 0410001 ~

від "___" _____ 20__ р.
[4]

Одержано банком

"___" [50] 20 р.

Платник [9] [5]

Код [8]

Банк платника

Код банку

ДЕБЕТ рах. № СУМА

[11] у м. [12] [10] [7]

Отримувач [15]

Код І [Т6] І

КРЕДИТ рах. №

Банк отримувача [13]

Код банку [17]

у м. [14]

Сума словами

[6]

[18]

Призначення платежу

[19]

ДР [20]

М. П. Найменування посад [41]
[40] та підписи платника

Проведено банком
"___" _____ " [51] 20__ р.

Підпис банку [1]
**ПЛАТІЖНА ВИМО
ГА-ДОРУЧЕННЯ**
№ [3] [2]
0410002

від "___" _____ 20__ р.

Одержано банком

Платник [9] "___" _____ [50] 20 р.

Код І [8] І

Банк платника [11] Код банку

ДЕБЕТ рах. № СУМА

[12] [10] [7] у м.

Отримувач [15]

КРЕДИТ рах. №

Код І [16] І

Код банку

Банк отримувача [14]

[13]

у м. _____

Призначення платежу

[19] [18]

ДР I-----[20]-----1

М. П. Найменування посад [44]

та підписи отримувача СУМА

[43]

Сума до оплати словами [6]

ДЕБЕТ рах. № _____ ДО ОПЛАТИ

[10] [7]

КРЕДИТ рах. №

i-----r ПП -----

Проведено банком

М. П. Найменування посад [41]
[40] та підписи платника

" " [51] 20 р.

Підпис банку