|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ПРОЄКТ |
|  |  |
| **Правління Національного банку України**  **П О С Т А Н О В А** | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Київ | № |  |

|  |
| --- |
| Про затвердження Змін до Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні |

Відповідно до статей 7, 15, 33, 331, 56 Закону України “Про Національний банк України” з метою приведення деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань готівкового обігу у відповідність до вимог законодавства України та удосконалення організації перевезення цінностей у банках України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 31 березня 2017 року № 29 (зі змінами), (далі – Зміни) що додаються.

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

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім абзацу п’ятого підпункту 4 пункту 3 та підпункту 4 пункту 9 Змін, які набирають чинності з 01 липня 2024 року.

Голова Андрій ПИШНИЙ

Інд. 50

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

Зміни до Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні

1. У розділі І:

1. абзац четвертий пункту 1 викласти в такій редакції:

“2) юридичних осіб, які відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань видачі юридичним особам ліцензії на здійснення операцій з готівкою та умови (вимоги) провадження ними діяльності зі здійснення операцій з готівкою, отримали ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою та здійснюють діяльність з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей (далі – юридична особа);”;

1. у пункті 4:

підпункти 9, 111 викласти в такій редакції:

“9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно укладених договорів від клієнтів, програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Під час інкасації на маршруті здійснюється поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті;”;

“11¹) інкасаторська компанія – установа, підприємство (компанія) або організація, яка отримала ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою, та на підставі якої отримала право здійснювати діяльність з інкасації, перевезення цінностей, оброблення та зберігання готівки;”;

пункт після підпункту 13 доповнити двома новими підпунктами 131, 132 такого змісту:

“131) компанія з оброблення готівки – установа, підприємство (компанія) або організація, яка отримала ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою, та на підставі якої отримала право здійснювати діяльність з оброблення та зберігання готівки;

132) компанія-перевізник – установа, підприємство (компанія) або організація, яка отримала ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою, та на підставі якої отримала право здійснювати діяльність з інкасації та перевезення цінностей;”;

у підпункті 141:

у першому реченні слова та літери “програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС)” замінити літерами “ПТКС”;

друге речення після слів “інкасаторська компанія” доповнити словами “/компанія-перевізник”;

підпункт 15 після цифр “81” доповнити словом, літерами та цифрами “(далі – ДСТУ 3849-2018)”;

підпункт 16 після слів “інкасаторськими компаніями”, “інкасаторських компаній” доповнити відповідно словами “/компаніями з оброблення готівки”, “/компаній з оброблення готівки”;

у підпункті 18 слова “не має статусу юридичної особи і” виключити;

абзац другий підпункту 19 після слів “інкасаторських компаній” доповнити словами “/компаній з оброблення готівки”;

1. пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Юридична особа має право надавати банкам та клієнтам послуги з інкасації на підставі укладених договорів лише після отримання ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою та отримання на підставі неї права здійснювати діяльність з інкасації та перевезення цінностей.”.

2. У розділі ІІ:

1) у пункті 8:

у другому реченні абзацу першого слова та цифру “відповідно до вимог, визначених у додатку 1” замінити словами та цифрами “згідно з вимогами до технічного оснащення оперативного автотранспорту, визначеними у таблиці 1 розділу І додатка 1”;

в абзаці ч’етвертому цифри та слово “6, 8 – 10, 12 – 16, 19 – 25 таблиці” замінити цифрами та словами “5, 7 – 24 таблиці 1 розділу І”;

2) у пункті 81:

у підпункті 4 слово “Положення” замінити словом “положення”;

у підпункті 14:

вабзаці другому цифри та слово “3 – 25 таблиці” замінити цифрами та словами “3 – 24 таблиці 1 розділу І”;

в абзаці третьому цифри та слово “ 6, 8 – 10, 12 – 16, 19 – 25 таблиці” замінити цифрами та словами “5, 7 – 24 таблиці 1 розділу І”.

3. У розділі ІІІ:

1) у пункті 15 слова “зобов’язаний”, “Положенні”, “Положення” замінити відповідно словами “зобов’язаний(-а)”, “положенні”, “положення”;

2) у пункті 17:

у підпункті 5 слово “Положенням” замінити словом “положенням”;

підпункт 10 викласти в такій редакції:

“10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63).”;

3) підпункт 9 пункту 171 викласти в такій редакції:

“9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки/клієнтів) у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів в інкасаторській компанії, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;

4) у пункті 23:

у першому реченні абзацу другого слова “повинен бути обладнаний технічними засобами захисту цінностей та системою” замінити словами та цифрою “банку (юридичної особи) повинен відповідати вимогам, зазначеним у додатку 1 до цієї Інструкції, бути обладнаний технічними засобами захисту цінностей та пристроями для роботи системи”;

в абзаці третьому:

слово “якою” замінити словами “пристроями для роботи якої”;

слова та цифри “ніж протягом 10 робочих днів” замінити словами “двох років”.

4. У пункті 29 розділу ІV:

1) пункт після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“Банк (юридична особа) має право використовувати оперативний автотранспорт, пристосований для перевезення значних обсягів цінностей (гуртових партій готівки, розміщеної на палетах), вимоги до оснащеності якого визначені в таблиці 2 розділу ІІ додатка 1 до цієї Інструкції.”.

У зв’язку з цим абзаци сьомий – десятий уважати відповідно абзацами восьмим – одинадцятим;

2) в абзаці одинадцятому слово “валютних” виключити.

5. У розділі VІ:

1) у першому реченні абзацу шостого пункту 37 слова “нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України” замінити словами “нормативно-правового акту Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки”;

2) абзаци перші пунктів 38, 39 після слів “інкасаторської компанії” доповнити словами “/компанії з оброблення готівки”;

3) в абзаці шостому пункту 40 слово “валютних” виключити.

6. У підпункті 4 пункту 48 розділу VІІ:

1) підпункт після слова “їх” доповнити словами “ідентифікаційних номерів”;

2) підпункт доповнити словами “(у разі їх зазначення)”.

7. У пункті 67 розділу VІІІ:

1) підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) чіткість і відповідність зазначених на ярликах сум і номерів пломб на мішках даним, зазначеним в описі цінностей, ідентифікаційних номерів пломб, якими опломбовано касети, – даним супровідного ярлика та даним, зазначеним в описі цінностей (у разі зазначення).”;

2) абзац сьомий виключити.

У зв’язку з цим абзац восьмий уважати абзацом сьомим.

8. Розділ Х після пункту 78 доповнити новим пунктом 781 такого змісту:

“781. Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.

Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня. Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.”.

9. У додатках до Інструкції:

1. додаток 1 викласти в такій редакції:

|  |
| --- |
| “Додаток 1  до Інструкції з організації інкасації |
| коштів та перевезення валютних |
| цінностей банків в Україні  (у редакції постанови Правління  Національного банку України  ) |
| (пункт 8 розділу II) |

### Вимоги до технічного оснащення оперативного автотранспорту

### 

### Вимоги до оснащеності оперативного автотранспорту, що здійснює інкасацію та перевезення цінностей

### 

### Таблиця 1

|  |  |
| --- | --- |
| № з/п | Найменування вимоги |
| 1 | 2 |
| 1 | Внутрішнє панцерування пасажирського відсіку по всіх вертикальних площинах, клас захисту ПЗСА-3 згідно з вимогами ДСТУ 3975-2000 |
| 2 | Панцероване лобове скло та оглядові вікна зліва та справа повинні відповідати вимогам Національного стандарту України ДСТУ 4546:2006 “Скло в будівництві. Захисне скління. Випробовування та класифікація за кулетривкістю”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 06 квітня 2006 року № 107 (зі змінами), щодо скла безосколкового та мати в маркуванні та/або сертифікаті відповідності на скло позначку “БО”. Клас захисту скла має бути не нижчим, ніж СК3 та/або BR5 |
| 3 | Наявність не менше двох бійниць для ведення вогню з різних боків автотранспорту |
| 4 | Наявність панцерованого евакуаційно-вентиляційного люка в даху салону розміром не менше 450 мм х 450 мм |
| 5 | Обладнання ригелями всіх дверей автотранспорту, що розташовані в його салоні, крім дверей сейфа тимчасового зберігання цінностей |
| 6 | Додаткове обмеження відкриття передніх дверей |
| 7 | Підлога повинна бути неслизькою та зносостійкою (за потреби) |
|  |  |
|  |  |
|  | Продовження додатка 1  Продовження таблиці 1 |
| 1 | 2 |
| 8 | Наявність шин або коліс із спеціальними конструкціями, що забезпечують після механічного проколу (кульового пошкодження) шини рух автомобіля на відстань не менше 30 км зі швидкістю не менше 50 км/год згідно ДСТУ 3975-2000 (за потреби) |
| 9 | Наявність ременів безпеки на кожному посідковому місці |
| 10 | Наявність обладнаних місць для закріплення автоматичної зброї (за потреби) |
| 11 | Наявність автоматичної системи пожежогасіння в моторному відсіку |
| 12 | Наявність звукової, світлової сигналізації незачинених ригельних замків дверей, дверей сейфів |
| 13 | Наявність проблискових маячків синього кольору та тритонової сирени з гучномовцем (установлюється в разі потреби) |
| 14 | Оснащення автотранспорту згідно з вимогами ДСТУ 3849-2018 |
| 15 | Наявність кондиціонера (кліматичної установки) |
| 16 | Облаштування автотранспорту вмонтованим інкасаторським сейфом та/або сейфом для тимчасового зберігання цінностей або СБТ-системою |
| 17 | Наявність переговорного пристрою для ведення зовнішніх переговорів |
| 18 | Наявність протиугінного пристрою |  |
| 19 | Система кріплення капота повинна мати механічний замок, що відкривається тільки із середини автотранспорту і унеможливлює проникнення в підкапотний простір без санкції екіпажу |
| 20 | Наявність пристроїв для роботи системи відстеження рухомих об’єктів |
| 21 | Кнопка подачі сигналу тривожного сповіщення системи відстеження рухомих об'єктів та додаткова кнопка, що дублює її функцію, мають розміщуватися в потайних легкодоступних місцях |
| 22 | Наявність не менше двох закріплених вогнегасників |
| 23 | Наявність ширококутної камери спостереження заднього виду |
| 24 | Наявність центрального замка на всіх дверях, керованого водієм автотранспорту |

1. Вимоги до оснащеності оперативного автотранспорту, пристосованого для перевезення значних обсягів цінностей (гуртових партій готівки, розміщеної на палетах)

Продовження додатка 1

Таблиця 2

|  |  |
| --- | --- |
| № з/п | Найменування вимоги |
| 1 | 2 |
| 1 | Кабіна оснащена не менше ніж двома посадочними місцями (без урахування місця водія), а у разі наявності відсіку для інкасаторів – не менше ніж одним посадочним місяцем (без урахування місця водія) |
| 2 | Внутрішнє панцерування кабіни, відсіку для інкасаторів (за наявності) по всіх вертикальних площинах, а також за потреби даху та підлоги за класом захисту не нижче ПЗСА-3 згідно з вимогами ДСТУ 3975-2000 |
| 3 | Лобове скло та оглядові вікна кабіни зліва та справа, а також оглядові вікна відсіку для інкасаторів (за наявності) повинні бути панцеровані та відповідати вимогам Національного стандарту України ДСТУ 4546:2006 “Скло в будівництві. Захисне скління. Випробовування та класифікація за кулетривкістю”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 06 квітня 2006 року № 107 (зі змінами), щодо скла безосколкового та мати в маркуванні та/або сертифікаті відповідності на скло позначку “БО”. Клас захисту скла має бути не нижчим, ніж СК3 та/або BR5 |
| 4 | Наявність не менше трьох бійниць для ведення вогню з різних боків автотранспорту |
| 5 | Наявність панцерованого евакуаційно-вентиляційного люка(-ів) в даху кабіни та відсіку для інкасаторів (за наявності) розміром не менше 450 мм х 450 мм, що закриваються/відкриваються з середини автомобіля |
| 6 | Підлога у вантажному відсіку повинна бути неслизькою та зносостійкою (за потреби) |
| 7 | Наявність шин або коліс із спеціальними конструкціями, що забезпечують після механічного проколу (кульового пошкодження) шини рух автомобіля на відстань не менше 30 км зі швидкістю не менше 50 км/год згідно ДСТУ 3975-2000 (за потреби) |
| 8 | Наявність ременів безпеки на кожному посадковому місці |
| 9 | Наявність автоматичної системи пожежогасіння в моторному відсіку |
| 10 | Наявність звукової, світлової сигналізації незачинених ригельних замків дверей |
| 11 | Наявність проблискових маячків синього кольору та тритонової сирени з гучномовцем (установлюється в разі потреби) |
| 12 | Оснащення автотранспорту згідно з вимогами ДСТУ 3849-2018 |
| 13 | Наявність кондиціонера (кліматичної установки) |
|  |  |
|  |  |
|  | Продовження додатка 1  Продовження таблиці 2 |
| 1 | 2 |
| 14 | Наявність, за потреби, двох упорів для фіксації капоту в піднятому стані (для доступу до моторного відсіку) або двох упорів, які фіксують кабіну в піднятому стані і гарантують її безпечне утримання, як від опускання, так і від перевертання |
| 15 | Наявність переговорного пристрою для ведення зовнішніх переговорів |
| 16 | Наявність ширококутної камери спостереження заднього виду (за потреби) |
| 17 | Наявність системи відеореєстрації з не менше ніж однією камерою, установленою у вантажному відсіку, з виведенням відеоінформації до кабіни, з архівацією відеосигналу за датчиком руху, строком зберігання відеоархіву не менше 10 робочих днів та захистом відеоархіву від несанкціонованого доступу |
| 18 | Наявність пристроїв для роботи системи відстеження рухомих об’єктів |
| 19 | Наявність кнопки подачі сигналу тривожного сповіщення системи відстеження рухомих об’єктів та додаткової кнопки, що дублює її функцію, розміщених у потайних легкодоступних місцях |
| 20 | Наявність не менше ніж по одному закріпленому вогнегаснику в кабіні та відсіку для інкасаторів (за його наявності) |
| 21 | Наявність автономного опалювача кабіни (за потреби) |
| 22 | Наявність системи централізованого блокування/розблокування усіх зовнішніх дверей автомобіля, включаючи двері вантажного відсіку |
| 23 | Наявність гідроборту для завантаження та розвантаження автомобіля |
| 24 | Наявність двох спарених підсилених гідравлічних приводів для піднімання кабіни/копоту (за потреби) | ”; |

2) у додатку 2:

у першому реченні пункту 6 слова “з обох боків якої” замінити словами “на яку”;

примітку 4 доповнити словами “, поле “Підпис керівника установи (уповноваженої особи)” може не зазначатися”;

3) заголовок колонки 3 таблиці додатка 3 після слів “заробітної плати” доповнити словами “(у місячному розмірі)”;

4) у заголовку додатка 4 слова “Бланк доручення” замінити словом “Доручення”;

5) у додатку 5:

у заголовку колонки 9 таблиці слово “банкнот” замінити словом “банкнот \*\*\*\*\*”;

у заголовку колонки 10 слово “наклейки\*\*\*\*\*” замінити словом “наклейки\*\*\*\*\*\*”;

примітку \*\*\*\*\* викласти в такій редакції:

“\*\*\*\*\* Заповнення колонки здійснюється за потреби.”;

додаток доповнити новою приміткою такого змісту:

“\*\*\*\*\*\* Номери індикаторних пломб, ідентифікаційні номери пломбувальних стрічок, пломб-наклейок можуть не зазначаються, якщо приймання/здавання цінностей здійснюється з використанням автоматизованої системи обліку готівки, яка забезпечує зчитування QR-кодів цих номерів та здійснює автоматичне звіряння їх з даними на супровідних документах та з даними, збереженими в цій системі.”;

6) у додатку 7:

пункти 3 – 5 викласти в такій редакції:

“3. Реквізити “Здано інкасатором” та “Прийнято повністю (без перерахування/з урахуванням розбіжностей, визначених актом про розбіжності)” можуть не заповнюватися, якщо операції приймання/здавання проводяться працівниками одного банку (юридичної особи) та використовуються інші документи, що підтверджують здавання цінностей інкасаторами, і такий порядок передбачено в Положенні про інкасацію.

4. Скріплення підписів касових працівників та інкасатора відповідними відбитками печаток є необов’язковим.

5. У таблиці колонка 7 “Сума за номіналом” може заповнюватися без розбивки суми цінностей, що перевозяться, за номіналами відповідно до внутрішніх положень банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, але проставляється сума за кодом валюти.”;

додаток після пункту 5 доповнити новим пунктом 51  такого змісту:

“51. Колонка 9 таблиці “Сума, усього, з урахуванням еквівалента, у грн” може не заповнюватися, якщо в сумку не вкладено іноземну валюту.”.