**ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

## ПОСТАНОВА

**від 14 жовтня 2013 року N 407**

## Про затвердження Змін до Технічного порядку проведення Національним банком України операцій з банками

З метою ефективного використання інструментів регулювання ліквідності банків та у зв'язку з унесенням змін до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року N 259, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 травня 2009 року за N 410/16426 (зі змінами), Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Технічного порядку проведення Національним банком України операцій з банками, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 року N 260 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 22 червня 2012 року N 262), що додаються.

2. Генеральному департаменту інформаційних технологій та платіжних систем (Синявська Н. Б.) доопрацювати відповідне програмно-технологічне забезпечення, що супроводжує проведення операцій з регулювання ліквідності банків, у частині забезпечення:

проведення операцій з регулювання ліквідності банків за методом визначення базової кількості днів для нарахування процентів та пені - "факт/факт";

здійснення грошових розрахунків за операціями з купівлі (продажу) державних облігацій України через ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ";

автоматизації визначення справедливої вартості цінних паперів за операціями з регулювання ліквідності банків протягом двох місяців після затвердження розпорядчого документа Національного банку України щодо методики визначення справедливої вартості застави (предмета операції) за операціями Національного банку України з регулювання ліквідності банків.

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **В. о. Голови** | **Б. В. Приходько** |

|  |
| --- |
| ЗАТВЕРДЖЕНО Постанова Правління Національного банку України 14.10.2013 N 407 |

### Зміни до Технічного порядку проведення Національним банком України операцій з банками

1. У главі 1:

1) пункт 1.5 викласти в такій редакції:

"1.5. Операції з рефінансування банків під забезпечення державними облігаціями України, облігаціями місцевих позик, операції прямого та зворотного репо з державними облігаціями України та операції з купівлі (продажу) державних облігацій України обслуговуються Національним банком, до виключної компетенції якого відповідно до законодавства належить здійснення депозитарного обліку державних облігацій України та облігацій місцевих позик (далі - депозитарій державних цінних паперів Національного банку), у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань депозитарної та клірингової діяльності";

2) пункти 1.8 - 1.10 замінити сімома новими пунктами такого змісту:

"1.8. Територіальне управління в разі неповернення банком заборгованості за операціями з рефінансування та прямого репо та/або несплати процентів / процентного доходу за ними наступного робочого дня здійснює відповідно до вимог статті 73 Закону України "Про Національний банк України" списання в безспірному порядку заборгованості (основна сума боргу / ціна купівлі, проценти / процентний дохід, пеня та витрати Національного банку щодо повернення заборгованості) з кореспондентського рахунку банку, а також надсилає за допомогою засобів електронної пошти Національного банку:

іншим територіальним управлінням, у яких відкрито кореспондентські рахунки філій цього банку, - повідомлення для списання з кореспондентського рахунку філії відповідних сум у безспірному порядку;

Операційному управлінню - повідомлення про списання коштів з кореспондентських рахунків банку та його філій (до відома та контролю за надходженням коштів);

ДУВРЗОВР, Управлінню ризик-менеджменту - повідомлення про списання коштів з кореспондентських рахунків банку та його філій (до відома).

1.9. Територіальне управління здійснює списання коштів з кореспондентського рахунку банку та його філій, які працюють у СЕП за окремими кореспондентськими рахунками (далі - кореспондентський рахунок банку), відповідно до технології виконання засобами СЕП списання в безспірному порядку заборгованості банку перед Національним банком, основаної на здійсненому рефінансуванні, з кореспондентського рахунку банку, визначеної в нормативно-правовому акті Національного банку з питань міжбанківського переказу коштів в Україні в національній валюті.

1.10. Операційне управління в разі неповернення банком заборгованості за операціями з рефінансування та прямого репо та/або несплати процентів / процентного доходу здійснює:

відображення такої заборгованості в перший робочий день, що настає за днем закінчення строку виконання зобов'язань згідно з умовами укладених за цими операціями договорів, за рахунками з обліку простроченої заборгованості та/або прострочених нарахованих доходів;

нарахування пені з наступного календарного дня, що настає за днем невиконання банком зобов'язань за укладеними договорами.

Нарахування пені припиняється з дати виконання простроченого зобов'язання / списання заборгованості в повному обсязі (дата також уключається до розрахунку заборгованості за пенею) або через шість місяців з дати, коли зобов'язання мало бути виконано.

1.11. Територіальне управління в разі неможливості списання в безспірному порядку всієї заборгованості за операціями з рефінансування та операціями прямого репо з кореспондентського рахунку банку через 10 робочих днів із дня виникнення простроченої заборгованості вживає заходів щодо задоволення вимог Національного банку відповідно до укладених договорів та вимог законодавства, у тому числі шляхом звернення стягнення, реалізації предмета застави (операції).

Звернення стягнення на заставлене майно не виключає можливості безспірного списання коштів з кореспондентського рахунку банку в разі їх надходження до повного повернення заборгованості за кредитним договором.

1.12. Рішення про погодження продажу предмета застави, який є забезпеченням за кредитом рефінансування та предметом операції прямого репо Національного банку, або переведення предмета застави (операції) у власність Національного банку приймає Правління Національного банку за поданням Комітету з управління активами і пасивами Національного банку згідно з результатами розгляду пропозицій Генерального департаменту грошово-кредитної політики (Департаменту аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики), ДУВРЗОВР на підставі висновку територіального управління.

Переведення предмета застави (операції) у власність Національного банку здійснюється за справедливою вартістю, визначеною за станом на дату переходу до Національного банку прав на предмет застави (операції).

1.13. Рішення про списання заборгованості за операціями з рефінансування та операціями прямого репо з окремого рахунку банку в Національному банку з обліку обов'язкових резервів приймає Правління Національного банку за поданням Генерального департаменту грошово-кредитної політики (Департаменту аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики) з урахуванням висновку Генерального департаменту банківського нагляду щодо фінансового стану банку.

У день прийняття Правлінням Національного банку відповідного рішення постанова Правління Національного банку за допомогою засобів електронної пошти Національного банку надсилається територіальному управлінню для забезпечення виконання списання заборгованості банку, ДУВРЗОВР, Управлінню ризик-менеджменту, Операційному управлінню та банку.

Територіальне управління на підставі отриманої постанови Правління Національного банку в той самий день здійснює списання заборгованості з окремого рахунку банку в Національному банку з обліку обов'язкових резервів та перераховує ці кошти Операційному управлінню для погашення заборгованості за кредитними операціями (із зазначенням системного номера SAP-ERP).

Територіальне управління, якщо дата списання заборгованості з окремого рахунку банку в Національному банку з обліку обов'язкових резервів відрізняється від дати перерахування коштів Операційному управлінню, надсилає Операційному управлінню в день списання коштів повідомлення про дату і суму списання заборгованості.

Операційне управління, якщо дата списання територіальним управлінням заборгованості з окремого рахунку банку в Національному банку з обліку обов'язкових резервів відрізняється від дати перерахування коштів, здійснює коригування сум нарахованої пені на підставі отриманого повідомлення від територіального управління про дату і суму списання заборгованості.

1.14. Територіальне управління в день списання заборгованості з окремого рахунку банку в Національному банку з обліку обов'язкових резервів надсилає повідомлення банку про застосування Національним банком переважного і безумовного права щодо списання в безспірному порядку заборгованості за кредитним договором для закриття заборгованості за кредитними операціями та зменшення суми коштів обов'язкових резервів, що резервуються в Національному банку".

2. У главі 2:

1) у пункті 2.15:

абзац другий після слів "нормативно-правових актів" доповнити словами "та розпорядчих документів";

в абзаці третьому цифри "1.8" замінити цифрами "1.10";

2) пункт 2.16 після слів "нормативно-правових актів" доповнити словами "та розпорядчих документів".

3. У главі 3:

1) у пункті 3.16:

абзац другий після слів "у довірчій власності" доповнити словами "облігацій місцевих позик";

в абзаці третьому слова "яка видана зберігачем, що обслуговує банк-позичальник, про їх блокування" замінити словами "щодо блокування цінних паперів";

в абзаці четвертому слова "облігацій місцевих позик" та слова "від відповідних депозитаріїв" виключити;

2) пункт 3.17 викласти в такій редакції:

"3.17. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Відділ депозитарного обліку державних цінних паперів) отримує та подає за допомогою відповідних засобів програмно-технологічного забезпечення до:

ЦРП - розпорядження/повідомлення щодо блокування цінних паперів на рахунку в цінних паперах у депозитарії державних цінних паперів Національного банку або в системі кількісного обліку СЕРТИФ;

Центрального депозитарію України - відповідне розпорядження щодо блокування цінних паперів Державної іпотечної установи, іпотечних облігацій, облігацій підприємств на рахунку в цінних паперах у Центральному депозитарії України";

3) пункти 3.23, 3.24 викласти в такій редакції:

"3.23. ДУВРЗОВР надсилає за допомогою відповідних засобів програмно-технологічного забезпечення Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Відділу депозитарного обліку державних цінних паперів):

щодо цінних паперів, облік яких здійснює депозитарій державних цінних паперів Національного банку, у день повернення банком-позичальником кредиту рефінансування, наданого під забезпечення цінних паперів, - розпорядження/повідомленнящодо розблокування цінних паперів на рахунку в цінних паперах у депозитарії державних цінних паперів Національного банку або в системі кількісного обліку СЕРТИФ;

щодо цінних паперів, облік яких здійснює Центральний депозитарій України, не пізніше наступного робочого дня за днем повернення коштів банком-позичальником на підставі повідомлення Операційного управління про виконання банком-позичальником усіх зобов'язань за кредитним договором, забезпеченням за яким є цінні папери, - розпорядження щодо розблокування цінних паперів у Центральному депозитарії України.

3.24. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Відділ депозитарного обліку державних цінних паперів) отримує та подає за допомогою відповідних засобів програмно-технологічного забезпечення до:

ЦРП - розпорядження/повідомлення щодо розблокування цінних паперів на рахунку в цінних паперах у депозитарії державних цінних паперів Національного банку або в системі кількісного обліку СЕРТИФ;

Центрального депозитарію України - відповідне розпорядження щодо розблокування цінних паперів на рахунку в цінних паперах у Центральному депозитарії України";

4) у пункті 3.25:

абзац другий після слів "нормативно-правових актів" доповнити словами "та розпорядчих документів";

в абзаці третьому цифри "1.8" замінити цифрами "1.10";

5) пункт 3.26 після слів "нормативно-правових актів" доповнити словами "та розпорядчих документів".

4. У главі 4:

1) в абзаці першому пункту 4.25 слово "розірвання" замінити словами "повернення коштів відповідно до умов";

2) у пункті 4.26:

абзаци другий, четвертий після слів "нормативно-правових актів" доповнити словами "та розпорядчих документів";

в абзаці третьому цифри "1.8" замінити цифрами "1.10".

5. Главу 6 викласти в такій редакції:

"**Глава 6. Порядок проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України**

1. Операції з купівлі (продажу) державних облігацій України проводяться на умовах, визначених Положенням, відповідно до порядку, установленого цією главою, шляхом:

участі в торгах державними облігаціями України (у тому числі операції двостороннього котирування), які проводяться організаторами торгівлі цінними паперами (далі - організатори торгівлі), на підставі відповідних договорів, укладених з організаторами торгівлі згідно з установленими ними правилами торгів;

безпосередньої домовленості з банками щодо проведення операції з купівлі (продажу) державних облігацій України на позабіржовому ринку.

2. Банк, який планує здійснити операції з купівлі (продажу) державних облігацій України, може взяти участь у торгах державними облігаціями України, які проводяться організаторами торгівлі, або звернутися за допомогою засобів електронної пошти до ДУВРЗОВР щодо проведенняцих операцій на позабіржовому ринку із зазначенням дати проведення, міжнародного ідентифікаційного коду державних облігацій України, їх кількості та дохідності (цінових умов).

3. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Департамент аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики) на підставі інформації Відділу депозитарного обліку державних цінних паперів здійснює моніторинг обсягів операцій з державними облігаціями України, проведених організаторами торгівлі протягом шести останніх календарних місяців, та щомісяця не пізніше першого робочого дня після звітного місяця доводить інформацію про результати здійсненого моніторингу до відома ДУВРЗОВР, з одночасним розміщенням цієї інформації на відповідній сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

4. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Департамент аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики, Управління стратегії грошово-кредитної політики) з метою визначення участі Національного банку в торгах державними облігаціями України (у тому числі операції двостороннього котирування), які проводяться організаторами торгівлі, на підставі аналізу стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його розвитку надалі оцінює можливу потребу в регулюванні грошово-кредитного ринку шляхом проведення операцій із купівлі (продажу) державних облігацій України та готує пропозиції керівництву Національного банку щодо участі в торгах державними облігаціями України, які проводяться організаторами торгівлі.

5. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Департамент аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики) після прийняття керівництвом Національного банку рішення щодо участі Національного банку в торгах державними облігаціями України (у тому числі операції двостороннього котирування), які проводяться організаторами торгівлі, повідомляє ДУВРЗОВР про прийняте рішення щодо подання заявок на купівлю (продаж) державних облігацій України в необхідних обсягах на торги державними облігаціями України, які проводяться організаторами торгівлі.

6. ДУВРЗОВР на підставі аналізу портфеля державних облігацій України, які перебувають у власності Національного банку, з урахуванням пропозиції державних облігацій України, що складається на торгах державними облігаціями України, які проводяться організаторами торгівлі, визначає перелік державних облігацій України, параметри яких оптимально задовольняють потреби регулювання грошово-кредитного ринку відповідно до зазначених у повідомленні Генерального департаменту грошово-кредитної політики (Департаменту аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики) обсягів.

7. ДУВРЗОВР погоджує з керівництвом Національного банку перелік та/або умови проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України та:

надсилає Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Відділу депозитарного обліку державних цінних паперів) розпорядження на поставку державних облігацій України щодо блокування цінних паперів для продажу (у разі проведення операцій з продажу державних облігацій України);

формує та подає на торги державними облігаціями України за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення організатора торгівлі заявки на купівлю (продаж) державних облігацій України із зазначенням основних параметрів проведення цих операцій. Заявки подаються до організатора торгівлі, обсяги торгів державними облігаціями України якого за результатами здійсненого Національним банком моніторингу є найбільшими протягом шести останніх календарних місяців (далі - визначений організатор торгівлі);

подає ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (далі - Розрахунковий центр) за допомогою програмно-технологічного забезпечення клірингової системи Розрахункового центру інформацію, в якій зазначає обсяг державних облігацій України та визначеного організатора торгівлі, на торговельному майданчику якого планується укладання правочинів з купівлі (продажу) державних облігацій України;

надає Операційному управлінню розпорядження з фінансових питань про проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій Українидля їх відображення в бухгалтерському обліку, яке сформоване на підставі отриманого за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення визначеного організатора торгівлі цінними паперами або електронної пошти Національного банку від визначеного організатора торгівлі документа, що засвідчує факт укладення правочину з купівлі (продажу) державних облігацій України за результатами участі Національного банку в торгах державними облігаціями України, які проводяться визначеним організатором торгівлі.

ДУВРЗОВР у разі проведення операцій двостороннього котирування здійснює розрахунок ціни продажу та зворотної купівлі державних облігацій України.

8. Генеральний департамент грошово-кредитної політики (Відділ депозитарного обліку державних цінних паперів) за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення подає до ЦРП отримане від ДУВРЗОВР розпорядження на поставку державних облігацій України щодо блокування цінних паперів для продажу (у разі проведення операцій з продажу державних облігацій України), на підставі якого ЦРП засобами програмно-технологічного забезпечення здійснює блокування цих цінних паперів та з метою проведення розрахунків за результатами торгів державними облігаціями України надає інформацію про блокування цінних паперів до Розрахункового центру.

9. ДУВРЗОВР у разі звернення банків щодо проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України на позабіржовому ринку узгоджує з Генеральним департаментом грошово-кредитної політики (Департаментом аналізу та прогнозування грошово-кредитної політики, Управлінням стратегії грошово-кредитної політики) можливі обсяги й умови проведення цих операцій з урахуванням поточного стану грошово-кредитного ринку та готує пропозиції керівництву Національного банку про можливість проведення таких операцій.

10. ДУВРЗОВР після прийняття керівництвом Національного банку відповідного рішення щодо проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України на позабіржовому ринку за допомогою засобів електронної пошти надсилає повідомлення банкам, які подали заявки на проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України на позабіржовому ринку (у разі позитивного вирішення - із зазначенням умов їх проведення, у разі відмови - з обґрунтуванням причин).

11. ДУВРЗОВР не пізніше наступного робочого дня після надсилання банку повідомлення про можливість проведення операції з купівлі (продажу) державних облігацій України забезпечує укладання договорів купівлі (продажу) державних облігацій України з відповідними банками (додаток 35)танадає:

Генеральному департаменту грошово-кредитної політики (Відділу депозитарного обліку державних цінних паперів) - розпорядження на поставку державних облігацій України щодо блокування цінних паперів для продажу (у разі проведення операцій з продажу державних облігацій України);

Розрахунковому центру за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення клірингової системи Розрахункового центру - підтвердження щодо проведення операцій з купівлі (продажу) цінних паперів;

Операційному управлінню - розпорядження з фінансових питань про проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій Українидля їх відображення в бухгалтерському обліку.

12. Депозитарій державних цінних паперів Національного банку за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення здійснює розрахунки у цінних паперах щодо обслуговування операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України після проведення грошових розрахунків на підставі:

відповідного розпорядження, отриманого від Розрахункового центру, що сформоване за інформацією визначеного організатора торгівлі про результати торгів державними облігаціями України;

відповідного розпорядження, отриманого від Розрахункового центру, що сформоване за інформацією продавців та покупців операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України, якщо договори були укладені на позабіржовому ринку.

13. ДУВРЗОВР за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення клірингової системи Розрахункового центру отримує від Розрахункового центру відповідні форми звітності щодо управління кліринговим рахунком у процесі проведення Національним банком операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України.

14. Операційне управління в установленому порядку забезпечує:

платежі за операціями з купівлі (продажу) державних облігацій України на підставі відповідних документів про необхідність перерахування коштів, сформованих та отриманих за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення системи інтернет-банкінгу Розрахункового центру;

відображення в бухгалтерському обліку операцій із купівлі (продажу) державних облігацій України, їх погашення та отримання доходу за ними, нарахування процентних доходів(у тому числі амортизацію дисконту/премії), комісійних доходів на підставі розпорядження з фінансових питань про проведення операцій із купівлі (продажу) державних облігацій України ДУВРЗОВР,а також нарахуванняпені відповідно до нормативно-правових актів та розпорядчих документів Національного банку з бухгалтерського обліку операцій з фінансовими інвестиціями та цінними паперами власної емісії.

Операційне управління несе відповідальність за нарахування процентних доходів(у тому числі амортизацію дисконту/премії), комісійних доходів згідно з умовами про проведення операцій із купівлі (продажу) державних облігацій України, зазначеними в розпорядженні з фінансових питань ДУВРЗОВР, та пені відповідно до пункту 1.3 розділу VI Положення та пункту 1.10 глави 1 цього Технічного порядку.

15. ДУВРЗОВР забезпечує введення інформації за результатами проведення операцій з купівлі (продажу) державних облігацій України у відповідний програмно-технологічний комплекс".

6. У реченні "Базова кількість днів для нарахування процентів/пені - 365" глави 1 додатків 1, 13 - 15, 25 - 27, 31, 36 - 38 цифри "365" замінити словами "фактична кількість днів у місяці/році".

7. У пункті 2.4 глави 2 додатка 27 слова "розірвати цей договір" замінити словами та цифрами "повернути кошти, отримані від Покупця відповідно до підпункту 2.1.1 пункту 2.1 цієї глави, і процентну плату".

|  |  |
| --- | --- |
| **Директор Генерального департаменту** **грошово-кредитної політики** | **О. А. Щербакова** |

|  |  |
| --- | --- |
| © Інформаційно-аналітичний центр «ЛІГА», 1991 - 2013 © ТОВ «ЛІГА:ЗАКОН», 2007 - 2013 |  |