



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК  
УКРАЇНИ**

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

**NATIONAL BANK  
OF UKRAINE**

9, Instytutska, Str., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

17.10.2016 №50-0004/85302

На № 10 від 20.09.2016

Президенту Асоціації  
«Всеукраїнська Асоціація  
фінансових компаній»  
вул. Ярославів Вал, 7, офіс 205  
м. Київ,  
01034, Україна

Коваленку А. Г.

**Про надання роз'яснень**

За результатами розгляду пояснень небанківських фінансових установ (далі – НФУ) щодо встановлених у ході проведених уповноваженими працівниками Національного банку України виїзних позапланових перевірок структурних підрозділів НФУ порушень вимог Правил з організації захисту приміщень уповноважених небанківських фінансових установ України<sup>1</sup> (далі – Правила) та питань, порушених у листах Асоціації «Всеукраїнська Асоціація фінансових компаній»<sup>2</sup>, повідомляємо наступне.

Тлумачення вимог Правил у частині облаштування кожного структурного підрозділу НФУ сейфом, що використовується як сховище (далі – сховище), та обладнання його двома рубежами охоронної сигналізації, є невірним.

Інструкцією про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України<sup>3</sup> регламентовано, що приміщення каси фінансової установи, їх відокремлених підрозділів мають відповідати вимогам нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації захисту приміщень банків України та уповноважених небанківських фінансових установ, які надають окремі фінансові послуги.

Вимоги до приміщень, у яких здійснюються операції з цінностями, визначені розділом II Правил. Відповідно до вимог пункту 7 зазначеного розділу Правил, НФУ зобов'язана застосувати для здійснення операцій з цінностями такі приміщення:

- 1) сховища;
- 2) передсховища;
- 3) приміщення, у якому розташовані робочі місця касирів.

<sup>1</sup> затверджених постановою Правління Національного банку України від 29.12.2015 № 990, зі змінами;

<sup>2</sup> листи від 20.09.2016 № 10, 26.09.2016 № 11, від 22.09.2016 № б/н;

<sup>3</sup> затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 № 502, зі змінами;

Таким чином, усі приміщення НФУ, у яких здійснюються операції з цінностями, мають включати приміщення, передбачені зазначеною вимогою.

Відповідно до вимог пункту 8 розділу II Правил НФУ зобов'язана визначити перелік приміщень, потрібних для здійснення операцій з цінностями, та їх обладнання залежно від операцій, що здійснюються з цінностями, специфіки роботи з метою створення безпечних умов роботи для працівників і схоронності цінностей. Таким чином, НФУ зобов'язана використовувати приміщення, перелічені у пункті 7 розділу II Правил, а також інші потрібні для здійснення операцій з цінностями приміщення, які мають бути визначені НФУ.

Вимоги до сховища регламентовані розділом III Правил. Зокрема, відповідно до пункту 11 зазначеного розділу Правил, НФУ зобов'язана визначити клас опору сховища залежно від обсягу цінностей, що зберігаються у ньому, згідно з додатком до Правил. Таким чином, усі приміщення НФУ, у яких здійснюються операції з цінностями, мають бути обладнані сховищем класом опору відповідно до ДСТУ 1143-1, що не передбачає застосування механічних захисних устаткувань.

Стосовно обладнання сховища двома рубежами охоронної сигналізації, то слід зазначити, що у разі застосування сейфа як сховища, допускається як другий рубіж системи охоронної сигналізації обладнати його зовнішні поверхні сповіщувачами, що реагують на руйнування ззовні.

Крім того, у зв'язку з набранням чинності з 07.10.2016 постанови Правління Національного банку України від 04.10.2016 № 390<sup>4</sup>, якою внесені зміни до Правил, у частині зміни до класовості сейфів та максимальних обсягів готівки та/або інших цінностей, що можуть зберігатися НФУ у відповідному класі опору сховищ або сейфів, кожний структурний підрозділ НФУ (далі – підрозділ) повинен бути забезпечений довідкою про максимальні обсяги готівки та/або інших цінностей, що можуть зберігатися у сейфі, залежно від класу опору за ДСТУ EN 1143-1, встановленому у підрозділі. Зазначена довідка повинна бути завірена печаткою та підписом уповноваженої особи НФУ відповідно до домовленостей, які було досягнуто під час попередніх зустрічей за участю керівництва Національного банку України та представників профільних підрозділів Національного банку з учасниками ринку валютно-обмінних операцій.

Враховуючи актуальність порушених питань, просимо довести зміст вищевикладених роз'яснень членам Асоціації «Всеукраїнська Асоціація фінансових компаній» для врахування у роботі.

Директор Департаменту  
грошового обігу

В. П. Зайченко

Гришачкіна Н. Б.  
(044) 230 16 68  
11EMIS@U0HO

<sup>4</sup> Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України.