**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків”**

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєктунормативно-правового акта  |
| **1** | **2** |
| **Зміни до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 (зі змінами)** |
| **Розділ І** | **Розділ І** |
|   |  **41. Поточні рахунки із спеціальним режимом їх використання відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.** |
|  |  **61. Небанківський надавач платіжних послуг, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, мають право відкрити в небанківському надавачі платіжних послуг платіжний рахунок у порядку, визначеному в розділі ХІІІ цієї Інструкції, виключно для цілей виконання платіжних операцій за рахунок власних коштів, відповідно до умов договору та вимог законодавства України.** |
|  13. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування і закриття зазначаються в договорі, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем – власником рахунку, і не повинні суперечити вимогам цієї Інструкції. Договір банківського рахунку, договір банківського вкладу, договір рахунку умовного зберігання (ескроу), договір платіжного рахунку, договір про надання платіжних послуг укладаються між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог, визначених Законом та Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”. ~~Договір, який укладається банком з клієнтом – фізичною особою, може бути підписаний фізичною особою цифровим власноручним підписом.~~… |  13. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування і закриття зазначаються в договорі, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем – власником рахунку, і не повинні суперечити вимогам цієї Інструкції. Договір банківського рахунку, договір банківського вкладу, договір рахунку умовного зберігання (ескроу), договір платіжного рахунку, договір про надання платіжних послуг укладаються між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог, визначених Законом та Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.… |
|  14. Користувач (крім фізичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до надавача платіжних послуг під час відкриття поточного, платіжного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі – перелік). Перелік складається користувачем у довільній формі або у формі, визначеній надавачем платіжних послуг, та повинен містити такі обов’язкові реквізити: прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) розпорядника рахунку та його підпис. Кількість розпорядників рахунку в переліку не обмежується. Перелік, поданий користувачем-резидентом, засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи)/керівника (уповноваженої особи) організації, якій користувач адміністративно підпорядкований. Підпис розпорядника рахунку користувача не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою засобів дистанційної комунікації.… |  14. Користувач (крім фізичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до надавача платіжних послуг під час відкриття поточного, платіжного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі – перелік). Перелік складається користувачем у довільній формі або у формі, визначеній надавачем платіжних послуг, та повинен містити інформацію про прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) **особи, яка має право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі – особа, яка має право розпоряджатися рахунком)** та його підпис. Кількість **осіб, які мають право розпоряджатися рахунком** в переліку не обмежується. Перелік, поданий користувачем-резидентом, засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи)/керівника (уповноваженої особи) організації, якій користувач адміністративно підпорядкований. Підпис **особи, яка має право розпоряджатися рахунком** користувача не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою засобів дистанційної комунікації **(крім випадків застосування цифрового власноручного підпису)**.… |
|  16. Розпорядження рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням:… ~~Зразок власноручного підпису власника рахунку – фізичної особи, фізичної особи-підприємця, фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність/довіреної особи/іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України, зазначений у договорі банківського рахунку/договорі платіжного рахунку/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг, використовується під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.~~ |  16. Розпорядження рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням:… |
|  22. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання ~~цифрового власноручного підпису фізичною особою,~~ електронних підписів під час відкриття та закриття надавачами платіжних послуг рахунків користувачам у випадках, передбачених цією Інструкцією, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування ~~цифрового власноручного підпису,~~ електронного підпису. |  22. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання електронних підписів під час відкриття та закриття надавачами платіжних послуг рахунків користувачам у випадках, передбачених цією Інструкцією, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “**Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги**” та **Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172.** **Користувач (представник користувача) під час підписання електронних документів має право використовувати кваліфікований електронний підпис, цифровий власноручний підпис, удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом, а також інший електронний підпис, у разі якщо використання іншого електронного підпису попередньо визначено договором між користувачем та надавачем платіжних послуг.** |
| **Розділ ХІV** | **Розділ ХІV** |
| ХІV. Зміна рахунків клієнтів банків та переоформлення кореспондентських рахунків | ХІV. Зміна рахунків **користувачів надавачів платіжних послуг** та переоформлення кореспондентських рахунків |
|  113. Банк здійснює процедуру відкриття нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів у разі зміни за ініціативою банку ~~всіх або~~ окремих ~~(одного або кількох) банківських~~ реквізитів: найменування банку, ~~єдиного ідентифікатора Національного банку (коду ID НБУ) для банку~~, номера рахунку. |  113. **Надавач платіжних послуг** здійснює процедуру відкриття нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків **користувачів** у разі зміни за ініціативою **надавача платіжних послуг** окремих **реквізитів, необхідних для здійснення платіжних операцій**: найменування **надавача платіжних послуг** **та/або** номера рахунку. |
|  114. Процедура відкриття банком нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів (зміна рахунків) здійснюється в разі: 1) проведення реорганізації в межах одного банку; 2) проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу; 3) зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів. ~~Банк у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, або виявлення банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі закриває поточний рахунок фізичної особи-підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває такій особі поточний рахунок для власних потреб. Залишок коштів із поточного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відкритий банком або вже діючий у цьому банку поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим банком у порядку, визначеному в підпункті 3 пункту 114 розділу ХІV цієї Інструкції, здійснюються після звернення фізичної особи до банку, пред’явлення нею документів, що дають змогу банку її  ідентифікувати та верифікувати, і укладення договору банківського рахунку.~~ |  114. Процедура відкриття **надавачем платіжних послуг** нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків **користувачів** (зміна рахунків) здійснюється в разі: 1) проведення реорганізації **або перенесення обслуговування рахунків** в межах одного **надавача платіжних послуг**; 2) проведення реорганізації **надавача платіжних послуг** шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу; 3) зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків **користувачів**.  |
|  |  **1141. Надавач платіжних послуг у випадку, визначеному підпунктом 3 пункту 114 розділу ХІV цієї Інструкції, після отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, або виявлення надавачем платіжних послуг таких відомостей в Єдиному державному реєстрі закриває поточний/платіжний рахунок фізичної особи-підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває такій особі поточний/платіжний рахунок для власних потреб.**  **Залишок коштів із поточного/платіжного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відкритий надавачем платіжних послуг або вже діючий у цього надавача платіжних послуг поточний/платіжний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб з урахуванням вимог валютного законодавства.**  **Видаткові операції за поточним/платіжним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим надавачем платіжних послуг у випадку, визначеному в підпункті 3 пункту 114 розділу ХІV цієї Інструкції, здійснюються після звернення фізичної особи до надавача платіжних послуг, пред’явлення нею документів, що дають змогу надавачу платіжних послуг її  ідентифікувати та верифікувати, і укладення договору банківського рахунку/договору платіжного рахунку.** |
|  115. Банк зобовʼязаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну рахунків у порядку, установленому внутрішніми документами банку. |  115. **Надавач платіжних послуг** зобовʼязаний завчасно повідомити всіх **користувачів** про зміну рахунків у порядку, установленому внутрішніми документами **надавача платіжних послуг**. |
|  116. Додаткові документи в разі зміни рахунків клієнтів не подаються клієнтами. Наявні документи передаються за потреби іншому банку (установі цього банку) за передавальним актом. |  116. Додаткові документи в разі зміни рахунків **користувачів** не подаються **користувачами**. Наявні документи передаються за потреби іншому **надавачу платіжних послуг** (установі цього **надавача платіжних послуг**) за передавальним актом. |
|  117. Банк зобовʼязаний в установленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку клієнта – платника податків згідно з вимогами статті 69 Податкового кодексу України. |  117. **Надавач платіжних послуг** зобовʼязаний в установленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку **користувача** – платника податків згідно з вимогами статті 69 Податкового кодексу України. |
|  119. Банк не здійснює зміну рахунків клієнтів у разі зміни найменування банку, яка не повʼязана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування банку у звʼязку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.  Банк у зазначених випадках: 1) зобовʼязаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну свого найменування; 2) не вимагає від клієнта надання додаткових документів, передбачених цією Інструкцією для відкриття рахунків. |  119. Банк не здійснює зміну рахунків клієнтів у разі зміни найменування банку, яка не повʼязана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування банку у звʼязку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення. **Небанківських надавач платіжних послуг не здійснює зміну рахунків користувачів у разі зміни найменування небанківського надавача платіжних послуг у звʼязку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.** **Надавач платіжних послуг** у зазначених випадках: 1) зобовʼязаний завчасно повідомити всіх **користувачів** про зміну свого найменування; 2) не вимагає від **користувача** надання додаткових документів, передбачених цією Інструкцією для відкриття рахунків. |
| **Розділ XV** | **Розділ XV** |
|  124. Надавач платіжних послуг закриває поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента, фізичної особи-підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.  Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідувалася (якщо є залишок коштів на рахунку), у порядку, передбаченому в абзаці першому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, а залишок коштів перераховує на балансовий рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Небанківський надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в абзаці другому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, обліковує залишок коштів, перерахованих з платіжного рахунку, в порядку, визначеному його внутрішніми документами. ~~Небанківський надавач платіжних послуг за наявності коштів на платіжному рахунку фізичної особи-підприємця, який закривається в порядку, передбаченому в абзаці першому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, відкриває цій особі платіжний рахунок для власних потреб. Залишок коштів із платіжного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відкритий небанківським надавачем платіжних послуг або вже діючий у цього небанківського надавача платіжних послуг платіжний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб. Видаткові операції за платіжним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим небанківським надавачем платіжних послуг у порядку, визначеному в абзаці четвертому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, здійснюються після звернення фізичної особи до небанківського надавача платіжних послуг, пред’явлення нею документів, що дають змогу небанківському надавачу платіжних послуг її ідентифікувати та верифікувати, і укладення договору банківського рахунку.~~ |  124. Надавач платіжних послуг закриває поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента, фізичної особи-підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.  Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідувалася (якщо є залишок коштів на рахунку), у порядку, передбаченому в абзаці першому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, а залишок коштів перераховує на балансовий рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Небанківський надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в абзаці другому пункту 124 розділу ХV цієї Інструкції, обліковує залишок коштів, перерахованих з платіжного рахунку, в порядку, визначеному його внутрішніми документами.  |
| **Додаток 4** | **Додаток 4** |
| Заява про відкриття поточного рахунку…5. Даю дозвіл на надання окружній виборчій комісії та Національному агентству з питань запобігання корупції відомостей про операції за цим рахунком.… | Заява про відкриття поточного рахунку…5. Даю дозвіл на надання окружній виборчій комісії та Національному агентству з питань запобігання корупції відомостей про **відкриття поточного рахунку та його реквізити,  про розміри та джерела внесків, що надійшли на рахунок, рух коштів, а також їх залишки на рахунку.**… |

Директор Департаменту платіжних

систем та інноваційного розвитку Андрій ПОДДЄРЬОГІН

 “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 року

 (дата)