



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою удосконалення системи ідентифікації та верифікації фізичних осіб та порядку відкриття і використання рахунків клієнтів банків Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Яблунівський О. М.) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Я. В. Смолій

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання
і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

1. У главі 2:

1) пункт 2.1 викласти в такій редакції:

“2.1. Банком забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банки зобов’язані на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому законодавством України порядку їх копій ідентифікувати та верифікувати клієнтів – власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Банк має право на підставі договору доручення з банком, який є абонентом-ідентифікатором, під час відкриття рахунку використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнтів – фізичних осіб, отриману за допомогою Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України (далі – система BankID) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу та функціонування системи BankID.

Банк має право доручати юридичним особам-резидентам, фізичним особам-підприємцям – резидентам та фізичним особам-резидентам (агентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку – фізичних осіб у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Рахунок клієнту відкривається лише після його ідентифікації та верифікації банком.”;

2) у пункті 2.10 слова “від суб’єкта надання адміністративних послуг” замінити словами “передбачених нормативно-правовим актом Національного банку з питань функціонування системи BankID”.

2. Абзац п’ятий пункту 4.7 глави 4 виключити.

У зв’язку з цим абзаци шостий, сьомий уважати відповідно абзацами п’ятим, шостим.

3. У главі 7:

1) у пункті 7.10:

пункт після абзацу сьомого доповнити новими абзацами восьмим та дев’ятим такого змісту:

“від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів та процентів за ними;

отримані за договором дарування”.

У зв’язку з цим абзаци восьмий – двадцять перший уважати відповідно абзацами десятим – двадцять третім;

2) у пункті 7.12:

пункт після абзацу десятого доповнити новим абзацом одинадцятим такого змісту:

“валюта, одержана від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів та процентів за ними;”.

У зв’язку з цим абзаци одинадцятий – двадцять дев’ятий уважати відповідно абзацами дванадцятим – тридцятим;

3) у пункті 7.14:

пункт після абзацу тринадцятого доповнити новим абзацом чотирнадцятим такого змісту:

“валюта, одержана від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів та процентів за ними;”.

У зв’язку з цим абзаци чотирнадцятий – двадцять четвертий уважати відповідно абзацами п’ятнадцятим – двадцять п’ятим.

4. Абзац п’ятий підпункту 2 пункту 5 глави 23 виключити.

5. У тексті Інструкції слова “в органі Пенсійного фонду України” замінити словами “у відповідному контролюючому органі”.