



ПРОЄКТ

Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України” та з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516 “Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (зі змінами), такі зміни:

1) у назві постанови слова “з юридичними і фізичними особами” виключити;

2) преамбулу викласти в такій редакції:

“У зв'язку з потребою приведення правил здійснення вкладних операцій банків України у відповідність до вимог Цивільного кодексу України, Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, “Про депозитарну систему України”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” і з метою розширення сфери банківських послуг та використання банками різних фінансових інструментів щодо залучення грошових коштів від вкладників Правління Національного банку України **постановляє:**”;

3) у пункті 1 слова “з юридичними і фізичними особами” виключити.

2. Затвердити Зміни до:

1) Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 квітня 2019 року № 56) (зі змінами), що додаються;

2) Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2003 року № 516, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 грудня 2003 року за № 1256/8577 (зі змінами), що додаються.

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

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Сергія Холода.

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

Голова

Яків СМОЛІЙ

Інд. 57

Аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів

1. У розділі I:

1) перше речення абзацу чотирнадцятого пункту 3 доповнити словами “, а термін “підзвітний рахунок” у значенні, наведеному в Податковому кодексі України”;

2) у пункті 7:

абзаци другий, третій викласти в такій редакції:

“Договір банківського рахунку, договір банківського вкладу та договір рахунку умовного зберігання (ескроу) укладаються між банком та клієнтом з урахуванням вимог, визначених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Договір, який укладається банком з клієнтом – фізичною особою може бути підписаний фізичною особою цифровим власноручним підписом.”.

абзац четвертий виключити;

3) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Клієнт (крім фізичної особи, фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до банку під час відкриття поточного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи (далі - перелік).

Перелік складається клієнтом у довільній формі або у формі, визначеній банком та має містити такі обов’язкові реквізити: прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) розпорядника рахунку та його власноручний підпис. Кількість розпорядників рахунку в переліку не обмежується. Перелік поданий клієнтом – резидентом засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи)/керівника організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований. Власноручний підпис розпорядника рахунку клієнта не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою систем дистанційного обслуговування.

Вимоги до переліку, який подається/надсилається клієнтом – нерезидентом до банку під час відкриття поточного рахунку, а також форма

переліку, порядок подання/надсилання клієнтами переліку, внесення змін до переліку встановлюються банком самостійно у внутрішніх документах.”;

4) пункт 9² після абзацу першого доповнити абзацом другим такого змісту:

“Зміст довіреності, яку засвідчує уповноважений працівник банку, визначається внутрішніми документами банку та може містити право довірених осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки клієнта у цьому банку.”

У зв’язку з цим абзац другий уважати абзацом третім;

5) перше речення абзацу першого пункту 10 викласти в такій редакції:

“10. Банк формує справу з юридичного оформлення рахунку із документів, що подаються клієнтом під час відкриття рахунку, а також інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел під час виконання вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу), та документів, що підтверджують повноваження представника (довіреної особи, розпорядника) клієнта на розпорядження рахунком клієнта.”;

6) пункт 11¹ викласти в такій редакції:

“11¹. Банк має право відкрити рахунок клієнту, який не має рахунків в цьому банку на підставі поданих клієнтом (представником клієнта) документів під час віддаленого встановлення ділових відносин з дотриманням вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.”;

7) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичною особою, електронних підписів під час відкриття та закриття банками рахунків клієнтів 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 в банківській системі України.”;

8) в абзаці першому пункту 14 слова “суб’єктам-господарювання” замінити словами “клієнтам – резидентам”;

9) у пункті 16:

в абзаці п’ятому підпункту 3 слова “в банку” виключити;

підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) подати повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії до Національного агентства з питань запобігання корупції за формою, наведеною в додатку 1 до цієї Інструкції, у строк, визначений статтею 14 Закону України “Про політичні партії в Україні”.”.

2. У розділі II:

1) пункт 18 викласти в такій редакції:

“18. Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами-нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками. Банк відкриває рахунок клієнту лише після здійснення його ідентифікації та верифікації банком. Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюється в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.”;

2) у пункті 19 слова “Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі – законодавство з питань фінансового моніторингу)” замінити словом “законодавства з питань фінансового моніторингу”;

3) пункт 20 викласти в такій редакції:

“20. Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов’язковою під час відкриття рахунку, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства з питань фінансового моніторингу, за умови відсутності у банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.”.

3. Підпункт 3 пункту 43 розділі III доповнити двома новими реченнями такого змісту:

“Відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації такий документ не подають. Банк отримує відомості про відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації з Єдиного державного реєстру;”.

4. У розділі IV:

1) абзац четвертий пункту 57 виключити;

2) пункт 58 викласти в такій редакції:

“58. Банк відкриває окремий поточний рахунок приватному нотаріусу в порядку, передбаченому пунктом 57 розділу IV цієї Інструкції з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми.

Зазначений рахунок використовується виключно для здійснення розрахунків, визначених законодавством України, що регулює діяльність нотаріусів.”;

3) у пункті 59:

абзац перший викласти в такій редакції:

“59. Банк відкриває окремі поточні рахунки приватному виконавцю у порядку, передбаченому пунктом 57 розділу IV цієї Інструкції для здійснення примусового виконання рішень.”;

абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзац восьмий уважати відповідно абзацом сьомим.

5. У пункті 66 розділу V:

абзац перший доповнити словами “або уповноваженим працівником банку”;

перше речення абзацу другого доповнити словами “(довіреність, яка засвідчена уповноваженим працівником банку та зберігається у справі з юридичного оформлення рахунку не подається)”.

6. Розділ VI виключити.

7. Розділ VII викласти в такій редакції:

“VII. Порядок відкриття і закриття поточних рахунків інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України

93. Банк відкриває поточний рахунок інвестору (представництву іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор), призначений для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції, в такому порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, має:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документи, що підтверджують її повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи, визначені в розділі VII цієї Інструкції.

Між банком та інвестором укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

94. Банк відкриває поточний рахунок інвестору – юридичній особі-резиденту на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). У заяві в рядку “Додаткова інформація” зазначається, що поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції;

2) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі.

94¹. Банк відкриває поточний рахунок інвестору – представництву іноземного інвестора на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). У заяві в рядку “Додаткова інформація” зазначається, що поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції;

2) копії свідоцтва про реєстрацію представництва іноземного інвестора в уповноваженому органі виконавчої влади України;

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, виданої представникові іноземного інвестора в Україні, яка надає право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахункові документи від імені іноземного інвестора;

4) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі.

95. Поточний рахунок інвестора закривається в порядку, установленому в пунктах 148 і 149 розділу XIV цієї Інструкції.”.

8. У розділі IX:

1) у пункті 107:

абзац перший доповнити словами “або уповноваженим працівником банку.”;

перше речення підпункту 2 доповнити словами “(довіреність, яка засвідчена уповноваженим працівником цього банку та зберігається у справі з юридичного оформлення рахунку не подається)”;

2) пункт 109 виключити.

9. Розділ X викласти в такій редакції:

“X. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків інвесторам за угодою про розподіл продукції на території України

115. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок інвестору (представництву іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор), який не має рахунку в цьому банку, у такому порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, має:

1) пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документи, що підтверджують її повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред’являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, зазначеним у розділі VII цієї Інструкції, для відкриття інвестору поточного рахунку за угодою про розподіл продукції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).

Між банком та інвестором укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

116. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку інвестору здійснюється на підставі договору банківського вкладу, якщо інвестор вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований та верифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку.”.

10. Підпункт 4 пункту 135 розділу XIII викласти в такій редакції:

“4) 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 у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів або самостійного встановлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі, закриває поточний рахунок фізичної особи - підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває цій особі поточний рахунок для власних потреб. Залишок коштів з поточного рахунку фізичної особи - підприємця перераховується на відкритий банком або вже діючий у цьому банку поточний рахунок фізичної особи для власних потреб. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим банком у порядку, визначеному підпунктом 4 пункту 135 розділу XIII 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.”.

11. У розділі XIV:

1) підпункт 1 пункту 142 доповнити словами “, крім випадків визначених пунктом 143 розділу XIV цієї Інструкції”;

2) пункт 143 викласти в такій редакції:

“143. Банк не має права за заявою клієнта закрити поточний рахунок клієнта:

у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу;

без згоди обтяжувача, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України “Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків”, яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.”;

3) пункт 144 викласти в такій редакції:

“144. Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта у разі:

відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;

наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку клієнта повертається клієнту.”;

4) пункт 145 викласти в такій редакції:

“145. Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, фізичної особи-підприємця (за умови відсутності залишку коштів на поточному рахунку фізичної особи-підприємця) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного встановлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку юридичної особи, що ліквідувалася, на балансовий рахунок 2903 “Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками”.”;

5) у пункті 147:

друге речення абзацу другого замінити двома новими реченнями другим та третім такого змісту:

“Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку або продовжує функціонувати як поточний рахунок юридичної особи відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається ліквідатором після завершення ліквідаційної процедури здійснює завершальні операції за рахунком відповідно до цього Кодексу.”;

б) розділ доповнити новим пунктом 156 такого змісту:

“156. Банк має право закрити підзвітний рахунок клієнта за наявності підстав, передбачених статтею 69 Податкового кодексу України. Залишок коштів з рахунку клієнта повертається цьому клієнту.”.

12. У додатках до Інструкції:

1) у додатку 1 слова “Рахункова палата України” виключити;

2) у відмітці додатку 3 цифри “60” замінити цифрами “62”;

3) додатки 5, 6 виключити.

У зв’язку з цим додатки 7, 8 уважати відповідно додатками 5, 6.

У тексті Інструкції посилання на додатки 7, 8 замінити посиланнями відповідно на додатки 5, 6.

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

Олексій ШАБАН

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

С. ХОЛОД

(підпис)

“ ” 2020 року

(дата)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами

1. У назві Положення слова “з юридичними і фізичними особами” виключити.

2. У преамбулі:

в абзаці першому слова “Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні” замінити словами “Про депозитарну систему України”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Цим Положенням регулюється загальний порядок залучення банками України та філіями іноземних банків в Україні (далі – банк) грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) або банківських металів від вкладників на їх поточні, вкладні (депозитні) рахунки та розміщення банками України ощадних (депозитних) сертифікатів.”;

3. У главі 1:

1) у пункті 1.1:

у другому реченні абзацу п'ятого слова “з питань здійснення операцій з банківськими металами” замінити словами “з питань здійснення операцій з валютними цінностями”;

абзац шостий викласти в такій редакції:

“вкладник – суб'єкт господарювання, юридична особа – нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор за угодою про розподіл продукції на території України та фізична особа, які здійснили розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів або банківських металів на рахунок у банку чи придбали ощадний (депозитний) сертифікат банку України на договірних умовах;”;

абзац сьомий викласти в такій редакції:

“ощадний (депозитний) сертифікат – цінний папір, який підтверджує суму вкладу, унесеного в банк України, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку України, який його видав;”;

2) у пункті 1.3 слово “приймання” замінити словом “залучення”;

3) в абзаці першому пункту 1.4 слова “юридичних і фізичних осіб” замінити словом “від вкладників”;

4) у пункті 1.9:

у другому реченні слово “клієнтів” замінити словом “вкладників”;

третє речення доповнити словами “та на його офіційному сайті в мережі Інтернет”;

5) пункт 1.10 викласти в такій редакції:

“1.10. Вкладники банків здійснюють валютні операції за поточними та вкладними (депозитними) рахунками відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.”;

4. У главі 2:

1) пункт 2.1 викласти в такій редакції:

“2.1. Відкриття і закриття поточних та вкладних (депозитних) рахунків вкладникам у національній та іноземній валюті або банківських металах здійснюється у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку України з питань відкриття і закриття рахунків клієнтів банків.”;

2) друге речення пункту 2.2 викласти в такій редакції:

“Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичної особи, електронних підписів під час залучення банками вкладів (депозитів) 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 в банківській системі України.”;

3) пункт 2.3 викласти в такій редакції:

“2.3. Договори банківського рахунку та банківського вкладу визначають права, зобов'язання суб'єктів вкладних (депозитних) операцій (власників грошових коштів або банківських металів і банку) та інші умови, визначені Цивільним кодексом України, і мають бути підписані сторонами договору (уповноваженими ними особами).

Договір банківського рахунку та договір банківського вкладу укладаються між банком та вкладником з урахуванням вимог, визначених

Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.”;

4) у пункті 2.5:

абзац перший викласти в такій редакції:

“2.5. За договором банківського рахунку, укладеним із вкладником, банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок грошові кошти або банківські метали, що йому надходять, виконувати розпорядження власника рахунку про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком.”;

в абзаці другому слово “клієнта” замінити словом “вкладника”;

5) абзац третій пункту 2.6 викласти в такій редакції:

“Банк зобов'язаний укласти договір банківського рахунку із вкладником, який звернувся з пропозицією відкрити рахунок на оголошених банком умовах, що відповідають закону та банківським правилам.”;

5. Главу 3 викласти в такій редакції:

“ Порядок повернення банками грошових коштів і банківських металів та сплата процентів за договорами банківського вкладу

3.1. Грошові кошти або банківські метали на вкладний (депозитний) рахунок суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України перераховуються з його/її поточного рахунку і після настання обставин їх повернення, визначених договором банківського вкладу, повертаються на поточний рахунок цього вкладника, крім випадків, передбачених законодавством України.

Банки можуть перераховувати грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України з його/її іншого вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в цьому банку, лише в разі зміни банком порядку бухгалтерського обліку рахунку цього вкладника, пов'язаної із:

1) запровадженням банком процедури зміни рахунків клієнтів не за їх ініціативою, у випадках та в порядку, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;

2) зміною умов договору банківського вкладу.

3.2 За вкладним (депозитним) рахунком суб'єкта господарювання можуть проводитися операції, пов'язані із:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) – резидента(ів) права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній валюті та процентів на неї. У такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок у національній валюті особи (осіб) – резидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

3.3 За вкладним (депозитним) рахунком юридичної особи – нерезидента можуть проводитися операції, пов'язані із:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) – нерезидента(ів) права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній або іноземній валютах та процентів на неї. У такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок у національній або іноземній валютах особи (осіб) – нерезидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

3.4. За вкладним (депозитним) рахунком представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України можуть проводитися операції, пов'язані з реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

3.5. Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України відповідно до умов договору банківського вкладу банки можуть перераховувати на поточний рахунок цього вкладника або зараховувати на поповнення вкладу (депозиту).

3.6. Грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого власного вкладного (депозитного) або поточного рахунку і повертаються банками готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок після закінчення строку або настання інших обставин, визначених законодавством України чи договором банківського вкладу.

На вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть зараховуватися кошти, які надійшли на ім'я власника рахунку від іншої особи, якщо договором банківського вкладу не передбачено інше. Надання власником даних про свій вкладний (депозитний) рахунок іншій особі вважається наданням згоди власником рахунку на одержання грошових коштів від іншої особи.

Банківські метали на вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи перераховуються з її поточного рахунку і після настання обставин їх повернення, визначених договором банківського вкладу, повертаються на поточний рахунок цього вкладника.

3.7. За вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані із:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) – резидента(ів) права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній валюті та процентів на неї. У такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок у національній валюті особи (осіб) – резидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

3.8. Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) фізичної особи відповідно до умов договору банківського вкладу банки можуть: перераховувати на її поточний рахунок; або зараховувати на поповнення вкладу (депозиту); або виплачувати вкладнику готівкою.

3.9. Банк зобов'язаний за договором банківського вкладу на вимогу видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

Банк зобов'язаний за договором банківського строкового вкладу видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом із впливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу.

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, передбачених умовами договору банківського строкового вкладу.

3.10. Банк зобов'язаний у разі невиконання (неналежного виконання) вимоги вкладника про повернення вкладу (депозиту) або його частини (документ на переказ/заява про повернення коштів тощо) (далі – вимога):

1) прийняти вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи та видачі вкладнику письмового повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причини, дати взяття вимоги на облік, дати видачі повідомлення, прізвища, ім'я та по батькові уповноважених осіб банку;

2) взяти вимогу на облік за відповідним позабалансовим рахунком.

Банк зобов'язаний виконати вимогу відповідно до умов договору банківського вкладу. Після виконання вимоги банк списує вимогу з відповідного позабалансового рахунку.

3.11. Банк виплачує вкладникові проценти на суму вкладу (депозиту) у розмірі, який установлюється в договорі банківського вкладу. Якщо договором не встановлений розмір процентів, то банк зобов'язаний виплатити їх в розмірі облікової ставки Національного банку України.

Банк має право змінити розмір процентів, які виплачуються на суму вкладу (депозиту) на вимогу, якщо інше не встановлено договором. У разі зменшення банком розміру процентів на суму вкладу (депозиту) на вимогу новий розмір процентів застосовується до вкладу (депозиту), унесеного до повідомлення вкладника про зменшення процентів, через один місяць з часу надсилання відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором.

3.12. Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового вкладу (депозиту) із закінченням строку, встановленого договором банківського вкладу, або повернення суми вкладу (депозиту), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначених договором обставин договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором.

3.13. Оподаткування доходів від вкладних (депозитних) операцій вкладників здійснюється відповідно до законодавства України.”.

6. У главі 4:

1) у пункті 4.1:

абзац шостий доповнити словами “або банківських металах”;

абзац сьомий виключити.

У зв'язку з цим абзаци восьмий, дев'ятий уважати відповідно абзацами сьомим, восьмим;

абзац восьмий після слів “в іноземній валюті” доповнити словами “або банківських металах”;

2) пункт 4.2 після слів “ту валюту” доповнити словами “або банківські метали”;

3) пункт 4.7 викласти в такій редакції:

“4.7. Сума вкладу (депозиту) на ощадному (депозитному) сертифікаті зазначається словами і пишеться з великої літери на початку рядка. Назва валюти або банківських металів, у якій номінований ощадний (депозитний) сертифікат, у відповідному відмінку пишеться після зазначеної словами суми впритул.”.

7. У главі 5:

1) пункт 5.2 викласти в такій редакції:

“5.2 Ощадний (депозитний) сертифікат, який виданий на користь суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України, отримує в банку України його/її керівник або уповноважена на це особа. Сертифікат, що виданий на користь фізичної особи, отримує ця особа або інша уповноважена на це особа згідно із законодавством України.”;

2) пункт 5.3 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані у банківських металах, та виплата процентів за ними здійснюються банками України у банківських металах, а за письмовою заявою вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, - у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті.”.

3) пункт 5.4 викласти в такій редакції:

“5.4. Банк України перевіряє справжність іменного ощадного (депозитного) сертифіката і його відповідність записам на корінці або в реєстраційному журналі. Якщо дані збігаються, то в реєстраційному журналі власників іменних ощадних (депозитних) сертифікатів робиться позначка про погашення, а на сертифікаті у правому верхньому його куті зазначається слово “Погашено”.

Банк перевіряє справжність ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника відповідно до вимог внутрішніх документів банку.”;

4) у пункті 5.5 слова “юридичних осіб” замінити словами “суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції на території України”;

5) главу після пункту 5.6 доповнити новим пунктом 5.7 такого змісту:

“5.7. Розрахунки за придбані ощадні (депозитні) сертифікати, номіновані у банківських металах та сплата суми та нарахованих процентів за ними для вкладників здійснюються лише в безготівковій формі.”.

У зв'язку з цим пункти 5.7, 5.8 уважати відповідно пунктами 5.8, 5.9.

8. У тексті глав 4 – 6 слово “банк” у всіх відмінках замінити словами “банк України” у відповідних відмінках;

9. Додаток до Положення викласти в такій редакції:

“
Додаток
до Положення про порядок
здійснення банками України
вкладних (депозитних) операцій
(пункт 4.10 глави 4)

Продовження додатка

Корінець сертифіката № _____ на суму _____

(цифрами та словами)

виданий _____ р.

Дата повернення вкладу (депозиту) _____ р.

Кому (для фізичної особи) _____
(прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання,

реєстраційний номер облікової картки платника податків, інші реквізити)

Кому (для суб'єкта господарювання, юридичної особи –
нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента
в Україні, інвестора за угодою про розподіл продукції
на території України) _____

(найменування,

місцезнаходження в Україні (за наявності), код за ЄДРПОУ або реєстраційний

(обліковий) номер платника податків, реквізити банку України, у якому відкритий

поточний рахунок та номер цього рахунку)

Сертифікат отримав. З умовами випуску, обігу та погашення
ознайомлений _____

(підпис вкладника або уповноваженої ним особи)”.

Директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Олексій ШАБАН

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ С. ХОЛОД
(підпис)
“ ” _____ 2020 року
(дата)