



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою приведення нормативно-правового акту Національного банку України з питань відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити 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), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунків інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків

1. У розділі I:

1) розділ після пункту 4 доповнити новим пунктом 4¹ такого змісту:

“4¹. Поточні рахунки із спеціальним режимом їх використання відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.”;

2) розділ після пункту 6 доповнити новим пунктом 6¹ такого змісту:

“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 XIII цієї Інструкції, виключно для цілей виконання платіжних операцій за рахунок власних коштів, відповідно до умов договору та вимог законодавства України.”;

3) абзац третій пункту 13 виключити.

У зв'язку з цим абзаци четвертий, п'ятий уважати відповідно абзацами третім, четвертим;

4) абзац другий пункту 14 викласти в такій редакції:

“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).”;

5) абзац п'ятий пункту 16 виключити;

б) пункт 22 викласти в такій редакції:

“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.”.

2. У розділі XIV:

1) у назві розділу слова “клієнтів банків” замінити словами “користувачів надавачів платіжних послуг”;

2) пункти 113, 114 викласти в такій редакції:

“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 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.”;

3) розділ після пункту 114 доповнити новим пунктом 114¹ такого змісту:

“114¹. Надавач платіжних послуг у випадку, визначеному підпунктом 3 пункту 114 розділу XIV 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 XIV 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.”;

4) пункт 115 викласти в такій редакції:

“115. Надавач платіжних послуг зобов'язаний завчасно повідомити всіх користувачів про зміну рахунків у порядку, установленому внутрішніми документами надавача платіжних послуг.”;

5) у пункті 116:

у першому реченні слова “клієнтів”, “клієнтами” замінити відповідно словами “користувачів”, “користувачами”;

у другому речення слова “банку (установі цього банку)” замінити словами “надавачу платіжних послуг (установі цього надавача платіжних послуг)”;

6) у пункті 117 слова “Банк”, “клієнта” замінити відповідно словами “Надавач платіжних послуг”, “користувача”;

7) у пункті 119:

пункт після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

“Небанківських надавач платіжних послуг не здійснює зміну рахунків користувачів у разі зміни найменування небанківського надавача платіжних послуг у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.”.

У зв'язку з цим абзаци другий – четвертий уважати відповідно абзацами третім – п'ятим;

абзаци третій – п'ятий викласти в такій редакції:

“Надавач платіжних послуг у зазначених випадках:

1) зобов'язаний завчасно повідомити всіх користувачів про зміну свого найменування;

2) не вимагає від користувача надання додаткових документів, передбачених цією Інструкцією для відкриття рахунків.”.

3. Абзац четвертий пункту 124 розділу XV виключити.

4. Пункт 5 заяви про відкриття поточного рахунку додатка 4 до Інструкції викласти в такій редакції:

“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.”.