



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 акта 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) (далі – Зміни до Інструкції), що додаються.

2. Надавачі платіжних послуг відкривають рахунки відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, інформація про які не перенесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр), без урахування Змін до Інструкції, до повного перенесення Міністерством юстиції України інформації про відокремлені підрозділи юридичних осіб-нерезидентів, представництв юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, до Єдиного державного реєстру у термін, визначений пунктом 4 постанови Кабінету Міністрів України від 03 вересня 2024 року № 1004 “Про затвердження Порядку перенесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про наявні і зареєстровані філії та представництва юридичних осіб, утворених відповідно до законодавства іноземних держав”.

3. 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.

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

5. 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) у пункті 3:

друге речення підпункту 10 викласти в такій редакції:

“До небанківських надавачів платіжних послуг належать надавачі платіжних послуг, передбачені пунктами 2-6 частини першої статті 10 Закону;”
у підпункті 14 слова “, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг,” виключити;

2) в абзаці п'ятому пункту 4 слова “та фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг” виключити;

3) у пункті 5:

абзац перший викласти в такій редакції:

“5. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, які отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-3 частини першої статті 5 Закону, мають право відкривати платіжні рахунки.”;

абзац четвертий після слова “грошей” доповнити словами та цифрами “, які отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-3 частини першої статті 5 Закону,”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

«Фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, яка отримала право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-3 частини першої статті 5 Закону, має право відкривати платіжні рахунки резидентам України – юридичним особам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам в національній валюті, з урахуванням особливостей, визначених Законом України “Про кредитні спілки”.»;

4) у пункті 6:

абзац перший викласти в такій редакції:

“6. Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб

(крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні небанківського надавача платіжних послуг.”;

в абзаці другому слова “, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, зобов’язані” замінити словом “зобов’язаний”;

у підпункті 1 слова “, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг,” виключити;

5) у пункті 6¹ слова “, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, мають право відкрити в” замінити словами “має право відкрити в іншому”;

б) пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Банк відкриває рахунки юридичним особам-нерезидентам, представництвам іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України, представництвам донорських установ, офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі. Ця вимога не поширюється на кореспондентські рахунки, що відкриваються банкам-нерезидентам у банках України.”;

7) в абзаці другому пункту 27 слова “, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, зобов’язаний перевірити наявність цих осіб” замінити словами “зобов’язаний перевірити наявність цієї особи”.

2. У розділі II:

1) пункт 36 викласти в такій редакції:

“36. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності на території України та не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.”;

3) абзац п'ятий пункту 37 та абзац четвертий пункту 38 виключити.

3. У другому реченні пункту 48 розділу III слова “Єдиного державного реєстру” замінити словами “Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)”.

4. У розділі XI:

1) абзац перший пункту 100 після слова “країн” доповнити словами та літерами “, Європейського інвестиційного банку (далі – ЄІБ)”;

2) пункт 101 після слова “рахунок” доповнити літерами “ЄІБ,”;

3) абзац другий пункту 102 виключити.

5. У розділі XII:

1) у назві розділу слова “, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг” виключити;

2) у пункті 106:

в абзаці першому слова “, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг” виключити;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) подати документи, визначені в пункті 14 розділу I та розділі XII цієї Інструкції;”;

в абзаці сьомому слова “, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг” виключити;

3) пункт 107 виключити.

6. У підпункті 3 пункту 108 розділу XIII слова та цифри “пунктах 14, 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції)” замінити словами та цифрами “пункті 14 розділу I”.

7. Пункт 114¹ розділу XIV доповнити новим абзацом такого змісту:

“Мала платіжна установа, філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей та фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, застосовує вимоги пункту 114¹ розділу XIV цієї Інструкції з урахуванням вимог, визначених у пункті 5 розділу I цієї Інструкції.”.

8. У розділі XV:

1) у назві розділу слова “, фінансових установ, що мають право на надання платіжних послуг” виключити;

2) підпункт 2 пункту 121 після слів “юридичної особи-резидента” доповнити словами “, відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності”;

3) у пункті 124:

абзац перший викласти в такій редакції:

“124. Надавач платіжних послуг закриває поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента/відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності/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-резидента/відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.”;

у абзаці другому слова “юридичної особи-резидента, що ліквідувалася” замінити словами “юридичної особи-резидента/відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності, що ліквідувалася(ося)”;

4) розділ після пункту 126 доповнити новим пунктом 126¹ такого змісту:

“126¹. Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для проведення ліквідаційної процедури використовує один поточний рахунок відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності, що ліквідовуються. До банку в цьому випадку подається копія рішення юридичної особи-нерезидента, а у випадках, передбачених законодавством України, – копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, подає до надавача платіжних послуг заяву про закриття рахунку, підписану особою, яка згідно з рішенням юридичної особи-нерезидента, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької

діяльності, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копію рішення юридичної особи-нерезидента або суду про ліквідацію відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником надавача платіжних послуг.

Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається ліквідатором після завершення ліквідаційної процедури, здійснює завершальні операції за рахунком відповідно до вимог статті 110¹ Цивільного кодексу України.”;

5) у пункті 134:

в абзаці першому слова “, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг,” виключити;

у підпункті 1 слова “, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг” виключити;

у підпункті 2 слова “, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг” виключити;

у підпункті 3 слова “, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг” виключити;

у абзаці п'ятому слова “фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг,” виключити;

у абзаці шостому:

слова “, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг”, “, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг,” виключити;

абзац після слова “повертаються” доповнити словом “/перераховуються”.