**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) проєкту  нормативно-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** |
| 3. Терміни в цій Інструкції вживаються в такому значенні:  …  10) небанківський надавач платіжних послуг − надавач платіжних послуг, що не є банком та відповідно до Закону отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг. До небанківських надавачів платіжних послуг належать платіжні установи (уключаючи малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, філії іноземних установ електронних грошей, оператори поштового зв’язку;  …  14) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг~~, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг,~~ виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;  … | 3. Терміни в цій Інструкції вживаються в такому значенні:  …  10) небанківський надавач платіжних послуг − надавач платіжних послуг, що не є банком та відповідно до Закону отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг. **До небанківських надавачів платіжних послуг належать надавачі платіжних послуг, передбачені**[**пунктами 2-6**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20?find=1&text=%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC#n226)**частини першої статті 10 Закону**;  …  14) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;  … |
| 4. ….  Банк має право відкривати розрахункові рахунки небанківським надавачам платіжних послуг ~~та фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг~~ виключно для забезпечення виконання ними платіжних операцій своїх користувачів. | 4. ….  Банк має право відкривати розрахункові рахунки небанківським надавачам платіжних послуг виключно для забезпечення виконання ними платіжних операцій своїх користувачів. |
| 5. ~~Небанківські надавачі платіжних послуг~~ – платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв’язку мають право відкривати платіжні рахунки:  1) резидентам України (юридичним особам-резидентам, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам);  2) нерезидентам України (фізичним особам).  Мала платіжна установа, філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей мають право відкривати платіжні рахунки лише резидентам України, зазначеним у підпункті 1 пункту 5 розділу I цієї Інструкції, та в національній валюті. | 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**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20?find=1&text=%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC#n145)**частини першої статті 5 Закону,** мають право відкривати платіжні рахунки:  1) резидентам України (юридичним особам-резидентам, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам);  2) нерезидентам України (фізичним особам).  Мала платіжна установа, філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей, **які** **отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених**[**пунктами 1-3**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20?find=1&text=%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC#n145)**частини першої статті 5 Закону,** мають право відкривати платіжні рахунки лише резидентам України, зазначеним у підпункті 1 пункту 5 розділу I цієї Інструкції, та в національній валюті.  **Фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, яка отримала право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених**[**пунктами 1-3**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20?find=1&text=%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC#n145)**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”.** |
| 6. Небанківські надавачі платіжних послуг ~~, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг,~~ зобов’язані забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~.  Небанківський надавач платіжних послуг~~, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг,~~ зобовʼязані для цілей, визначених в абзаці першому пункту 6 розділу І цієї Інструкції, відкрити в банку:  1) поточний рахунок у порядку, визначеному в розділі ІІ цієї Інструкції, на якому обліковуватимуться власні кошти небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг,~~ та інших осіб (крім користувачів) і здійснюватимуться платіжні операції, передбачені законодавством України;  2) розрахунковий рахунок у порядку, визначеному в розділі ХІІ цієї Інструкції, виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій його користувачів. | 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.  Небанківський надавач платіжних послуг **зобовʼязаний** для цілей, визначених в абзаці першому пункту 6 розділу І цієї Інструкції, відкрити в банку:  1) поточний рахунок у порядку, визначеному в розділі ІІ цієї Інструкції, на якому обліковуватимуться власні кошти небанківського надавача платіжних послуг та інших осіб (крім користувачів) і здійснюватимуться платіжні операції, передбачені законодавством України;  2) розрахунковий рахунок у порядку, визначеному в розділі ХІІ цієї Інструкції, виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій його користувачів. |
| 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. | 61. Небанківський надавач платіжних послуг **має** право відкрити в **іншому** 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. |
| 25. Банк відкриває рахунки юридичним особам-нерезидентам, ~~відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів (уключаючи~~ представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України), ~~представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності,~~ офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, ~~а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, філіям іноземних платіжних установ, філіям іноземних установ електронних грошей,~~ ~~філіям іноземних банків в Україні~~ 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.  ~~Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжні рахунки відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів за умови подання ними копії документа, визначеного в абзаці першому пункту 25 розділу І цієї Інструкції.~~ | 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. |
| 27. Надавач платіжних послуг під час відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік платників податків, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України.  Банк під час відкриття розрахункового рахунку небанківському надавачу платіжних послуг~~, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг,~~ зобовʼязаний перевірити наявність цих осіб у Реєстрі платіжної інфраструктури. | 27. Надавач платіжних послуг під час відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік платників податків, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України.  Банк під час відкриття розрахункового рахунку небанківському надавачу платіжних послуг зобовʼязаний перевірити наявність **цієї особи** у Реєстрі платіжної інфраструктури. |
| **Розділ ІІ** | **Розділ ІІ** |
| 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 свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особи-нерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України. Відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації такого документа не подають. Банк отримує відомості про відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);~~  3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.  ~~Представництво юридичної особи-нерезидента, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених в підпунктах 1–3 пункту 36 розділу ІІ цієї Інструкції, повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи-нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво юридичної особи-нерезидента не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обов’язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”.~~ | 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. |
| 37. Банк відкриває поточний рахунок відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента на підставі таких документів:  1) клопотання юридичної особи-нерезидента про відкриття відокремленому підрозділу поточного рахунку;  2) 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, якій належить відокремлений підрозділ/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;  3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.  ~~Відокремлений підрозділ, який використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 37 розділу ІІ цієї Інструкції, повинен подати копію документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що відокремлений підрозділ не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов’язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”.~~ | 37. Банк відкриває поточний рахунок відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента на підставі таких документів:  1) клопотання юридичної особи-нерезидента про відкриття відокремленому підрозділу поточного рахунку;  2) 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, якій належить відокремлений підрозділ/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;  3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку. |
| 38. Банк відкриває поточний рахунок представництву іноземного банку на підставі таких документів:  1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідченої в установленому законодавством України порядку;  2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.  ~~Представництво іноземного банку, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 38 розділу ІІ цієї Інструкції, повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво іноземного банку не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обовʼязково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”.~~ | 38. Банк відкриває поточний рахунок представництву іноземного банку на підставі таких документів:  1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідченої в установленому законодавством України порядку;  2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку. |
| **Розділ IIІ** | **Розділ IIІ** |
| 48. На рахунок, передбачений у пункті 46 або 47 розділу IІІ цієї Інструкції, зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання банком відомостей та установчих документів з Єдиного державного реєстру в порядку, визначеному законодавством України, переліку та повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням субʼєкта господарювання – юридичної особи. Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації субʼєкта господарювання – юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) субʼєкта господарювання або уповноваженою нею особою. | 48. На рахунок, передбачений у пункті 46 або 47 розділу IІІ цієї Інструкції, зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання банком відомостей та установчих документів з **Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)** в порядку, визначеному законодавством України, переліку та повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням субʼєкта господарювання – юридичної особи. Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації субʼєкта господарювання – юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) субʼєкта господарювання або уповноваженою нею особою. |
| **Розділ ХІ** | **Розділ ХІ** |
| 100. Банк України відкриває кореспондентський рахунок банку – нерезиденту України [крім центральних банків іноземних країн та Європейського банку реконструкції та розвитку (далі – ЄБРР)] на підставі таких документів:  … | 100. Банк України відкриває кореспондентський рахунок банку – нерезиденту України [крім центральних банків іноземних країн**, Європейського інвестиційного банку (далі – ЄІБ)** та Європейського банку реконструкції та розвитку (далі – ЄБРР)] на підставі таких документів:  … |
| 101. Банк України відкриває кореспондентський рахунок ЄБРР і центральним банкам іноземних країн на підставі документів (копій документів, засвідчених в установленому порядку), які дають змогу банку ідентифікувати таку фінансову установу, альбому підписів уповноважених осіб та заяви про відкриття кореспондентського рахунку. | 101. Банк України відкриває кореспондентський рахунок **ЄІБ,** ЄБРР і центральним банкам іноземних країн на підставі документів (копій документів, засвідчених в установленому порядку), які дають змогу банку ідентифікувати таку фінансову установу, альбому підписів уповноважених осіб та заяви про відкриття кореспондентського рахунку. |
| 102. Відкриття банком України кореспондентського рахунку філії іноземного банку в Україні та відкриття філією іноземного банку в Україні кореспондентського рахунку банку України здійснюється в порядку, визначеному в пункті 99 розділу XI цієї Інструкції.  ~~Філія іноземного банку в Україні під час відкриття рахунку додатково до документів, зазначених у пункті 99 розділу XI цієї Інструкції, подає копії довідок про взяття на облік у відповідному контролюючому органі як платника податків та як платника єдиного внеску.~~ | 102. Відкриття банком України кореспондентського рахунку філії іноземного банку в Україні та відкриття філією іноземного банку в Україні кореспондентського рахунку банку України здійснюється в порядку, визначеному в пункті 99 розділу XI цієї Інструкції. |
| **Розділ ХІІ** | **Розділ ХІІ** |
| XII. Відкриття банками розрахункових рахунків небанківськимнадавачам платіжних послуг~~, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг~~ | XII. Відкриття банками розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг |
| 106. Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг~~, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг~~, який не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.  Особа, яка від імені клієнта відкриває розрахунковий рахунок, повинна:  1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;  2) подати документи, визначені в пунктах 14, 25 розділу І цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі І цієї Інструкції) та розділі ХII цієї Інструкції;  3) заповнити заяву про відкриття розрахункового рахунку.  Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір про надання платіжних послуг.  Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг~~, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг~~, який вже має рахунок в цьому банку, ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття розрахункового рахунку, переліку та укладення договору про надання платіжних послуг. | 106. Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг, який не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.  Особа, яка від імені клієнта відкриває розрахунковий рахунок, повинна:  1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;  2) подати документи, визначені в **пункті 14 розділу І** та розділі ХII цієї Інструкції;  3) заповнити заяву про відкриття розрахункового рахунку.  Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір про надання платіжних послуг.  Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг, який вже має рахунок в цьому банку, ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття розрахункового рахунку, переліку та укладення договору про надання платіжних послуг. |
| ~~107. Філія іноземної платіжної установи/філія іноземної установи електронних грошей під час відкриття рахунку додатково до документів, зазначених у пункті 106 розділу ХІІ цієї Інструкції, подає копію документа, що підтверджує взяття її на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.~~ |  |
| **Розділ ХІІІ** | **Розділ ХІІІ** |
| 108. Відкриття небанківським надавачем платіжних послуг платіжного рахунку користувачу – субʼєкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента, який не має рахунку в цьому небанківському надавачі платіжних послуг, здійснюється в нижчезазначеному порядку.  Особа, яка від імені користувача відкриває платіжний рахунок, повинна:  1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;  2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку;  3) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним у пунктах 14, ~~25~~ розділу І цієї Інструкції (~~у випадках, передбачених у розділі І цієї Інструкції)~~ та розділі II цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).  Між небанківським надавачем платіжних послуг і користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.  Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок користувачу – субʼєкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента, який уже має рахунок у цього небанківського надавача платіжних послуг, ідентифікований та верифікований небанківським надавачем платіжних послуг, за умови подання ним заяви про відкриття платіжного рахунку, переліку та укладення договору платіжного рахунку. Додатково подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається платіжний рахунок її відокремленому підрозділу. | 108. Відкриття небанківським надавачем платіжних послуг платіжного рахунку користувачу – субʼєкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента, який не має рахунку в цьому небанківському надавачі платіжних послуг, здійснюється в нижчезазначеному порядку.  Особа, яка від імені користувача відкриває платіжний рахунок, повинна:  1) предʼявити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково предʼявляє документ із РНОКПП;  2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку;  3) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним у **пункті 14 розділу І** та розділі II цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).  Між небанківським надавачем платіжних послуг і користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.  Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок користувачу – субʼєкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента, який уже має рахунок у цього небанківського надавача платіжних послуг, ідентифікований та верифікований небанківським надавачем платіжних послуг, за умови подання ним заяви про відкриття платіжного рахунку, переліку та укладення договору платіжного рахунку. Додатково подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається платіжний рахунок її відокремленому підрозділу. |
| **Розділ XІV** | **Розділ XІV** |
| 1141. Надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в підпункті 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. | 1141. Надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в підпункті 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.  **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 ХІV цієї Інструкції з урахуванням вимог, визначених у пункті 5 розділу І цієї Інструкції.** |
| **Розділ XV** | **Розділ XV** |
| XV. Закриття рахунків користувачів, банків, небанківських надавачів платіжних послуг~~, фінансових установ,~~~~що мають право на надання платіжних послуг~~ | XV. Закриття рахунків користувачів, банків, небанківських надавачів платіжних послуг |
| 121. Надавач платіжних послуг закриває поточні/платіжні рахунки користувачів:  1) на підставі заяви про закриття поточного рахунку/заяви про закриття платіжного рахунку користувача, крім випадків, визначених у пункті 122 розділу XV цієї Інструкції;  2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи-резидента (за заявою про закриття поточного рахунку/заявою про закриття платіжного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);  3) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи/фізичної особи-підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;  4) на підставах, передбачених законодавством України або договором між надавачем платіжних послуг та користувачем. | 121. Надавач платіжних послуг закриває поточні/платіжні рахунки користувачів:  1) на підставі заяви про закриття поточного рахунку/заяви про закриття платіжного рахунку користувача, крім випадків, визначених у пункті 122 розділу XV цієї Інструкції;  2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи-резидента**,** **відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності** (за заявою про закриття поточного рахунку/заявою про закриття платіжного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);  3) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи/фізичної особи-підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;  4) на підставах, передбачених законодавством України або договором між надавачем платіжних послуг та користувачем. |
| 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. | 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.  Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента/**відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента/представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності, що ліквідувалася(ося)** (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. |
|  | **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.** |
| 134. Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг,~~ закривається:  1) на підставі заяви про закриття розрахункового рахунку, поданої небанківським надавачем платіжних послуг~~, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг~~ (у разі зміни обслуговуючого банку);  2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~ (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);  3) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банком та небанківським надавачем платіжних послуг~~, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг~~.  Банк за наявності коштів на розрахунковому рахунку, який закривається на підставі заяви небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~, здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок цього клієнта згідно з наданими реквізитами.  Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~ або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~ або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг~~, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг~~ банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються небанківським надавачем платіжних послуг~~, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг,~~ користувачам. | 134. Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг закривається:  1) на підставі заяви про закриття розрахункового рахунку, поданої небанківським надавачем платіжних послуг (у разі зміни обслуговуючого банку);  2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);  3) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банком та небанківським надавачем платіжних послуг.  Банк за наявності коштів на розрахунковому рахунку, який закривається на підставі заяви небанківського надавача платіжних послуг, здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок цього клієнта згідно з наданими реквізитами.  Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються**/перераховуються** небанківським надавачем платіжних послуг користувачам. |

Директор Департаменту платіжних

систем та інноваційного розвитку Андрій ПОДДЄРЬОГІН

“\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 року

(дата)