|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Офіційно опубліковано 07.03.2023 | |
|  |  |  |
|  |  |
| **Правління Національного банку України**  **П О С Т А Н О В А** | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 03 березня 2023 року | Київ |  | № 18 |

|  |
| --- |
| 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”, статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статті 64 Закону України “Про платіжні послуги”, пункту 4 розділу ІІ “Прикінцеві положення” Закону України від 06 жовтня 2022 року № 2654-ІХ “Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо особливостей оподаткування підприємницької діяльності електронних резидентів”, з метою вдосконалення порядку відкриття та закриття рахунків користувачів 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 (далі – Зміни до Інструкції), 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, крім абзацу третього підпункту 1, підпунктів 4, 5 пункту 1, підпункту 1 пункту 3 Змін до Інструкції, які набирають чинності з дня набрання чинності Законом України від 06 жовтня 2022 року № 2654-ІХ “Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо особливостей оподаткування підприємницької діяльності електронних резидентів”.

|  |  |
| --- | --- |
| Голова | Андрій ПИШНИЙ |

Інд. 57

Аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

03 березня 2023 року № 18

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

1. У розділі І:

1) у пункті 3:

друге речення підпункту 10 після слова “грошей,” доповнити словами “філії іноземних установ електронних грошей,”;

абзац двадцятий після слів «“незалежна професійна діяльність”» доповнити словами «, “електронний резидент (е-резидент)”, “інформаційна система “Е-резидент”»;

2) абзац четвертий пункту 5 після слова “установи” доповнити словами “, філія іноземної установи електронних грошей”;

3) у пункті 7:

в абзаці першому слова “під час відкриття рахунку” виключити;

абзац другий після слова “користувача” доповнити словами “(представника користувача)”;

4) пункт 10 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Електронний резидент (е-резидент) відкриває поточні рахунки в банку для здійснення підприємницької діяльності.”;

5) пункт 20 після слова “визначених” доповнити словами “Законом та/або”;

6) перше речення абзацу першого пункту 25 після слова “установ,” доповнити словами “філіям іноземних установ електронних грошей,”;

7) пункт 26 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Користувач подає заяву про закриття рахунку до надавача платіжних послуг у порядку, визначеному договором.”;

8) пункт 30 після слів “договору банківського рахунку,” доповнити словами “договору про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб,”.

2. Пункт 107 розділу ХІІ після слова “установи” доповнити словами “/філія іноземної установи електронних грошей”.

3. У розділі XV:

1) розділ після пункту 124 доповнити новим пунктом 1241 такого змісту:

“1241. Банк у разі отримання інформації з інформаційної системи “Е-резидент” про припинення підприємницької діяльності електронного резидента (е-резидента) закриває поточні рахунки електронному резиденту (е-резиденту). Залишок коштів з рахунків електронного резидента (е-резидента) перераховується на його власний рахунок, відкритий за межами України, реквізити якого зазначені в договорі.”;

2) абзац перший пункту 127 після слів “поточного рахунку” доповнити словами “/заяви про закриття платіжного рахунку”.

4. Пояснення щодо заповнення повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії додатка 3 до Інструкції доповнити новим пунктом такого змісту:

«3. Банк під час заповнення повідомлення має підкреслити в ньому слово “відкриття” або “закриття”.».