



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

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 II “Прикінцеві положення” Закону України від 06 жовтня 2022 року № 2654-IX “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-IX “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 I:

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 XII 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”.».