



**Правління Національного банку України**

**ПОСТАНОВА**

14 червня 2016

м. Київ

№ 346

**Про затвердження Змін до Інструкції про порядок  
відкриття, використання і закриття рахунків у  
національній та іноземних валютах**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України від 26 листопада 2015 року № 835-VIII “Про внесення змін до Закону України “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців” та деяких інших законодавчих актів України щодо децентралізації повноважень з державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань”, а також з метою вдосконалення порядку відкриття та ведення банками рахунків клієнтів Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами), що додаються.
2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Шацький С. С.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

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

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 57 аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
14 червня 2016 року №346

Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання  
і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

1. Абзац четвертий пункту 1.16 глави 1 викласти в такій редакції:

“Уповноважений працівник банку засвідчує своїм підписом/електронно-цифровим підписом роздруковані/скопійовані відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) про суб’єкта господарювання (у тому числі установчі документи юридичних осіб), отримані у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів”.

2. У главі 2:

1) третє речення пункту 2.1 після слова “ідентифікації” доповнити словами “та верифікації”;

2) абзаци другий та третій пункту 2.3 викласти в такій редакції:

“Банк зобов’язаний з метою здійснення ідентифікації суб’єкта господарювання під час укладення договору банківського вкладу або договору банківського рахунку з суб’єктом господарювання отримувати відомості, що містяться про нього в Єдиному державному реєстрі (у тому числі установчі документи юридичних осіб), у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Банк отримує установчі документи юридичної особи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданого/введеного представником юридичної особи. Банк зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про суб’єкта господарювання в порядку, визначеному внутрішніми положеннями банку.

Суб’єкт господарювання зобов’язаний повідомляти банк про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі (у тому

числі до установчих документів юридичних осіб), у порядку, визначеному договором банківського рахунку”;

3) главу доповнити новим пунктом такого змісту:

“2.10. Ідентифікаційні дані, отримані банком під час здійснення ідентифікації та верифікації клієнта, можуть використовуватися клієнтом під час отримання послуг від суб’єкта надання адміністративних послуг”.

3. У главі 3:

1) у другому реченні абзацу третього пункту 3.1 слова “юридичних осіб” замінити словами “суб’єктів господарювання”;

2) абзац третій пункту 3.2 після першого речення доповнити новим реченням такого змісту: “Юридичні особи, установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів, установчий документ у паперовій формі не подають”;

3) пункт 3.5 виключити.

У зв’язку з цим пункти 3.6 – 3.10 уважати відповідно пунктами 3.5 – 3.9;

4) пункт 3.6 виключити.

У зв’язку з цим пункти 3.7 – 3.9 уважати відповідно пунктами 3.6 – 3.8.

4. У главі 4:

1) в абзаці першому пункту 4.7 цифри “4.5” замінити цифрами “4.6”;

2) главу після пункту 4.7 доповнити новим пунктом 4.8 такого змісту:

“4.8 У разі відкриття поточного рахунку на ім’я фізичної особи-банкрута для проведення ліквідаційної процедури ліквідатор має подати до банку такі документи:

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5), підписану ліквідатором;

копію рішення суду про визнання фізичної особи банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, засвідчену нотаріально або органом, який прийняв таке рішення;

картку із зразками підписів (додаток 4). До цієї картки включається зразок підпису ліквідатора і відбиток печатки (за наявності) фізичної особи-банкрута.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію клієнта та ідентифікацію і верифікацію ліквідатора в порядку, установленому главою 2 цієї Інструкції.

Поточний рахунок використовується для зарахування коштів, отриманих від продажу майна фізичної особи-банкрута, та здійснення розрахунків з кредиторами фізичної особи-банкрута”.

У зв'язку з цим пункт 4.8 уважати пунктом 4.9.

5. У пункті 6.7 глави 6:

1) пункт після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“Юридична особа, яка має відкритий рахунок у цьому банку, для відкриття поточних рахунків фізичним особам може подавати до банку зазначені в цьому пункті документи в електронній формі засобами програмно-технічного комплексу “клієнт-банк”, “клієнт-Інтернет-банк” тощо, якщо це передбачено договором банківського рахунку. У цьому разі документи мають містити електронний цифровий підпис”.

У зв'язку з цим абзаци сьомий – чотирнадцятий уважати відповідно абзацами восьмим – п'ятнадцятим;

2) у першому реченні абзацу п'ятнадцятого слова “платіжної картки” замінити словами “електронного платіжного засобу”.

6. У главі 7:

1) абзац другий пункту 7.8 викласти в такій редакції:

“Із цих рахунків забороняється перерахування коштів на рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків:  
нерезидентів-інвесторів;  
фізичних осіб-нерезидентів у разі самостійного виконання боржником – фізичною особою-резидентом рішення суду або рішення інших органів (посадових осіб), яке підлягає примусовому виконанню”;

2) в абзаці сьомому пункту 7.14 слова “платіжних карток” замінити словами “електронних платіжних засобів”.

7. Абзац другий пункту 9.2 глави 9 після першого речення доповнити новим реченням такого змісту: “Юридичні особи, установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів, установчий документ у паперовій формі не подають”.

8. Абзац п'ятий пункту 16.4 глави 16 викласти в такій редакції:

“розрахунки з резидентами (професійними учасниками фондового ринку, суб'єктами оціночної діяльності, нотаріусами, повіреними, комісіонерами тощо) за

товари (продукцію, послуги, роботи), що пов'язані зі здійсненням/поверненням іноземних інвестицій, у тому числі з утриманням (обслуговуванням) об'єктів іноземного інвестування”.

9. У главі 17:

1) абзац третій пункту 17.1 викласти в такій редакції:

“Банк зобов'язаний з метою здійснення ідентифікації партії/місцевої організації партії під час відкриття рахунків виборчого фонду отримувати відомості, що містяться про неї в Єдиному державному реєстрі, у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів, у яких зазначені дані про взяття на облік у контролюючих органах як платника податків. Банк зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про партію/місцеву організацію партії в порядку, визначеному внутрішніми положеннями банку”;

2) в абзаці першому пункту 17.2 слова “в межах одного територіального виборчого округу” замінити словами “в межах територіального виборчого округу”;

3) у пункті 17.4:

абзац четвертий виключити.

У зв'язку з цим абзаци п'ятий – десятий уважати відповідно абзацами четвертим – дев'ятим;

в абзаці сьомому слова “повну назву” замінити словами “повне найменування”;

абзац восьмий виключити.

У зв'язку з цим абзац дев'ятий уважати абзацом восьмим;

4) у пункті 17.5:

абзац четвертий виключити.

У зв'язку з цим абзаци п'ятий – десятий уважати відповідно абзацами четвертим – дев'ятим;

в абзаці сьомому слова “повну назву” замінити словами “повне найменування”;

абзац восьмий виключити.

У зв'язку з цим абзац дев'ятий уважати абзацом восьмим;

5) у пункті 17.8:

абзац перший після слова “комісію” доповнити словами “та Національне агентство з питань запобігання корупції”;

в абзаці другому слова “комісію та окружну виборчу комісію” замінити словами “комісію, окружну виборчу комісію та Національне агентство з питань запобігання корупції”.

10. В абзаці другому пункту 18.7 глави 18 слова “Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців” замінити словами “Єдиному державному реєстрі”.

11. У пункті 20.1 глави 20:

в абзаці третьому слова “або припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця” замінити словами “, припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та визнання фізичної особи банкрутом”;

в абзаці восьмому слова “Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у формі відкритого доступу через офіційний веб-сайт центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців” замінити словами “Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів”.

12. У додатках до Інструкції:

1) у додатку 4 слова “Зразки підписів довірених осіб” замінити словами “Зразки підписів довірених осіб (ліквідатора)”;

2) додаток 7 після слів “виборчій комісії” доповнити словами “та Національному агентству з питань запобігання корупції”;

3) у додатку 9:

слова “повна назва” замінити словами “повне найменування”;

після слів “виборчій комісії” доповнити словами “та Національному агентству з питань запобігання корупції”;

4) у додатку 10 слова “повна назва”, “скорочена назва” замінити відповідно словами “повне найменування”, “скорочене найменування”.

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

С. С. Шацький

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

\_\_\_\_\_ Я. В. Смолій  
(підпис)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2016 року  
(дата)