



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

24 листопада 2023 року

Київ

№ 151

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, пункту 5 розділу II Закону України від 12 січня 2023 року № 2888-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг”, пункту 7 розділу II Закону України від 20 березня 2023 року № 2970-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки”, підпункту 1 пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою приведення порядку відкриття та закриття рахунків користувачів у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. У пункті 4 постанови Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 162 “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків” слова та цифри «, крім підпункту 15 пункту 3 та абзацу шостого пункту 13 розділу I Інструкції, які набувають чинності через 36 місяців із дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги”» виключити.

2. 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.

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, крім абзацу другого підпункту 2 пункту 1 Змін до Інструкції, який набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Аркуші погодження додаються.

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

1. У розділі I:

1) підпункт 15 пункту 3 виключити;

2) у пункті 13:

в абзаці другому слова «Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

абзац шостий виключити;

3) абзац п'ятий пункту 16 після слова “Зразок” доповнити словом “власноручного”;

4) у пункті 20:

у першому реченні слово “Законом” замінити словом “законом”;

у другому реченні слова “Законом та/або в нормативно-правовому акті Національного банку” замінити словом “законодавством”;

5) абзац дев'ятий пункту 24 виключити.

У зв'язку з цим абзаци десятий–дванадцятий уважати відповідно абзацами дев'ятим–одинадцятим;

6) пункт 30 викласти в такій редакції:

“30. Днем відкриття вкладного (депозитного), поточного, платіжного, розрахункового, кореспондентського рахунку, рахунку умовного зберігання (ескроу) користувача вважається дата, визначена умовами відповідного договору.”.

2. У розділі XV:

1) пункт 123 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного/платіжного рахунку користувача повертається цьому користувачу відповідно до вимог Податкового кодексу України.”;

2) пункт 128 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Банк має право розірвати договір банківського вкладу за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються клієнту в порядку, визначеному законом та/або договором банківського вкладу, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.”;

3) абзац шостий пункту 134 після слова “повертаються” доповнити словами “небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг,”;

4) пункт 135 виключити.

3. У додатках до Інструкції:

1) у колонці 3 таблиці додатка 1:

у рядку 2 слова “, ведення якого здійснюється Національним банком України” виключити;

у першому реченні рядка 4 слова “реєстраційний (обліковий) номер платника податку” замінити словами “обліковий номер”;

2) у колонці 3 рядка 2 таблиці додатка 2 слова “, ведення якого здійснюється Національним банком України” виключити;

3) у колонці 2 рядка 1 таблиці додатка 3 слово “Найменування” замінити словами “Повне або скорочене (за наявності) найменування”;

4) у тексті додатків 1, 2 та 4 слова “найменування”, “Найменування” замінити відповідно словами “повне або скорочене (за наявності) найменування”, “Повне або скорочене (за наявності) найменування”.