

## **Звіт**

**про періодичне відстеження результативності регуляторного акта – постанови Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17.12.2003 за № 1172/8493**

**Виконавець заходів із відстеження результативності регуляторного акта**

Національний банк України (Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку).

### **Цілі прийняття акта**

Цілями прийняття постанови Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах” (далі – регуляторний акт) було регулювання правовідносин, що виникають під час відкриття банками рахунків клієнтам банків.

**Строк виконання заходів із відстеження результативності регуляторного акта**

Лютий 2019 року.

### **Тип відстеження результативності регуляторного акта**

Періодичне відстеження.

### **Методи одержання результатів відстеження**

Аналіз якісних показників результативності регуляторного акта.

**Дані та припущення, на підставі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних**

Відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося на підставі аналізу практики застосування його норм з огляду на письмові звернення, запити, повідомлення, пропозиції суб'єктів господарювання, органів державної влади, банків та фізичних осіб тощо. Крім того, використовувалась інформація статистичної звітності – форма № 410 “Звіт про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків”.

### **Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа не надходило.

За період, що пройшов з попереднього періодичного відстеження, до регуляторного акта, з метою приведення його у відповідність до вимог

законодавства України удосконалено порядок відкриття та ведення рахунків клієнтів банків шляхом унесення відповідних змін, які сприяли:

1) спрощенню умов ведення бізнесу в Україні в результаті зменшення кількості документів, що подаються клієнтами до банку під час відкриття рахунків, зокрема:

копії належним чином зареєстрованого установчого документа юридичної особи;

картки із зразками підписів (картки із зразками підписів та відбитка печатки) фізичних осіб-підприємців/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність/фізичних осіб-нерезидентів – інвесторів/осіб, які відкривають поточні рахунки для формування статутного (складеного) капіталу, пайового (неподільного) фонду новостворюваної юридичної особи;

копії документа, що підтверджує взяття фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність на облік в органі Пенсійного фонду України;

копії реєстраційного свідоцтва та свідоцтва про легалізацію політичної партії/місцевої організації партії/професійної спілки/первинної організації профспілки;

2) забезпеченню якісно нового рівня обслуговування клієнтів та збільшенню обсягу банківських послуг завдяки можливості:

відкриття наступних рахунків в цьому банку клієнтам, які вже мають рахунки в банку, без особистої присутності шляхом подання документів за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;

укладення договорів банківського рахунку, банківського вкладу, рахунку умовного зберігання (ескроу) в електронній формі;

відкриття фізичними особами-підприємцями поточних рахунків на користь фізичних осіб для здійснення деяких видів виплат заробітної плати та прирівняних до неї платежів;

використання інформації щодо ідентифікаційних даних клієнтів – фізичних осіб, отриманої за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб (система BankID);

забезпечення здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів – фізичних осіб агентами банку;

отримання банками відомостей про суб'єктів господарювання з відкритих Державних реєстрів;

3) посиленню захисту прав дитини на її належне утримання шляхом надсилання банками повідомлення до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків – фізичних осіб, інформація про яких унесена до Єдиного реєстру боржників.

Крім того, змінами:

1) визначено порядок відкриття банками рахунків:

неповнолітнім особам (з 14 до 16 років) на підставі паспорта громадянина України;

фізичним особам, цивільна дієздатність яких обмежена;

приватним виконавцям для здійснення примусового виконання рішень;  
умовного зберігання (ескроу);

2) визначено порядок використання електронних підписів на електронних документах;

3) скасовано обов'язкове проставлення печатки на документах суб'єктів господарювання;

4) передбачено використання під час здійснення операцій за рахунком фізичної особи зразка його підпису або підпису довіреної ним особи, зазначеного в договорі банківського рахунку/договорі банківського вкладу/довіреності або іншому документі, визначеному внутрішніми положеннями банку;

5) удосконалено режим функціонування рахунків клієнтів пов'язаних із:  
відрядженням;

відступленням права вимоги за договором банківського вкладу;

продажем фізичною особою-нерезидентом власного майна на території України фізичній особі-резиденту, якщо це майно не є об'єктом інвестиційної діяльності в Україні;

погашенням успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів та процентів за ними.

На звернення банків та їх клієнтів щодо практичного застосування норм регуляторного акта Національним банком України надавалися роз'яснення.

### **Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей оцінюються позитивно.

На підставі результатів періодичного відстеження результативності прийнятого регуляторного акта та зважаючи на те, що норми регуляторного акта на сьогодні відповідають вимогам законодавства України, можемо зробити висновок, що в цілому шляхом розроблення та затвердження регуляторного акта Національному банку України вдалося досягти визначених цілей.

Голова

Яків СМОЛІЙ