

Звіт про базове відстеження результативності Змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначається Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (далі – Інструкція).

Постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 № 110 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 28.04.2005 за № 446/10726 (далі – зміни до Інструкції).

Метою прийняття змін до Інструкції було приведення окремих норм Інструкції у відповідність до вимог чинного законодавства України, а також вдосконалення порядку відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядку їх закриття.

Відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” цей нормативно-правовий акт є регуляторним і стосовно нього послідовно має здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження його результативності.

Строк виконання заходів з базового відстеження результативності змін до Інструкції становить 45 робочих днів.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був відповідальним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що ним регулюються.

Відстеження результативності змін до Інструкції проводилося на підставі аналізу практики застосування норм цього документа з огляду на звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід суб’єктів господарювання, органів державної влади та місцевого самоврядування, фізичних осіб, іноземних представництв, нерезидентів-інвесторів, а також на відповідні публікації в засобах масової інформації з цього приводу.

Протягом здійснення заходів з базового відстеження результативності змін до Інструкції відгуків та оцінок щодо рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило. Згідно з публікацією “Відкриваємо рахунки по-новому” у тижневику “Дебет-Кредит” (23 травня 2005 року, № 21, стор. 15) цьому нормативно-правовому акту в цілому було надано позитивну оцінку.

Слід зауважити, що разом зі змінами до Інструкції до відома територіальних управлінь Національного банку України, банків України та їх

філій, Асоціації українських банків та Київського Банківського Союзу було доведено роз'яснення щодо практичного застосування окремих норм змін до Інструкції, що упередило звернення банків до Національного банку України з цього приводу.

На підставі результатів базового відстеження результативності змін до Інструкції можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок з цього приводу буде зроблено за результатами повторного відстеження результативності регуляторного акта, яке буде здійснено через рік з дня набрання ним чинності, коли можна буде в повній мірі проаналізувати практику застосування норм цього документа.

Голова Національного
банку України

В. С. Стельмах