

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

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

Постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 № 3 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 22.01.2008 за № 42/14733 (далі – Зміни до Інструкції).

Запровадження Змін до Інструкції було зумовлено необхідністю:

приведення окремих норм Інструкції у відповідність до вимог Закону України від 22.02.2006 № 3456-IV “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України”, яким внесено зміни до статті 5 Закону України “Про систему оподаткування” щодо повідомлення органів державної податкової служби про відкриття (закриття) рахунків клієнтів у фінансових установах;

врегулювання проблемних питань, пов’язаних із здійсненням валютних операцій;

удосконалення порядку відкриття, зміни та закриття рахунків клієнтів.

Згідно зі Змінами до Інструкції, зокрема:

- внесено зміни до порядку ідентифікації клієнтів банків;
- удосконалено порядок відкриття поточних та вкладних (депозитних) рахунків суб’єктам господарювання, а також поточних рахунків для формування статутного фонду (статутного капіталу) суб’єкта господарювання - юридичної особи;
- внесено зміни до режимів функціонування рахунків фізичних осіб та іноземних представництв;
- удосконалено порядок зміни та закриття рахунків клієнтів;
- уточнено порядок повідомлення банками органів державної податкової служби про закриття рахунків окремої категорії клієнтів.

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

Строк виконання заходів з базового відстеження становить 45 днів робочих днів.

Виконання заходів з базового відстеження результативності регуляторного акта здійснювалось 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, фізичних осіб, іноземних представництв та нерезидентів-інвесторів, а також на відповідні публікації у засобах масової інформації.

Протягом здійснення заходів з базового відстеження результативності Змін до Інструкції відгуків та оцінок стосовно рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило. Публікації у засобах масової інформації мали лише інформаційний характер. Стосовно практичного застосування норм Інструкції, до яких було внесено зміни, то звернень від банків з цього приводу до Національного банку України не надходило.

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.

В. о. Голови Національного  
банку України

А.В. Шаповалов

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань  
платіжних систем та розрахунків

\_\_\_\_\_ В.М. Кравець  
(підпис)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2008 року