

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, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (далі – Інструкція).

Постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 № 485 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 13.01.2006 за № 23/11897 (далі – зміни до Інструкції).

Запровадження змін до Інструкції було зумовлено необхідністю приведення окремих норм Інструкції у відповідність до вимог:

Закону України від 04.02.2005 № 2424-IV “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України”, яким, зокрема, внесено зміни до Господарського кодексу України, відповідно до яких відокремлені підрозділи юридичних осіб втратили статус суб’єктів господарювання та позбавлені права на відкриття рахунків в установах банків. Поряд з цим передбачено, що підприємства можуть відкривати рахунки через свої відокремлені підрозділи відповідно до закону;

Положення про порядок іноземного інвестування в Україну, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 № 280, яким визначено основні засади здійснення іноземних інвестицій в Україну в грошовій формі.

Крім того, змінами до Інструкції врегульовано ряд проблемних питань, які виникали у банків та їх клієнтів при закритті рахунків клієнтів (зокрема, при закритті поточних рахунків клієнтів на підставі судових рішень за поданням органів державної податкової служби).

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, фізичних осіб та нерезидентів-інвесторів, а також на відповідні публікації в засобах масової інформації з цього приводу.

Під час проведення заходів з базового відстеження результативності змін до Інструкції відгуків та оцінок щодо рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило. Публікація “ІНВЕСТРАХУНОК У БАНКУ: відкриваємо по-новому” у тижневику “Дебет-Кредит” (30 січня 2006 року, № 5, стор. 12) з приводу змін до Інструкції мала інформативний характер. Згідно з публікацією “Прикинув різницю валют” у газеті “Экономические известия” (24 січня 2006 року, № 9 (314), стор. 5) змінам до Інструкції в цілому було надано позитивну оцінку.

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

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець
(підпис)

“ _____ ” _____ 2006 року