

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 26.06.2006 № 236 затверджено Зміни до Інструкції, які були зареєстровані в Міністерстві юстиції України 18.07.2006 за № 856/12730 (далі – зміни до Інструкції).

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

Закону України від 15.12.2005 № 3201-IV «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України», яким, зокрема, внесено зміни до статті 32 Цивільного кодексу України, відповідно до яких неповнолітня особа може розпоряджатися грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами у фінансову установу на її ім'я, після отримання згоди на це не тільки від батьків (усиновлювачів) або піклувальника, а й від органу опіки та піклування;

Закону України від 21.02.2006 № 3453-IV «Про внесення змін до Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», відповідно до якого національному оператору поштового зв'язку надано право після отримання генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій купувати іноземну валюту готівкою у фізичних осіб – резидентів і нерезидентів, а також продавати її фізичним особам – резидентам.

Згідно зі змінами до Інструкції, зокрема:

- уточнено порядок використання коштів за рахунками неповнолітніх осіб;

- врегульовано питання використання коштів за поточними рахунками в іноземній валюті відокремленого підрозділу юридичної особи, яка отримала генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій.

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, іноземних представництв, фізичних осіб.

Протягом здійснення заходів з базового відстеження результативності змін до Інструкції відгуків та оцінок стосовно рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило. Щодо практичного застосування норм Інструкції, до яких було внесено зміни, надійшло одне звернення від банку з приводу надання роз'яснень.

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

П.М.Сенищ

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець
(підпис)

«___» _____ 2006 року