

Звіт про повторне 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.

Повторне відстеження результативності цього регуляторного акта здійснюється через рік з дня набрання ним чинності.

Виконання заходів з повторного відстеження результативності змін до Інструкції проводилось Департаментом платіжних систем Національного банку України, який був головним розробником цього документа і до компетенції якого належать питання, що регулюються Інструкцією.

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.

Протягом здійснення заходів з повторного відстеження результативності змін до Інструкції негативних відгуків стосовно рівня підготовки цього документа до Національного банку України не надходило. Незначна кількість звернень, які надходили до Національного банку України, стосувалася питання надання роз'яснень щодо практичного застосування норм Інструкції, до яких було внесено зміни. У переважній більшості питання стосувалися порядку закриття поточних рахунків клієнтів банків - юридичних осіб, щодо яких судом прийнято рішення про їх припинення. На кожне з таких звернень Національним банком України було надано відповідь.

На підставі результатів повторного відстеження результативності змін до Інструкції можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження змін до Інструкції Національному банку України вдалося досягти визначених цілей.

В.о. Голови Національного
банку України

А.В. Шаповалов

ПОГОДЖЕНО

Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець

_____ березня 2007 року