

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

Порядок відкриття банками рахунків клієнтам, 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. Згідно з цими змінами 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 батьків (усиновлювачів) або піклувальника, а й 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 здійснювати валютні операції на підставі генеральної ліцензії.

Крім того, змінами до Інструкції уточнено порядок використання коштів за вкладними (депозитними) рахунками клієнтів банків в частині надання права банку зараховувати на поточні і вкладні (депозитні) рахунки клієнтів, крім нарахованих за вкладами (депозитами) процентів, і грошові кошти, як дохід в іншій формі, якщо це передбачено договором банківського вкладу.

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, іноземних представництв, фізичних осіб, 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. Одиначні звернення, які надходили до Національного банку України, стосувалися питання зарахування на поточні рахунки суб'єктів господарювання невикористаного залишку іноземної валюти, що була отримана для витрат на відрядження за кордон та/або експлуатаційні витрати за кордоном, а також питання видачі коштів з рахунків неповнолітніх осіб. 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

П.М. Сенищ

ПОГОДЖЕНО
Виконавчий директор з питань
платіжних систем та розрахунків

_____ В.М. Кравець

_____ жовтня 2007 року