

Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам
надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків

I. Загальні положення

1. Ця Інструкція розроблена відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон) та іншого законодавства України.

2. Ця Інструкція регулює порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків (далі – надавач платіжних послуг) та особливості здійснення платіжних операцій за окремими рахунками користувачів, що відкриваються відповідно до законів України.

3. Терміни в цій Інструкції вживаються в такому значенні:

1) банк-кореспондент – банк, філія іноземного банку в Україні, що на підставі договору та в порядку, установленому Національним банком України (далі – Національний банк), відкриває в іншому банку кореспондентський рахунок;

2) відокремлений підрозділ – філія, відділення, представництво або інший відокремлений підрозділ, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені юридичної особи-резидента;

3) відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента – філія, представництво або інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента;

4) вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

До вкладних (депозитних) рахунків також належать пенсійні депозитні рахунки, що відкриваються фізичним особам відповідно до Закону України “Про

недержавне пенсійне забезпечення” для накопичення заощаджень на виплату пенсії;

5) документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (далі – документ із РНОКПП) – документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків;

6) кореспондентський рахунок – рахунок, що відкривається банком іншому банку, філії іноземного банку в Україні для виконання міжбанківських платіжних операцій;

7) користувач – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, а в разі надання послуг банком – клієнт банку;

8) міжнародна організація – Організація Об’єднаних Націй, що здійснює свою діяльність відповідно до Конвенції про привілеї та імунітети Об’єднаних Націй (від 13 лютого 1946 року) (далі – ООН), спеціалізовані установи ООН, що здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції ООН про привілеї та імунітети спеціалізованих установ (від 21 листопада 1947 року), міжнародні фінансові установи, які здійснюють свою діяльність на підставі міжнародних програм і домовленостей, підтриманих (гарантованих) Кабінетом Міністрів України, що спрямовані на підтримку економіки України, міжнародні організації, які здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції про правовий статус, привілеї та імунітети міждержавних економічних організацій, які діють в певних галузях співробітництва (від 05 грудня 1980 року) (далі – МФО), та інші міжнародні організації, що мають імунітет і дипломатичні привілеї;

9) надавач платіжних послуг – банк та небанківський надавач платіжних послуг;

10) небанківський надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, що не є банком та відповідно до Закону отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг. До небанківських надавачів платіжних послуг належать платіжні установи (уключаючи малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ, установи електронних грошей, оператори поштового зв’язку;

11) платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;

12) поточний рахунок – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України;

13) рахунок умовного зберігання (ескроу) – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх/видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України, особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено договором, або повернення таких коштів клієнту за настання підстав, передбачених договором;

14) розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;

15) сторонній надавач платіжних послуг – надавач нефінансових платіжних послуг, який відповідно до Закону отримав право на надання нефінансових платіжних послуг;

16) суб'єкти господарювання – юридичні особи-резиденти та фізичні особи-підприємці;

17) уповноважений працівник надавача платіжних послуг – працівник надавача платіжних послуг, на якого відповідно до внутрішніх документів надавача платіжних послуг покладено обов'язок щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків користувачів та здійснення інших повноважень, передбачених цією Інструкцією.

Терміни “резидент”, “нерезидент” у цій Інструкції вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про валюту і валютні операції”, а терміни “підзвітний рахунок”, “незалежна професійна діяльність” – у значеннях, наведених у Податковому кодексі України. Інші терміни, що вживаються в цій Інструкції, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

4. Банки, їх відокремлені підрозділи, які здійснюють банківську діяльність від імені банку, та філії іноземних банків в Україні (далі – банк) мають право відкривати поточні, вкладні (депозитні) рахунки та рахунки умовного зберігання (ескроу):

1) резидентам України [юридичним особам з місцезнаходженням на території України, які провадять діяльність відповідно до законодавства України (далі – юридична особа-резидент), їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, фізичним особам, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України];

2) нерезидентам України [юридичним особам з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави (далі – юридична особа-нерезидент), представництвам та іншим відокремленим підрозділам таких юридичних осіб в Україні, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі – представництво юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності), офіційним представництвом, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвом інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, фізичним особам].

Банк має право відкривати кореспондентські рахунки банкам – резидентам і нерезидентам України, філіям іноземних банків в Україні.

Банк має право відкривати розрахункові рахунки небанківським надавачам платіжних послуг та фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг виключно для забезпечення виконання ними платіжних операцій своїх користувачів.

5. Небанківські надавачі платіжних послуг – платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку мають право відкривати платіжні рахунки:

1) резидентам України (юридичним особам-резидентам, їх відокремленим підрозділам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам);

2) нерезидентам України (фізичним особам).

Мала платіжна установа, філія іноземної платіжної установи мають право відкривати платіжні рахунки лише резидентам України, зазначеним у підпункті 1 пункту 5 розділу I цієї Інструкції, та в національній валюті.

6. Небанківські надавачі платіжних послуг, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, зобов'язані забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні небанківського надавача

платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.

Небанківський надавач платіжних послуг, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, зобов'язані для цілей, визначених в абзаці першому пункту 6 розділу I цієї Інструкції, відкрити в банку:

1) поточний рахунок у порядку, визначеному в розділі II цієї Інструкції, на якому обліковуватимуться власні кошти небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, та інших осіб (крім користувачів) і здійснюватимуться платіжні операції, передбачені законодавством України;

2) розрахунковий рахунок у порядку, визначеному в розділі XII цієї Інструкції, виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій його користувачів.

7. Банк зобов'язаний під час відкриття рахунку ознайомити фізичну особу, фізичну особу-підприємця з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів, розміщених на рахунках клієнта, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Фонду з питань захисту прав та інтересів вкладників.

Небанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний під час відкриття платіжного рахунку ознайомити користувача під підпис про те, що на кошти користувачів, які розміщені на цьому рахунку, не поширюються гарантії, встановлені Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

8. Користувач має право за власним вибором відкривати відповідні рахунки в будь-яких надавачів платіжних послуг, що мають право відкривати рахунки користувачам відповідно до Закону та цієї Інструкції.

Користувач для відкриття рахунку подає до надавача платіжних послуг документи, які на час їх подання повинні бути чинними (дійсними) та їх оформлення має відповідати вимогам законодавства України.

9. Надавач платіжних послуг відкриває рахунок користувачу лише після здійснення заходів належної перевірки користувача (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/розпорядника рахунку/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі – законодавство з питань фінансового моніторингу). Ідентифікація та

верифікація клієнта не здійснюється в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

10. Фізична особа відкриває окремі рахунки для здійснення підприємницької, незалежної професійної діяльності та для власних потреб.

11. Фізична особа/представник користувача має право пред'явити уповноваженому працівникові надавача платіжних послуг е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон/е-свідоцтво про народження/дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків за допомогою мобільного додатка Єдиного державного вебпорталу електронних послуг.

12. Надавач платіжних послуг не має права відмовити користувачеві у відкритті рахунку, вчинення відповідних операцій за яким передбачено законами України, установчими документами надавача платіжних послуг та наданою йому ліцензією, крім випадків, коли надавач платіжних послуг не має можливості прийняти на обслуговування або якщо така відмова допускається законами України або внутрішніми документами надавача платіжних послуг.

13. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування і закриття зазначаються в договорі, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем – власником рахунку, і не повинні суперечити вимогам цієї Інструкції.

Договір банківського рахунку, договір банківського вкладу, договір рахунку умовного зберігання (ескроу), договір платіжного рахунку, договір про надання платіжних послуг укладаються між надавачем платіжних послуг та користувачем з урахуванням вимог, визначених Законом та Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Договір, який укладається банком з клієнтом – фізичною особою, може бути підписаний фізичною особою цифровим власноручним підписом.

Реквізити заяви про відкриття рахунку, які зазначені в указівках щодо заповнення реквізитів заяви про відкриття рахунків (додаток 1), можуть бути зазначені в договорі банківського рахунку, договорі платіжного рахунку, договорі рахунку умовного зберігання (ескроу), договорі про надання платіжних послуг, договорі про встановлення кореспондентських відносин.

Письмова форма договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок вкладника підтверджено договором банківського вкладу з видачею відповідного документа або ощадного сертифіката.

Порядок надання (відкликання) згоди користувача на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг визначається договором між користувачем та надавачем платіжних послуг.

14. Користувач (крім фізичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до надавача платіжних послуг під час відкриття поточного, платіжного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі – перелік).

Перелік складається користувачем у довільній формі або у формі, визначеній надавачем платіжних послуг, та повинен містити такі обов'язкові реквізити: прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) розпорядника рахунку та його підпис. Кількість розпорядників рахунку в переліку не обмежується. Перелік, поданий користувачем-резидентом, засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи)/керівника (уповноваженої особи) організації, якій користувач адміністративно підпорядкований. Підпис розпорядника рахунку користувача не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком здійснюватиметься лише за допомогою засобів дистанційної комунікації.

Форма переліку, порядок подання/надсилання користувачем переліку до надавача платіжних послуг під час відкриття поточного, платіжного рахунку, унесення змін до переліку встановлюються надавачем платіжних послуг самостійно у внутрішніх документах.

Вимоги до переліку, який подається/надсилається клієнтом-нерезидентом до банку під час відкриття поточного рахунку, встановлюються банком самостійно у внутрішніх документах.

15. Вимоги, визначені в пункті 14 розділу I цієї Інструкції, застосовуються під час відкриття банками:

- 1) кореспондентських рахунків банкам-резидентам;
- 2) розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг.

16. Розпорядження рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням:

- 1) власника рахунку;

2) довіреної особи на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником надавача платіжних послуг, а у випадках, визначених законодавством України, – іншими уповноваженими на це особами. Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником надавача платіжних послуг, може бути оформлена в паперовій або електронній формі. Довіреність в електронній формі засвідчується шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника надавача платіжних послуг з позначкою часу. Така довіреність може містити право

довіренних осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки користувача в цього надавача платіжних послуг. Верифікація довіреної особи здійснюється під час першого її звернення до надавача платіжних послуг або до проведення нею першої фінансової операції за рахунком;

3) іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України.

Зразок підпису власника рахунку – фізичної особи, фізичної особи-підприємця, фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність/довіреної особи/іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України, зазначений у договорі банківського рахунку/договорі платіжного рахунку/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг, використовується під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

17. Фізична особа має право зробити відповідне розпорядження надавачу платіжних послуг щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (далі – розпорядження). На розпорядженні користувача, яке складається у формі окремого документа або є додатком до договору, зазначається дата його складання. Розпорядження засвідчується підписом уповноваженого працівника надавача платіжних послуг і зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами надавача платіжних послуг.

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом відповідно до статті 1228 Цивільного кодексу України.

Надавач платіжних послуг здійснює виплату вкладу (частини вкладу)/коштів спадкоємцю власника вкладного (депозитного)/поточного/платіжного рахунку на підставі документів, визначених законодавством України.

18. Надавач платіжних послуг має право відкрити рахунок користувачу, який не має рахунків у цього надавача платіжних послуг, на підставі поданих користувачем (представником користувача) документів під час віддаленого встановлення ділових відносин із дотриманням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу.

19. Відкриття нового рахунку користувачу, який уже має рахунок у цього надавача платіжних послуг, ідентифікований та верифікований надавачем платіжних послуг, може здійснюватися надавачем платіжних послуг на підставі поданих користувачем за допомогою засобів дистанційної комунікації документів в електронній формі.

20. Банк, який уклав відповідний договір з Міністерством цифрової трансформації України, має право відкрити рахунок клієнту у випадках,

визначених нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України. Верифікація таких клієнтів здійснюється банком в один із способів, визначених в нормативно-правовому акті Національного банку з питань фінансового моніторингу.

21. Копії документів, що подаються до надавача платіжних послуг для відкриття, закриття рахунку, повинні бути засвідчені в установленому законодавством України порядку.

Уповноважений працівник надавача платіжних послуг має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо користувач пред'явив оригінали цих документів.

Документи, видані уповноваженими органами іноземних держав у встановленій формі, подані для відкриття рахунків, повинні бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законами України або міжнародним договором України. Копії цих документів повинні бути нотаріально засвідченими.

22. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичною особою, електронних підписів під час відкриття та закриття надавачами платіжних послуг рахунків користувачам у випадках, передбачених цією Інструкцією, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування цифрового власноручного підпису, електронного підпису.

23. Надавач платіжних послуг має право відмовити користувачеві в обслуговуванні рахунку у випадках, передбачених законодавством України і договором.

Надавачі платіжних послуг та їх користувачі зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків і цієї Інструкції.

Надавачі платіжних послуг та їх користувачі несуть передбачену законодавством України відповідальність за порушення зазначених вимог.

24. За поточними рахунками, що відкриваються банками клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються платіжні операції відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

За платіжними рахунками, що відкриваються небанківськими надавачами платіжних послуг користувачам-резидентам у національній валюті, здійснюються платіжні операції відповідно до умов договору та вимог законодавства України, з урахуванням особливостей, визначених Законом та в пункті 24 розділу I цієї Інструкції.

Забороняється використовувати поточні, платіжні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними, платіжними рахунками в національній валюті фізичних осіб-резидентів здійснюються платіжні операції відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Небанківський надавач платіжних послуг забезпечує надання користувачу таких послуг:

- 1) зарахування коштів на платіжний рахунок;
- 2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку;
- 3) виконання платіжних операцій.

На залишок коштів, що розміщені на платіжному рахунку користувача, проценти не нараховуються.

Кошти перебувають на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.

Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов'язанням їх повернення.

Особливості здійснення платіжних операцій за рахунками окремих клієнтів визначаються в положеннях цієї Інструкції, якими встановлюються особливості порядку їх відкриття.

Валютні операції за рахунками користувачів здійснюються відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

25. Банк відкриває рахунки юридичним особам-нерезидентам, відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів (уключаючи представництва іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України), представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності, офіційним представництвам, міжнародним організаціям та їх відокремленим підрозділам, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництвам інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, філіям іноземних платіжних установ, філіям іноземних банків в Україні за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі. Ця вимога не поширюється на кореспондентські рахунки, що відкриваються банкам-нерезидентам у банках України.

Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжні рахунки відокремленим підрозділам юридичних осіб-нерезидентів за умови подання ними копії документа, визначеного в абзаці першому пункту 25 розділу I цієї Інструкції.

26. Форми заяв про відкриття/закриття рахунків розробляються надавачем платіжних послуг самостійно з урахуванням указівок щодо заповнення реквізитів заяви про відкриття рахунків, зазначених у додатку 1 до цієї Інструкції, та указівок щодо заповнення реквізитів заяви про закриття рахунків, зазначених у додатку 2 до цієї Інструкції.

Користувач та надавач платіжних послуг заповнюють реквізити відповідної заяви з урахуванням вимог, зазначених у вказівках щодо заповнення реквізитів заяви (додаток 1, додаток 2), та цієї Інструкції.

Користувач має право самостійно оформити заяву про закриття рахунку в довільній формі із зазначенням реквізитів, визначених у додатку 2 до цієї Інструкції для відповідного користувача.

27. Надавач платіжних послуг під час відкриття рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік платників податків, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України.

Банк під час відкриття розрахункового рахунку небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, зобов'язаний перевірити наявність цих осіб у Реєстрі платіжної інфраструктури.

28. Надавач платіжних послуг зобов'язаний:

1) надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку користувача – платника податків та проводити видаткові операції за рахунком такого користувача в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України.

Особа, яка відкриває рахунок фізичній особі (власник рахунку/представник власника рахунку/особа, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), зобов'язана письмово повідомити надавача платіжних послуг про наявність або відсутність у власника рахунку статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

2) перевірити під час відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.

Надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або

приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку користувача, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

Банк зобов'язаний подати повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії за формою, наведеною в додатку 3 до цієї Інструкції, до Національного агентства з питань запобігання корупції у строк, визначений статтею 14 Закону України "Про політичні партії в Україні".

29. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити банк, у якому відкритий рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень", та у порядку, установленому внутрішніми документами банку.

30. Днем відкриття поточного, платіжного, вкладного (депозитного), розрахункового, кореспондентського рахунку, рахунку умовного зберігання (ескроу) користувача вважається дата підписання надавачем платіжних послуг договору банківського рахунку, договору платіжного рахунку, договору рахунку умовного зберігання (ескроу), договору про встановлення кореспондентських відносин, договору банківського (вкладу), договору про надання платіжних послуг.

II. Відкриття банками поточних рахунків суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам

31. Відкриття банком поточного рахунку клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, який не має рахунку у цьому банку, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває поточний рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (далі – паспорт або інший документ, що посвідчує особу), і подати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи, визначені в пунктах 14, 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі II цієї Інструкції;

3) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

Банк відкриває поточний рахунок клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, який вже має у цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття поточного рахунку, переліку та укладення договору банківського рахунку. Додатково подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається поточний рахунок її відокремленому підрозділу.

32. Банк відкриває поточний рахунок відокремленому підрозділу юридичної особи-резидента, який не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів:

1) клопотання юридичної особи-резидента або відповідного органу приватизації (щодо структурних підрозділів, які відокремлюються в процесі приватизації) до банку, у якому відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу, про відкриття рахунку із зазначенням номера поточного рахунку юридичної особи та найменування банку, у якому він відкритий, а також інформації про те, чи є відокремлений підрозділ платником єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (далі – єдиний внесок). До банку подається одне клопотання юридичної особи в разі одночасного відкриття поточних рахунків кільком відокремленим підрозділам цієї юридичної особи з вищезазначеною інформацією і переліком відокремлених підрозділів та копій цього клопотання в кількості, потрібній для відкриття поточного рахунку кожному відокремленому підрозділу;

2) копії належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ.

33. Банк відкриває поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі-підприємцю, яка не має рахунку у цьому банку, в нижчезазначеному порядку.

Фізична особа-підприємець повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

34. Банк відкриває поточний рахунок юридичній особі-нерезиденту, яка не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати рахунок/документа, що підтверджує повноваження особи, яка має право відкривати рахунок без довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі видачі юридичною особою-нерезидентом такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

35. Банк відкриває поточний рахунок іноземному дипломатичному, консульському, торговельному, іншому офіційному представництву, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, у порядку, визначеному в пункті 31 розділу II цієї Інструкції.

Представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті "Додаткова інформація".

36. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності на території України та не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особи-нерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України. Відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації такого документа не подають. Банк отримує відомості

про відокремлений підрозділ іноземної неурядової організації, представництва, філії іноземної благодійної організації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Представництво юридичної особи-нерезидента, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених в підпунктах 1–3 пункту 36 розділу II цієї Інструкції, повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи-нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво юридичної особи-нерезидента не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”.

37. Банк відкриває поточний рахунок відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента на підставі таких документів:

1) клопотання юридичної особи-нерезидента про відкриття відокремленому підрозділу поточного рахунку;

2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента, якій належить відокремлений підрозділ/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Відокремлений підрозділ, який використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 37 розділу II цієї Інструкції, повинен подати копію документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що відокремлений підрозділ не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”.

38. Банк відкриває поточний рахунок представництву іноземного банку на підставі таких документів:

1) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Представництво іноземного банку, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 38 розділу II цієї Інструкції, повинно подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво іноземного банку не використовує найманої праці і не є платником єдиного внеску, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті "Додаткова інформація".

39. Банк відкриває поточний рахунок організації або установі для впровадження програм та проєктів міжнародної технічної допомоги на підставі таких документів:

1) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

2) копії реєстраційної картки програми або проєкту та копії свідоцтва про акредитацію організації або установи – виконавця програми чи проєкту, яка підтверджує статус виконавця програми або проєкту, засвідченої уповноваженим органом державної влади України.

Представництво донорської установи замість зазначених у підпункті 2 пункту 39 розділу II цієї Інструкції документів подає засвідчену уповноваженим органом державної влади України копію посвідчення про реєстрацію представництва донорської установи в Україні.

40. Банк відкриває поточний рахунок організації або установі для впровадження програм і проєктів міжнародної допомоги відповідно до міжнародних угод між Україною та іноземними державами про надання допомоги Україні на підставі таких документів:

1) листа-клопотання відповідного органу, який уповноважений на виконання від України міжнародної угоди;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії документа про акредитацію організації або установи – виконавця програми чи проєкту, що підтверджує її статус як виконавця програми або проєкту, засвідченої в установленому законодавством України порядку, та копії програми або проєкту міжнародної допомоги.

41. Банк відкриває поточний рахунок міжнародній організації, її відокремленому підрозділу в порядку, визначеному в пункті 31 розділу II цієї Інструкції.

МФО, яка здійснює емісію облігацій на території України, додатково подає копію дозволу центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на здійснення такою МФО емісії облігацій. Інформація про те, що МФО відкриває рахунок для проведення операцій, пов'язаних з емісією облігацій на території України, обов'язково зазначається в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті "Додаткова інформація".

Режим поточного рахунку, відкритого ООН та спеціалізованим установам ООН, не обмежується жодним фінансовим контролем, правилами або мораторієм будь-якого виду відповідно до розділу 5 Конвенції про привілеї та імунітети Об'єднаних Націй (від 13 лютого 1946 року) та розділу 7 Конвенції ООН про привілеї та імунітети спеціалізованих установ (від 21 листопада 1947 року).

III. Особливості відкриття банками поточних рахунків іншим клієнтам та здійснення платіжних операцій за ними

42. Відкриття банком поточних рахунків клієнтам, особливості відкриття рахунків яким визначено в розділі III цієї Інструкції та які не мають рахунків у цьому банку, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває поточний рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та подати документ, що підтверджує її повноваження (крім випадків, коли подання цього документа передбачено в пунктах 43, 46 та 47 розділу III цієї Інструкції). Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи, визначені в пункті 14 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі III цієї Інструкції.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

43. Банк відкриває поточний рахунок для забезпечення таких видів діяльності, як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної особою, якій надано право відкривати рахунок та право розпоряджатися цим рахунком;

2) копії договору про ведення спільної діяльності;

3) рішення учасників договору про визначення осіб, яким надається право відкриття рахунку та право розпорядження цим рахунком, що оформляється у формі довіреності;

4) копії документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи.

Кошти за цим рахунком використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

44. Банк відкриває окремий поточний рахунок управителю за договором управління майном згідно з порядком, встановленим для суб'єктів господарювання.

Управитель додатково подає копію договору управління майном.

Управитель у випадках, коли законодавством України передбачено взяття на облік договору управління майном у контролюючому органі, подає до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік у контролюючому органі договору управління майном.

45. Банк відкриває поточний рахунок військовій частині, установі й організації Збройних Сил України та іншому утвореному відповідно до законів України військовому формуванню (далі – військове формування), які не мають у цьому банку рахунків, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку;

2) копії довідки відповідного центрального органу виконавчої влади, що підтверджує присвоєння коду за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ);

3) копії документа, що підтверджує взяття військового формування на облік відповідним контролюючим органом;

4) копії документа, що підтверджує взяття військового формування на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

46. Клієнти мають право відкривати лише один поточний рахунок для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання – юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті).

Банк відкриває поточний рахунок для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання – юридичної особи (крім банків) на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної особою, уповноваженою на відкриття рахунку засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання – юридичної особи, зазначається в заяві про відкриття рахунку в реквізиті “Додаткова інформація”;

2) одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається договір/рішення засновників (учасників) про створення акціонерного товариства або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку. Копії зазначених у підпункті 2 пункту 46 розділу III цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку;

3) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право відкриття та розпорядження рахунком новостворюваної юридичної особи, що оформляється у формі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку [якщо хоча б одним із засновників (учасників) є фізична особа]. Замість оригіналу довіреності до банку може бути подана її копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

47. Банк відкриває поточний рахунок для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної засновником (учасником) або уповноваженою ним особою. Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, зазначається в реквізиті “Додаткова інформація” заяви про відкриття поточного рахунку;

2) одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу акціонерного товариства замість установчого документа подається рішення про намір заснувати акціонерне товариство або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку. Копії зазначених у підпункті 2 пункту 47 розділу III цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку;

3) довіреності на ім'я особи, яка має право відкриття та розпорядження рахунком, або її копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку. Копія довіреності може бути засвідчена уповноваженим працівником банку. Якщо рахунок відкривається особисто засновником (учасником), то цей документ не вимагається.

48. На рахунок, передбачений у пункті 46 або 47 розділу III цієї Інструкції, зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду новостворюваної юридичної особи до її державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання банком відомостей та установчих документів з Єдиного державного реєстру в порядку, визначеному законодавством України, переліку та повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням суб'єкта господарювання – юридичної особи. Рахунок закривається в разі відмови в державній реєстрації суб'єкта господарювання – юридичної особи на підставі письмового звернення із зазначенням підстав закриття рахунку, підписаного особою, уповноваженою засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи на закриття рахунку, а кошти перераховуються засновникам (учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) суб'єкта господарювання або уповноваженою нею особою.

49. Банк відкриває поточний рахунок для формування статутного капіталу новостворюваного банку на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність;

2) одного примірника оригіналу договору/рішення про створення банку або його копії, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новостворюваного кооперативного банку подається витяг із протоколу зборів засновників (учасників) з рішенням про визначення особи,

уповноваженої укладати договори і діяти від імені засновників (учасників) банку, засвідчений в установленому законодавством України порядку.

Поточний рахунок використовується для акумулювання коштів засновників (учасників) новостворюваного банку та їх переказу на накопичувальний рахунок, відкритий у Національному банку для формування статутного капіталу. Банк закриває цей рахунок на підставі заяви про закриття поточного рахунку, підписаної уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після внесення відомостей про юридичну особу до Державного реєстру банків або в разі відмови Національного банку в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, після повернення коштів засновникам (учасникам).

50. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі для провадження незалежної професійної діяльності, яка не має рахунку у цьому банку, в нижчезазначеному порядку.

Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку;

3) подати копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про реєстрацію/дозвіл/сертифікат/посвідчення).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність та вже має рахунок у цьому банку, ідентифікована та верифікована банком, за умови подання нею заяви про відкриття поточного рахунку та укладення договору банківського рахунку.

51. Банк відкриває окремий поточний рахунок приватному нотаріусу в порядку, визначеному в пункті 50 розділу III цієї Інструкції, з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття в депозит грошових сум.

Окремий поточний рахунок використовується виключно для здійснення операцій, визначених законодавством України, що регулює діяльність нотаріусів.

52. Банк відкриває окремі поточні рахунки приватному виконавцю в порядку, визначеному в пункті 50 розділу III цієї Інструкції, для здійснення примусового виконання рішень.

Окремі поточні рахунки приватного виконавця використовуються виключно для:

1) обліку депозитних сум і зарахування стягнутих із боржників коштів у національній та іноземних валютах та їх виплати стягувачам;

2) зарахування коштів виконавчого провадження;

3) зарахування винагороди.

Видаткові операції за поточними рахунками приватного виконавця, призначеними для обліку депозитних сум, зарахування стягнутих із боржників коштів у національній та іноземних валютах і коштів виконавчого провадження, здійснюються в порядку, визначеному Законом України “Про виконавче провадження”.

Банк, у якому відкриті поточні рахунки приватному виконавцю для зберігання стягнутих із боржника коштів і коштів авансування витрат виконавчого провадження, у разі припинення права на здійснення діяльності приватного виконавця зобов’язаний переказати залишок коштів на таких рахунках на відповідні поточні рахунки іншого приватного виконавця або відповідного органу державної виконавчої служби, якому передано виконавчі провадження для подальшого вчинення виконавчих дій. Приватний виконавець після проведення завершальних операцій закриває поточні рахунки в порядку, визначеному в розділі XV цієї Інструкції.

53. Банк відкриває поточний (спеціальний) рахунок юридичній особі для здійснення процедури санації на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керуючим санацією;

2) копії ухвали суду про введення процедури санації, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Поточний (спеціальний) рахунок використовується для здійснення операцій, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.

54. Банк відкриває поточний (спеціальний/окремий) рахунок арбітражному керуючому (керуючому реструктуризацією, керуючому реалізацією) у порядку, визначеному в пункті 50 розділу III цієї Інструкції, для проведення процедури реструктуризації боргів/погашення боргів боржника – фізичної особи/фізичної особи-підприємця.

Арбітражний керуючий додатково подає копію ухвали суду про відкриття провадження в справі про неплатоспроможність боржника – фізичної особи (фізичної особи-підприємця) та введення процедури реструктуризації боргів боржника/про визнання боржника – фізичної особи (фізичної особи-підприємця) банкрутом і введення процедури погашення боргів боржника, засвідчену в

установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Поточні (спеціальні/окремі) рахунки використовуються для здійснення операцій, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.

Банк, у якому відкрито поточний (спеціальний/окремий) рахунок для розрахунків із кредиторами, зобов'язаний у разі відсторонення арбітражного керуючого від виконання повноважень переказати кошти з такого рахунку на рахунок нового арбітражного керуючого, призначеного господарським судом для виконання повноважень керуючого реструктуризацією або керуючого реалізацією майна боржника.

55. Юридична особа у випадках, визначених законодавством України, має право відкрити поточний рахунок з правом розпорядження ним іншими юридичними особами.

Юридична особа для відкриття цього рахунку подає до банку документи, зазначені в пункті 31 розділу II цієї Інструкції.

IV. Відкриття банками поточних рахунків інвесторам за угодами про розподіл продукції

56. Банк відкриває поточний рахунок інвестору (представництву іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор), призначений для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції, у нижчезазначеному порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи, визначені в пунктах 14, 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та в розділі IV цієї Інструкції;

3) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку. У заяві в реквізиті “Додаткова інформація” зазначається, що поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції.

Між банком та клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

57. Банк відкриває поточний рахунок інвестору – юридичній особі-резиденту на підставі таких документів:

1) копії свідоцтва про державну реєстрацію угоди про розподіл продукції, стороною якої є інвестор;

2) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі (подається в разі призначення інвестора – юридичної особи-резидента оператором за угодою про розподіл продукції).

58. Банк відкриває поточний рахунок інвестору – представництву іноземного інвестора на підставі таких документів:

1) копії свідоцтва про реєстрацію представництва іноземного інвестора в уповноваженому органі виконавчої влади України;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, виданої представникові іноземного інвестора в Україні, яка надає право розпоряджатися рахунком та підписувати платіжні інструкції від імені іноземного інвестора;

3) копії свідоцтва про державну реєстрацію угоди про розподіл продукції, стороною якої є юридична особа-нерезидент (іноземний інвестор), інтереси якої представляє на території України таке представництво;

4) копії свідоцтва про реєстрацію інвестора та угоди про розподіл продукції як платника податків у відповідному контролюючому органі (подається в разі призначення інвестора – представництва іноземного інвестора оператором за угодою про розподіл продукції).

59. Банк відкриває поточний рахунок інвестору, який вже має рахунок в цьому банку, призначений для обслуговування діяльності, пов'язаної з угодою про розподіл продукції, ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття поточного рахунку, переліку та укладення договору банківського рахунку.

V. Відкриття банками поточних рахунків фізичним особам для власних потреб

60. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, яка не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю,

зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття поточного рахунку у реквізиті “Додаткова інформація”.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

61. Банк відкриває поточний рахунок на ім'я малолітньої особи (дитини, яка не досягла 14 років) за зверненням її законних представників – батьків (усиновлювачів, прийомних батьків, батьків-вихователів) або опікунів у порядку, установленому в пункті 60 розділу V цієї Інструкції, за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи паспорта або іншого документа, що посвідчує особу законного представника, та документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу – свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу. Прийомні батьки та батьки-вихователі повинні подати копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї або про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун також повинен пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами України.

Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновлювачі, прийомні батьки, батьки-вихователі) або опікуни після здійснення банком ідентифікації та верифікації цих осіб.

62. Банк відкриває поточний рахунок неповнолітній особі віком від 14 до 18 років, яка не має рахунків у цьому банку, у порядку, визначеному в пункті 60 розділу V цієї Інструкції.

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

Неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

63. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, а також неповнолітній особі, яка вже має рахунок у цьому банку, ідентифікована та верифікована банком, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю,

зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) у реквізиті “Додаткова інформація”.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

64. Банк відкриває поточний рахунок за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному в пункті 60 розділу V цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником банку та зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами банку). Довіреність повинна містити інформацію, що дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП. Довірена особа додатково повинна подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену в установленому законодавством України порядку, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Копії зазначених в абзаці другому пункту 64 розділу V цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку.

Фізична особа, на ім'я якої відкрито поточний рахунок (власник рахунку), під час першого звернення до банку з метою використання рахунку цією фізичною особою повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП.

65. Фізична особа має право відкрити поточний рахунок у банку на користь третьої особи в нижчезазначеному порядку.

Фізична особа, яка відкриває рахунок, повинна:

1) пред'явити свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку.

Між клієнтом і банком укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

Фізична особа, на користь якої відкрито рахунок, під час першого звернення до банку з метою використання рахунку повинна пред'явити паспорт або інший

документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП.

66. Банк відкриває поточний рахунок на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, за зверненням її законного представника – опікуна (далі – опікун) у порядку, установленому в пункті 60 розділу V цієї Інструкції. Опікун зобов'язаний пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документи, що дають змогу банку ідентифікувати недієздатну особу. Опікун також повинен пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника недієздатної особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо недієздатна особа та її опікун є резидентами.

Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я особи, визнаної судом недієздатною, розпоряджаються її опікуни.

67. Банк відкриває поточний рахунок на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, за зверненням її законного представника – піклувальника (далі – піклувальник) у порядку, установленому в пункті 60 розділу V цієї Інструкції. Піклувальник зобов'язаний пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документи, що дають змогу банку ідентифікувати особу, цивільна дієздатність якої обмежена. Піклувальник також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника особи, цивільна дієздатність якої обмежена (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи з РНОКПП, якщо особа, цивільна дієздатність якої обмежена, та її піклувальник є резидентами.

Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається її піклувальник.

Фізична особа, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я, за письмовою згодою піклувальника після здійснення банком ідентифікації та верифікації цієї особи.

68. Суб'єкт господарювання має право відкрити поточні рахунки на користь фізичних осіб за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат) у нижчезазначеному порядку.

Суб'єкт господарювання для відкриття рахунків фізичним особам через свого представника (фізична особа-підприємець має право подати зазначені нижче документи особисто) подає до банку такі документи:

- 1) заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб;

- 2) перелік фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб.

Суб'єкт господарювання для відкриття поточних рахунків фізичним особам у банку, в якому він має відкритий рахунок, подає до цього банку зазначені в пункті 68 розділу V цієї Інструкції документи в електронній формі засобами дистанційної комунікації, якщо це передбачено договором банківського рахунку.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення фізичної особи до банку, пред'явлення нею документів, що дають змогу банку верифікувати клієнта, та укладення договору банківського рахунку.

69. Банк відкриває фізичній особі окремий поточний рахунок для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат у порядку, визначеному в пункті 60 розділу V цієї Інструкції, або використовує вже відкритий для цих цілей рахунок.

Клієнт зобов'язаний під час відкриття окремого рахунку в заяві про відкриття поточного рахунку в реквізиті “Додаткова інформація” зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат. Така інформація для діючого поточного рахунку зазначається в додатковому договорі до договору банківського рахунку.

70. Банк-резидент відкриває окремий поточний рахунок фізичній особі-нерезиденту – отримувачу доходів у порядку, установленому в пункті 60 розділу V цієї Інструкції, для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України.

У договорі банківського рахунку про відкриття окремого поточного рахунку фізичній особі-нерезиденту повинно бути обумовлено:

1) зарахування на рахунок виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

2) подання фізичною особою-нерезидентом (власником рахунку) платіжної інструкції на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або визначено, що банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.

71. Фізична особа-резидент, яка виїжджає/виїхала на постійне місце проживання за кордон (до паспорта громадянина України/паспорта громадянина України для виїзду за кордон унесені відомості шляхом проставлення штампа/унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання) і набуває/набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як резиденту, і відкриває рахунки як фізична особа-нерезидент. Залишок коштів із рахунку фізичної особи-резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.

Фізична особа-нерезидент, яка набула статусу резидента відповідно до законодавства України, закриває поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як нерезиденту, і відкриває рахунки як фізична особа-резидент. Залишок коштів із рахунку фізичної особи-нерезидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як резиденту.

VI. Відкриття і закриття банком поточного рахунку виборчого фонду кандидата в народні депутати України

72. Банк відкриває за відповідним балансовим рахунком поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі згідно із Законом України “Про вибори народних депутатів України” під час проведення проміжних виборів народних депутатів України.

Цей рахунок відкривається в національній валюті.

73. Банк у разі відкриття поточного рахунку виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі його представником здійснює ідентифікацію та верифікацію представника відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

74. Кандидат у народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі відкриває один поточний рахунок виборчого фонду в банку України за місцезнаходженням окружної виборчої комісії.

75. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі в нижчезазначеному порядку.

Кандидат повинен:

1) пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу кандидата та документ із РНОКПП;

2) подати копію рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію кандидата, засвідчену Центральною виборчою комісією;

3) заповнити заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 4).

76. Банк не пізніше наступного робочого дня після дня відкриття поточного рахунку виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі повідомляє Центральну виборчу комісію, Національне агентство з питань запобігання корупції та окружну виборчу комісію після її утворення про відкриття рахунку та його реквізити.

77. Банк закриває поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі на третій календарний день із дня офіційного оприлюднення Центральною виборчою комісією результатів виборів народних депутатів України у відповідному одномандатному виборчому окрузі.

VII. Відкриття банками вкладних (депозитних) рахунків суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам

78. Відкриття банком вкладного (депозитного) рахунку клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, який не має рахунку в цьому банку, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває вкладний (депозитний) рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує їх повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, зазначеним у пункті 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі II цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

Відкриття банком вкладного (депозитного) рахунку клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, міжнародній організації та їх відокремленим підрозділам, який уже має рахунок у цьому банку, цей клієнт ідентифікований та верифікований банком, здійснюється на підставі договору банківського вкладу. Додатково до договору банківського вкладу подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу цієї юридичної особи-резидента.

79. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок фізичній особі-підприємцю, яка не має рахунку в цьому банку, на підставі договору банківського вкладу за умови пред'явлення клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та документа з РНОКПП.

80. Особливості розміщення юридичними особами-резидентами на вкладних (депозитних) рахунках коштів, наданих їм в управління іншими юридичними особами-резидентами відповідно до законодавства України, визначаються договором банківського вкладу.

VIII. Відкриття банками вкладних (депозитних) рахунків інвесторам за угодами про розподіл продукції

81. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок інвестору, який не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, що підтверджує її повноваження. Фізичні особи-резиденти додатково пред'являють документ із РНОКПП;

2) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, зазначеним у пункті 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі IV цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

82. Відкриття банком вкладного (депозитного) рахунку інвестору, який уже має рахунок у цьому банку, призначений для обслуговування діяльності, пов'язаної з угодою про розподіл продукції, ідентифікований та верифікований банком, здійснюється на підставі договору банківського вкладу.

IX. Відкриття вкладних (депозитних) рахунків фізичним особам

83. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок фізичній особі, яка не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП.

Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана повідомити банк про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у письмовій формі в порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

Фізична особа вносить або перераховує з іншого власного рахунку кошти на вкладний (депозитний) рахунок.

Банк видає фізичній особі на підтвердження укладення договору банківського вкладу і внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок документ згідно з внутрішніми документами банку.

Відкриття банком вкладного (депозитного) рахунку фізичній особі/неповнолітній особі, яка вже має рахунок у цьому банку, ідентифікована та верифікована банком, здійснюється на підставі договору банківського вкладу за умови пред'явлення цією фізичною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

84. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок на ім'я малолітньої особи (дитини, яка не досягла 14 років) за зверненням її законних представників [батьків (усиновлювачів, прийомних батьків, батьків-вихователів) або опікунів] у порядку, установленому в пункті 61 розділу V цієї Інструкції для відкриття поточних рахунків на ім'я малолітніх осіб, а за зверненням інших осіб – у порядку, установленому в пункті 65 розділу V цієї Інструкції для відкриття вкладних (депозитних) рахунків на користь третіх осіб.

Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її законні представники – батьки (усиновлювачі, прийомні батьки, батьки-вихователі) або опікуни. Законний представник малолітньої особи має право розпоряджатися рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи іншою особою, після пред'явлення ним документів, які дають змогу банку ідентифікувати і верифікувати його та ідентифікувати малолітню особу. Прийомні батьки та батьки-вихователі повинні додатково подати копію документа, що підтверджує влаштування дітей до прийомної сім'ї або про організацію діяльності дитячого будинку сімейного типу. Опікун додатково повинен пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.

85. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок неповнолітній особі віком від 14 до 18 років, яка не має рахунків у цьому банку, у порядку, визначеному в пункті 83 розділу IX цієї Інструкції.

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок.

Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

86. Фізична особа має право відкрити вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи шляхом укладення договору банківського вкладу за умови пред'явлення особою, яка відкриває рахунок, паспорта або іншого документа, що

посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП.

Особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, набуває права вкладника з моменту пред'явлення нею до банку першої вимоги, що впливає з прав вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.

Право вимоги на вклад належить особі, яка відкрила вкладний (депозитний) рахунок, до набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав вкладника.

Особа, яка уклала договір банківського вкладу та відкрила вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди або нового договору банківського вкладу і відкриття нового вкладного (депозитного) рахунку, якщо особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від вкладу.

87. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Відкриття вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному в пункті 83 розділу IX цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником банку та зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами банку). Довіреність повинна містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП. Довірена особа додатково повинна подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену в установленому законодавством України порядку, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Копії зазначених в абзаці другому пункту 87 розділу IX цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку.

Власник рахунку під час першого звернення до банку з метою використання коштів за рахунком повинен пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП. Уповноважений працівник банку здійснює верифікацію фізичної особи – власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

88. Банк відкриває пенсійні депозитні рахунки фізичним особам у порядку, установленому в розділі IX цієї Інструкції.

Банк має право залучати кошти фізичних осіб на пенсійні депозитні рахунки лише в межах суми, визначеної для відшкодування вкладів Фондом, що встановлюється згідно із законодавством України. Інші особливості залучення банками коштів на ці рахунки визначаються договором банківського вкладу.

X. Відкриття банками рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтам та здійснення операцій за ними

89. Відкриття банком рахунку умовного зберігання (ескроу) клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, який не має рахунку в цьому банку, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу), повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу);

3) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним у пункті 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі II цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку та переліку).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

Відкриття банком рахунку умовного зберігання (ескроу) клієнту – суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, який уже має рахунок у цьому банку, ідентифікований та верифікований банком, здійснюється за умови подання ним заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) та укладення договору рахунку умовного зберігання (ескроу).

90. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі-підприємцю, яка не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа-підприємець повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

91. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) приватному нотаріусу, який не має рахунку в цьому банку, з метою вчинення нотаріальних дій щодо прийняття від боржника грошової суми боргу в нижчезазначеному порядку.

Приватний нотаріус повинен:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ із РНОКПП;

2) подати копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про право на заняття нотаріальною діяльністю та реєстраційне посвідчення);

3) заповнити заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу).

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) приватному нотаріусу, який уже має рахунок у цьому банку, ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) та укладення договору рахунку умовного зберігання (ескроу).

92. Рахунок умовного зберігання (ескроу) може бути відкритий приватному нотаріусу його представником у нижчезазначеному порядку.

Представник приватного нотаріуса повинен:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує його повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи, визначені в підпунктах 2, 3 пункту 91 розділу X цієї Інструкції.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

93. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі, яка не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу). Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) у реквізиті “Додаткова інформація”.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

94. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку, або уповноваженим працівником банку.

Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному в пункті 93 розділу X цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником банку та зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами банку). Довіреність повинна містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент повинна додатково пред'явити документ із РНОКПП. Довірена особа додатково повинна подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Копії зазначених в абзаці другого пункту 94 розділу XI цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником банку.

95. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі, яка вже має рахунок у цьому банку, ідентифікована та верифікована банком, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнити заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу). Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) у реквізиті “Додаткова інформація”.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

96. Рахунок умовного зберігання (ескроу) відкривається банком клієнтам для здійснення операцій, передбачених законодавством України та договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

За рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно такі операції:

1) із зарахування банком перерахованих від власника рахунку та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених договором рахунку умовного зберігання (ескроу), перераховуються бенефіціару(ам) (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено договором)/видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України/повертаються власнику рахунку відповідно до умов договору рахунку умовного зберігання (ескроу);

2) пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на рахунку умовного зберігання (ескроу), або на права вимоги власника рахунку чи бенефіціара(ів) до банку на підставі договору рахунку умовного зберігання (ескроу) (у випадках, установлених статтею 1076⁶ Цивільного кодексу України);

3) зі сплати винагороди банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням операцій за ним, якщо це передбачено договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

97. Банк у випадках, передбачених законодавством України, зобов'язаний установити особу бенефіціара(ів) (або інших осіб, які відповідно до законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ися) до банку з метою отримання коштів із рахунку умовного зберігання (ескроу), та перевірити наявність у цієї особи (цих осіб) права на одержання коштів, розміщених на рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

XI. Відкриття банками кореспондентських рахунків та встановлення кореспондентських відносин

98. Відкриття кореспондентських рахунків здійснюється шляхом установаження між банками кореспондентських відносин на підставі відповідного договору.

Банки України укладають договори про встановлення кореспондентських відносин після отримання від Національного банку банківської ліцензії.

99. Банк України відкриває кореспондентський рахунок банку – резиденту України на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття кореспондентського рахунку;
- 2) переліку.

100. Банк України відкриває кореспондентський рахунок банку – нерезиденту України [крім центральних банків іноземних країн та Європейського банку реконструкції та розвитку (далі – ЄБРР)] на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття кореспондентського рахунку;
- 2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з банківського реєстру або іншого документа, що свідчить про його реєстрацію;
- 3) копії легалізованої та засвідченої в установленому порядку ліцензії центрального банку країни його реєстрації (якщо це передбачено законодавством країни) або документа, що свідчить про право банку-нерезидента здійснювати банківську діяльність відповідно до законодавства країни його реєстрації;
- 4) копії легалізованого та засвідченого в установленому порядку статуту банку (якщо це передбачено законодавством країни) або іншого документа відповідно до законодавства країни реєстрації банку;
- 5) альбому підписів уповноважених осіб.

101. Банк України відкриває кореспондентський рахунок ЄБРР і центральним банкам іноземних країн на підставі документів (копій документів, засвідчених в установленому порядку), які дають змогу банку ідентифікувати таку фінансову установу, альбому підписів уповноважених осіб та заяви про відкриття кореспондентського рахунку.

102. Відкриття банком України кореспондентського рахунку філії іноземного банку в Україні та відкриття філією іноземного банку в Україні кореспондентського рахунку банку України здійснюється в порядку, визначеному в пункті 99 розділу XI цієї Інструкції.

Філія іноземного банку в Україні під час відкриття рахунку додатково до документів, зазначених у пункті 99 розділу XI цієї Інструкції, подає копії довідок про взяття на облік у відповідному контролюючому органі як платника податків та як платника єдиного внеску.

103. Банк України після отримання документів інформує банк, який відкриває кореспондентський рахунок, про прийняте рішення. Банк України у

разі прийняття рішення щодо відкриття рахунку банку-кореспонденту надсилає поштою/засобами дистанційної комунікації або передає через представника банку підписаний договір про встановлення кореспондентських відносин.

Договір має бути укладений у двох примірниках та підписаний двома сторонами. Використання печатки банками не є обов'язковим.

У договорі про встановлення кореспондентських відносин додатково можуть бути передбачені інші умови обслуговування банку відповідно до законодавства України.

104. Банк України, який відкриває кореспондентський рахунок іншому банку України, та банк України, рахунок якому відкривається, зобов'язані в день відкриття цього рахунку надіслати повідомлення про відкриття рахунку до контролюючого органу, у якому банк України, кореспондентський рахунок якому відкривається, обліковується як платник податків.

Датою початку здійснення видаткових операцій за кореспондентським рахунком банку України є дата відкриття такого рахунку.

Банк України, у якому закрито кореспондентський рахунок іншого банку України, та банк України, рахунок якого закрито, у день закриття цього рахунку зобов'язані надіслати повідомлення про його закриття до контролюючого органу, у якому обліковується банк України, кореспондентський рахунок якого закрито.

105. Банк України, який відкрив кореспондентський рахунок у банку-нерезиденті, у день отримання від банку-нерезидента підтвердження про відкриття кореспондентського рахунку зобов'язаний надіслати повідомлення про відкриття рахунку до контролюючого органу, у якому він обліковується як платник податків.

Банк України, який закриває кореспондентський рахунок у банку-нерезиденті, у день отримання від банку-нерезидента підтвердження про закриття рахунку зобов'язаний надіслати повідомлення про закриття такого рахунку до контролюючого органу, у якому він обліковується як платник податків.

XII. Відкриття банками розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг

106. Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, який не має рахунку в цьому банку, у нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені клієнта відкриває розрахунковий рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) подати документи, визначені в пунктах 14, 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі XII цієї Інструкції;

3) заповнити заяву про відкриття розрахункового рахунку.

Між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір про надання платіжних послуг.

Банк відкриває розрахунковий рахунок клієнту – небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, який вже має рахунок в цьому банку, ідентифікований та верифікований банком, за умови подання ним заяви про відкриття розрахункового рахунку, переліку та укладення договору про надання платіжних послуг.

107. Філія іноземної платіжної установи під час відкриття рахунку додатково до документів, зазначених у пункті 106 розділу XII цієї Інструкції, подає копію документа, що підтверджує взяття її на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску.

XIII. Відкриття небанківськими надавачами платіжних послуг платіжних рахунків користувачам

108. Відкриття небанківським надавачем платіжних послуг платіжного рахунку користувачу – суб'єкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної особи-нерезидента, який не має рахунку в цьому небанківському надавачі платіжних послуг, здійснюється в нижчезазначеному порядку.

Особа, яка від імені користувача відкриває платіжний рахунок, повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та надати документ, що підтверджує її повноваження. Фізична особа-резидент додатково пред'являє документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку;

3) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним у пунктах 14, 25 розділу I цієї Інструкції (у випадках, передбачених у розділі I цієї Інструкції) та розділі II цієї Інструкції (крім заяви про відкриття поточного рахунку).

Між небанківським надавачем платіжних послуг і користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.

Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок користувачу – суб'єкту господарювання, відокремленому підрозділу юридичної

особи-нерезидента, який уже має рахунок у цього небанківського надавача платіжних послуг, ідентифікований та верифікований небанківським надавачем платіжних послуг, за умови подання ним заяви про відкриття платіжного рахунку, переліку та укладення договору платіжного рахунку. Додатково подається клопотання юридичної особи-резидента, якщо відкривається платіжний рахунок її відокремленому підрозділу.

109. Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі-підприємцю, яка не має рахунку в цього небанківського надавача платіжних послуг, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа-підприємець повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку.

Між небанківським надавачем платіжних послуг і користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.

110. Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок фізичній особі, яка не має рахунку в цього небанківського надавача платіжних послуг, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП;

2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття платіжного рахунку в реквізиті "Додаткова інформація".

Між небанківським надавачем платіжних послуг і користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.

111. Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником небанківського надавача платіжних послуг.

Відкриття платіжного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному в пункті 110 розділу XIII цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії

довіреності), засвідченої в установленому законодавством України порядку (крім довіреності, яка засвідчена уповноваженим працівником небанківського надавача платіжних послуг та зберігається в порядку, установленому внутрішніми документами небанківського надавача платіжних послуг). Довіреність повинна містити інформацію, яка дає змогу небанківському надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент повинна додатково пред'явити документ із РНОКПП. Довірена особа додатково повинна подати копію документа з РНОКПП фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок. Копії зазначених в абзаці другому пункту 111 розділу XIII цієї Інструкції документів можуть бути засвідчені уповноваженим працівником небанківського надавача платіжних послуг.

112. Небанківський надавач платіжних послуг відкриває платіжний рахунок фізичній особі, яка вже має рахунок у цього небанківського надавача платіжних послуг, ідентифікована та верифікована небанківським надавачем платіжних послуг, у нижчезазначеному порядку.

Фізична особа повинна:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнити заяву про відкриття платіжного рахунку. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття платіжного рахунку в реквізиті "Додаткова інформація".

Між небанківським надавачем платіжних послуг та користувачем укладається в письмовій формі договір платіжного рахунку.

XIV. Зміна рахунків клієнтів банків та переоформлення кореспондентських рахунків

113. Банк здійснює процедуру відкриття нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів у разі зміни за ініціативою банку всіх або окремих (одного або кількох) банківських реквізитів: найменування банку, єдиного ідентифікатора Національного банку (коду ID НБУ) для банку, номера рахунку.

114. Процедура відкриття банком нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів (зміна рахунків) здійснюється в разі:

1) проведення реорганізації в межах одного банку;

2) проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу;

3) зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів. Банк у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, або виявлення банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі закриває поточний рахунок фізичної особи-підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває такій особі поточний рахунок для власних потреб. Залишок коштів із поточного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відкритий банком або вже діючий у цьому банку поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим банком у порядку, визначеному в підпункті 3 пункту 114 розділу XIV цієї Інструкції, здійснюються після звернення фізичної особи до банку, пред'явлення нею документів, що дають змогу банку її ідентифікувати та верифікувати, і укладення договору банківського рахунку.

115. Банк зобов'язаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну рахунків у порядку, установленому внутрішніми документами банку.

116. Додаткові документи в разі зміни рахунків клієнтів не подаються клієнтами. Наявні документи передаються за потреби іншому банку (установі цього банку) за передавальним актом.

117. Банк зобов'язаний в установленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку клієнта – платника податків згідно з вимогами статті 69 Податкового кодексу України.

118. Банк має право застосовувати процедуру зміни рахунків у разі зміни умов договору банківського вкладу.

119. Банк не здійснює зміну рахунків клієнтів у разі зміни найменування банку, яка не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.

Банк у зазначених випадках:

1) зобов'язаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну свого найменування;

2) не вимагає від клієнта надання додаткових документів, передбачених цією Інструкцією для відкриття рахунків.

120. Власник рахунку подає документи, передбачені в пунктах 99–101 розділу XI цієї Інструкції, у разі переоформлення кореспондентського рахунку у зв'язку з реорганізацією банку (злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділу). Номер кореспондентського рахунку може залишатися без змін.

XV. Закриття рахунків користувачів, банків,
небанківських надавачів платіжних послуг, фінансових установ,
що мають право на надання платіжних послуг

121. Надавач платіжних послуг закриває поточні/платіжні рахунки користувачів:

1) на підставі заяви про закриття поточного рахунку/заяви про закриття платіжного рахунку користувача, крім випадків, визначених у пункті 122 розділу XV цієї Інструкції;

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи-резидента (за заявою про закриття поточного рахунку/заявою про закриття платіжного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);

3) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи/фізичної особи-підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

4) на підставах, передбачених законодавством України або договором між надавачем платіжних послуг та користувачем.

122. Банк закриває поточні рахунки клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України “Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків”, яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Надавач платіжних послуг не має права за заявою користувача закрити поточний/платіжний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

123. Надавач платіжних послуг має право відмовитися від договору банківського рахунку/договору платіжного рахунку та закрити поточний/платіжний рахунок користувача, якщо:

1) немає операцій за рахунком користувача протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на поточному/платіжному рахунку;

2) є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного/платіжного рахунку користувача повертається користувачу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

124. Надавач платіжних послуг закриває поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента, фізичної особи-підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідувалася (якщо є залишок коштів на рахунку), у порядку, передбаченому в абзаці першому пункту 124 розділу XV цієї Інструкції, а залишок коштів перераховує на балансовий рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

Небанківський надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в абзаці другому пункту 124 розділу XV цієї Інструкції, обліковує залишок коштів, перерахованих з платіжного рахунку, в порядку, визначеному його внутрішніми документами.

Небанківський надавач платіжних послуг за наявності коштів на платіжному рахунку фізичної особи-підприємця, який закривається в порядку, передбаченому в абзаці першому пункту 124 розділу XV цієї Інструкції, відкриває цій особі платіжний рахунок для власних потреб. Залишок коштів із платіжного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відкритий небанківським надавачем платіжних послуг або вже діючий у цього небанківського надавача платіжних послуг платіжний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб. Видаткові операції за платіжним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим небанківським надавачем платіжних послуг у порядку, визначеному в абзаці четвертому пункту 124 розділу XV цієї Інструкції, здійснюються після звернення фізичної особи до небанківського надавача платіжних послуг, пред'явлення нею документів, що дають змогу небанківському надавачу платіжних послуг її ідентифікувати та верифікувати, і укладення договору банківського рахунку.

125. Поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента закривається цим користувачем/юридичною особою- правонаступником у разі припинення

юридичної особи-резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття поточного рахунку/заяви про закриття платіжного рахунку;

2) копії рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, – копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи-резидента, засвідченої в установленому порядку.

126. Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для проведення ліквідаційної процедури використовує один поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідується. До банку в цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, – копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи-резидента, засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) для закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, подає до надавача платіжних послуг заяву про закриття рахунку, підписану особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи-резидента, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи-резидента, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копію рішення учасників, суду або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи-резидента, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником надавача платіжних послуг.

Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку або продовжує функціонувати як поточний рахунок юридичної особи відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається ліквідатором після завершення ліквідаційної процедури, здійснює завершальні операції за рахунком відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

127. Надавач платіжних послуг за наявності коштів на поточному/платіжному рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку користувача, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою користувача).

Датою закриття поточного/платіжного рахунку є день надання користувачем заяви до надавача платіжних послуг, якщо на поточному/платіжному рахунку користувача немає залишку коштів. Датою закриття поточного/платіжного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на поточному/платіжному рахунку користувача є залишок коштів.

Дата закриття поточного/платіжного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, визначається в договорі банківського рахунку/договорі платіжного рахунку.

Надавач платіжних послуг закриває поточний/платіжний рахунок користувача та видає користувачу довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

128. Вкладний (депозитний) рахунок клієнта в разі залучення строкового вкладу закривається після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів вкладнику. Вкладний (депозитний) рахунок закривається після повернення коштів вкладнику, якщо вклад залучався на умовах його видачі на першу вимогу.

Клієнт зобов'язаний повідомити банк шляхом подання заяви про закриття вкладного (депозитного) рахунку в разі дострокового розірвання дії договору банківського вкладу або повернення частини вкладу за бажанням вкладника, якщо це передбачено договором банківського вкладу.

Клієнт подає заяву до банку не пізніше ніж за два робочих дні до дати повернення коштів, зазначеної в заяві.

Банк реєструє заяви клієнтів на дострокове розірвання договору банківського вкладу або повернення частини вкладу в порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

129. Банк закриває рахунок умовного зберігання (ескроу) у разі припинення або розірвання договору рахунку умовного зберігання (ескроу) або в інших випадках, установлених договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

Банк за наявності коштів на рахунку умовного зберігання (ескроу), який закривається в разі припинення або розірвання договору рахунку умовного зберігання (ескроу), повертає їх власнику рахунку, а за настання підстав, передбачених договором рахунку умовного зберігання (ескроу), такі кошти (або їх частина, якщо це передбачено договором) перераховуються бенефіціару(ам) або зазначений(им) бенефіціаром(ами) особі(ам) у разі надання ним(и) відповідної письмової вказівки банку.

130. Кореспондентський рахунок банку-резидента закривається:

1) за рішенням Національного банку про ліквідацію банку або банку-кореспондента, у якому відкритий кореспондентський рахунок;

2) за рішенням загальних зборів акціонерів (засновників) одного з банків-кореспондентів про реорганізацію чи ліквідацію;

3) у разі розірвання договору про встановлення кореспондентських відносин;

4) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банками-кореспондентами.

131. Кореспондентський рахунок банку-нерезидента закривається:

1) у разі ліквідації чи банкрутства згідно із законодавством країни реєстрації банку-нерезидента;

2) у разі ліквідації банку-резидента, у якому відкритий кореспондентський рахунок банку-нерезидента;

3) у разі розірвання договору про встановлення кореспондентських відносин;

4) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банками-кореспондентами.

132. Залишок коштів у разі закриття кореспондентського рахунку має бути перерахований на рахунок, визначений його власником або уповноваженою особою Фонду відповідно до законодавства України.

133. Закриття банком кореспондентського рахунку філії іноземного банку в Україні/філією іноземного банку в Україні кореспондентського рахунку банку здійснюється у випадках, визначених у пункті 130 розділу XV цієї Інструкції.

134. Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, закривається:

1) на підставі заяви про закриття розрахункового рахунку, поданої небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг (у разі зміни обслуговуючого банку);

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);

3) в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банком та небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг.

Банк за наявності коштів на розрахунковому рахунку, який закривається на підставі заяви небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок цього клієнта згідно з наданими реквізитами.

Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються користувачам.

135. Надавач платіжних послуг має право закрити підзвітний рахунок користувача за наявності підстав, передбачених статтею 69 Податкового кодексу України. Залишок коштів із рахунку користувача повертається цьому користувачу.

Додаток 1
до Інструкції про порядок
відкриття та закриття рахунків
користувачам надавачами
платіжних послуг з
обслуговування рахунків
(пункт 13 розділу I)

Указівки щодо заповнення реквізитів заяви про відкриття рахунків

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту
1	2	3
1	Заява про відкриття рахунку	Зазначається назва відповідної заяви про відкриття рахунку, передбаченої Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків (далі – Інструкція)
2	Надавач платіжних послуг	Зазначається найменування надавача платіжних послуг, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Реєстрі платіжної інфраструктури, ведення якого здійснюється Національним банком України
3	Користувач	Зазначається найменування користувача, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі; Державному реєстрі банків; Реєстрі платіжної інфраструктури; документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідчень в установленому законодавством України порядку. Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) користувача, що відповідають прізвищу, власному імені, по батькові користувача, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до

1	2	3
		законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів). Під час відкриття рахунку на ім'я/на користь іншої особи у заяві зазначається найменування або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) користувача, який відкриває рахунок, та прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, на ім'я/на користь якої відкривається рахунок
4	Код користувача	Зазначається ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоюється контролюючими органами. Надавач платіжних послуг додатково зазначає єдиний ідентифікатор Національного банку України (коду ID НБУ). Для фізичних осіб (фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність) зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова")
5	Економічна діяльність	Фізична особа-підприємець зазначає код та назву виду економічної діяльності згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)
6	Рахунок	Зазначається вид рахунку відповідно до статті 63 Закону України "Про платіжні послуги"
7	Валюта	Зазначається вид валюти: національна валюта або іноземна валюта згідно з Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим постановою Правління

1	2	3
		Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)
8	Ціль відкриття рахунків	Зазначається для яких цілей відкривається рахунок (господарської діяльності, незалежної професійної діяльності, власних потреб та інше)
9	Додаткова інформація	Зазначається інформація, визначена Інструкцією. Фізична особа, яка відкриває поточний/платіжний рахунок для власних потреб, додатково зазначає таке: “Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов’язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.”
10	Адреса користувача	Зазначається адреса користувача для листування. Користувач повинен письмово повідомити надавача платіжних послуг про зміну адреси
11	Особа, яка відкриває рахунок	Зазначаються прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) користувача (уповноваженої ним особи)/особи, яка відкриває рахунок на ім’я/користь іншої особи в надавача платіжних послуг
12	Підпис користувача	Заява засвідчується підписом користувача (уповноваженої ним особи)/особи, яка відкриває рахунок на ім’я/користь іншої особи
13	Дата підписання	Зазначається дата підписання користувачем або уповноваженою ним особою (особою, яка відкриває рахунок на ім’я/користь іншої особи) заяви: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число – цифрами ДД, місяць – словом, рік – цифрами РРРР
14	М. П. користувача	Використання печатки суб’єктом господарювання не є обов’язковим.

1	2	3
		Зазначається за наявності печатки в юридичної особи-нерезидента або у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність
15	Уповноважений працівник надавача платіжних послуг	Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого працівника надавача платіжних послуг
16	Підпис надавача платіжних послуг	Заява засвідчується підписом уповноваженого працівника надавача платіжних послуг

Додаток 2
до Інструкції про порядок
відкриття та закриття рахунків
користувачам надавачами
платіжних послуг з
обслуговування рахунків
(пункт 26 розділу I)

Указівки щодо заповнення реквізитів заяви про закриття рахунків

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту
1	2	3
1	Заява про закриття рахунку	Зазначається назва відповідної заяви про закриття рахунку, передбаченої Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків (далі – Інструкція)
2	Надавач платіжних послуг	Зазначається найменування надавача платіжних послуг, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Реєстрі платіжної інфраструктури, ведення якого здійснюється Національним банком України
3	Користувач	Зазначається найменування користувача, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі; Державному реєстрі банків; Реєстрі платіжної інфраструктури; документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченій в установленому законодавством України порядку. Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) користувача, що відповідають прізвищу, власному імені, по батькові користувача, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до

1	2	3
		законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів). У заяві додатково зазначається найменування юридичної особи- правонаступника, якщо поточний/платіжний рахунок юридичної особи-резидента закривається юридичною особою- правонаступником
4	Код користувача	Зазначається ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи- правонаступника лише в разі закриття цією особою поточного/платіжного рахунку юридичної особи-резидента
5	Реквізити договору	Зазначається номер та дата укладення договору банківського вкладу, сума вкладу або його частина у разі дострокового розірвання дії договору банківського вкладу або повернення частини вкладу. Додатково вкладник зазначає дату, коли банк зобов'язаний повернути кошти
6	Рахунок користувача	Зазначається номер рахунку користувача, який закривається в надавача платіжних послуг
7	Реквізити рахунку	Зазначаються реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів із рахунку користувача, що закривається
8	Підпис користувача	Заява засвідчується підписом користувача (уповноваженою особою) або іншою особою, визначеною Інструкцією
9	Дата підписання	Зазначається дата підписання користувачем або уповноваженою ним особою (особою, яка закриває рахунок на ім'я/користь іншої особи) заяви: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число – цифрами ДД, місяць – словом, рік – цифрами РРРР
10	Уповноважений працівник надавача платіжних послуг	Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого працівника надавача платіжних послуг
11	Підпис надавача платіжних послуг	Заява засвідчується підписом уповноваженого працівника надавача платіжних послуг

Додаток 3
до Інструкції про порядок відкриття
та закриття рахунків користувачам
надавачами платіжних послуг з
обслуговування рахунків
(пункт 28 розділу I)

(на бланку банку)

Національне агентство з питань
запобігання корупції

Повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої
організації політичної партії

№ з/п	Назва реквізитів	Реквізит
1	2	3
1	Найменування банку, у якому відкрито/закрито рахунок	
2	Місцезнаходження банку, у якому відкрито/закрито рахунок (з обов'язковим зазначенням поштового індексу та назви району для міст із районним поділом)	
3	Вид рахунку	
4	Номер рахунку	
5	Дата відкриття/закриття рахунку	
6	Повне найменування політичної партії/місцевої організації політичної партії	
7	Ідентифікаційний код політичної партії/місцевої організації політичної партії за ЄДРПОУ	

1	2	3
8	Прізвища, власні імена, по батькові осіб політичної партії/місцевої організації політичної партії, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції	
9	Інформація про працівника банку, відповідального за ведення рахунку (телефон, e-mail)	
	Керівник банку (уповноважена керівником особа)	_____ (ініціали, прізвище)

Пояснення щодо заповнення повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії

1. Якщо в одному банку відкрито/закрито кілька рахунків, то повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії (далі – повідомлення) складається за кожним рахунком окремо.

2. У колонці 3 рядка 3 повідомлення можуть зазначатися такі види рахунків:

- 1) поточний рахунок партії/місцевої організації політичної партії;
- 2) поточний рахунок партії для отримання коштів із державного бюджету;
- 3) поточний рахунок партії для отримання відшкодування витрат, пов'язаних із фінансуванням своєї передвиборної агітації;
- 4) вкладний (депозитний) рахунок партії/місцевої організації політичної партії.

Додаток 4
до Інструкції про порядок відкриття
та закриття рахунків користувачам
надавачами платіжних послуг з
обслуговування рахунків
(підпункт 3 пункту 75 розділу VI)

Заява
про відкриття поточного рахунку

1. Найменування банку _____.

2. Особа, яка відкриває поточний рахунок виборчого фонду, _____
[прізвище,

власне ім'я, по батькові (за наявності) кандидата/представника кандидата]

3. Реєстраційний номер облікової
картки платника податків¹ кандидата/
представника кандидата

4. Прошу відкрити поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні
депутати України в одномандатному виборчому окрузі № _____

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) кандидата]

5. Даю дозвіл на надання окружній виборчій комісії та Національному
агентству з питань запобігання корупції відомостей про операції за цим
рахунком.

6. Кандидат/представник кандидата _____ (підпис, ініціали, прізвище)

7. “ ____ ” _____ 20__ року

8. Відмітки банку

9. Уповноважений працівник банку

(підпис, ініціали, прізвище)

¹ Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово “відмова”, зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.