



НАЦІОНАЛЬНЕ АГЕНТСТВО З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ

бульв. Дружби народів, 28, м. Київ, 01103, код ЄДРПОУ 40381452

РІШЕННЯ

01.02.2019

Київ

№ 294

Про погодження проекту постанови
Правління Національного банку
України

Відповідно до частини першої статті 8 Закону України "Про запобігання корупції" Національне агентство з питань запобігання корупції

ВИРІШИЛО:

1. Погодити проект постанови Правління Національного банку України "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України", надісланий листом Національного банку України від 16.01.2019 № 57-0007/2477, що додається.

2. Управлінню правового забезпечення забезпечити направлення копії цього рішення до Національного банку України.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Голову Національного агентства з питань запобігання корупції Мангула О.А.

Голова

О.А. Мангул

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення
Національного агентства

Протокол № 09
засідання Національного агентства
від 01 лютого 2019 року



ПРОЕКТ

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про внесення змін до деяких законів України щодо сприяння залученню іноземних інвестицій” від 15 травня 2018 року № 2418-VIII, Закону України “Про валюту і валютні операції” та з метою вдосконалення порядку відкриття і закриття рахунків клієнтів банків, відкриття і закриття кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами), такі зміни:

1) назву постанови викласти в такій редакції: “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів”;

2) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Затвердити Інструкцію про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів (додається).”.

2. Унести зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами), виклавши її в новій редакції, що додається.

3. Департаменту платіжних систем та інноваційних технологій (Яблунівський О. М.) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Холода С. В.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Яків СМОЛІЙ

Інд. 57

Аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
12 листопада 2003 року № 492
(у редакції постанови
Правління Національного
банку України
від _____ № _____,
zareestrovanoї в Міністерстві
юстиції України 17 грудня
2003 року за № 1172/8493)

Інструкція
про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських
рахунків банків – резидентів і нерезидентів

I. Загальні положення

1. Ця Інструкція розроблена відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, “Про валюту і валютні операції”, іншого законодавства України, та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

2. Інструкція регулює порядок:

1) відкриття та закриття банками, їх відокремленими підрозділами, які здійснюють банківську діяльність від імені банку, та філіями іноземних банків в Україні (далі - банки) поточних, вкладних (депозитних) рахунків, рахунків умовного зберігання (ескроу) клієнтів банків;

2) відкриття та закриття банками кореспондентських рахунків банкам (резидентам і нерезидентам), філіям іноземних банків;

3) особливості здійснення операцій за окремими рахунками клієнтів, що відкриваються відповідно до законів України.

3. У цій Інструкції терміни вживаються в такому значенні:

1) банк-кореспондент - банк, філія іноземного банку, що на підставі договору та в порядку, встановленому Національним банком, 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) вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та 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;

4) кореспондентський рахунок - рахунок, що відкривається одним банком іншому банку, філії іноземного банку для здійснення міжбанківських переказів;

5) поточний рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

До поточних рахунків також належать рахунки за спеціальними режимами їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України;

6) представництва юридичних осіб-нерезидентів в Україні - іноземні дипломатичні, консульські, торговельні, інші офіційні представництва та установи міжнародних організацій, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, представництва іноземних банків, іноземних компаній, фірм, які представляють інтереси юридичних осіб - нерезидентів в Україні;

7) 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), або повернення таких коштів клієнту за настання підстав, передбачених договором;

8) суб'єкти господарювання - юридичні особи - резиденти і фізичні особи - підприємці;

9) уповноважений працівник банку - працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнту.

У цій Інструкції терміни “резидент”, “нерезидент” вживається в значеннях, наведених у Законі України “Про валюту і валютні операції”. Інші терміни, що вживаються в цій Інструкції, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

4. Банки мають право відкривати поточні, вкладні (депозитні) рахунки та рахунки умовного зберігання (ескроу):

1) резидентам України (юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, фізичним особам);

2) нерезидентам України (юридичним особам, представництвам юридичних осіб в Україні, інвестиційним фондам та компаніям з управління активами, що діють від імені таких інвестиційних фондів, фізичним особам).

Банки відкривають кореспондентські рахунки банкам - резидентам і нерезидентам України, філіям іноземних банків.

5. Клієнти мають право відкривати рахунки в будь-яких банках України відповідно до власного вибору для забезпечення своєї господарської діяльності і власних потреб.

6. Банк не має права відмовити у відкритті рахунка, вчинення відповідних операцій за яким передбачено законом, установчими документами банку та наданою йому ліцензією, крім випадків, коли банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом або банківськими правилами.

7. Умови відкриття рахунку та особливості його функціонування передбачаються в договорі, що укладається між банком і його клієнтом, і не повинні суперечити вимогам цієї Інструкції.

Договір банківського рахунку, договір банківського вкладу та договір рахунку умовного зберігання (ескроу) укладаються в письмовій формі (паперовій або електронній).

Договір банківського рахунку та договір банківського вкладу можуть укладатися шляхом приєднання клієнта до публічної пропозиції укладення договору (оферта), який розміщений у загальнодоступному для клієнта місці в банку та на його офіційному сайті в мережі Інтернет.

Банк зобов'язаний надати клієнту у спосіб, визначений банком і клієнтом, а також за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем примірник договору, що дає змогу встановити дату його укладення.

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

8. У договорі банківського вкладу обов'язково зазначаються:

- 1) вид банківського вкладу;
- 2) сума, що вноситься або перераховується на вкладний (депозитний) рахунок;
- 3) строк зберігання коштів (за строковим вкладом);
- 4) розмір і порядок сплати процентів або доходу в іншій формі, умови перегляду їх розміру, відповідальність сторін;
- 5) умови дострокового розірвання договору;
- 6) інші умови за погодженням сторін.

9. Перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком клієнта банку, та документи, що підтверджують повноваження цих осіб подаються/надсилаються до банку в паперовій/електронній формі (засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) у порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

До банку подається/надсилається оновлений перелік розпорядників рахунком та документи, що підтверджують їх повноваження, у разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком клієнта банку.

Операції за поточними рахунками клієнтів фізичних осіб здійснюються за розпорядженням власника або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником банку, якщо вона складається в банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

10. З документів, які вимагаються від клієнта банку в разі відкриття рахунків цією Інструкцією, формується справа з юридичного оформлення рахунку. Порядок зберігання документів у справі з юридичного оформлення рахунку встановлюється банком самостійно згідно з його внутрішнім документом.

Справа з юридичного оформлення рахунку клієнта банку після його закриття має зберігатися банком протягом строку, установленого нормативно-правовим актом Національного банку, який регламентує строки зберігання документів, що утворюються в діяльності банків України.

11. Відкриття нового рахунку клієнту, який уже має в цьому банку рахунок, був ідентифікований та верифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, може здійснюватися банком на підставі поданих клієнтом за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем документів в електронній формі.

12. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання електронних підписів під час відкриття та закриття банками рахунків клієнтів у випадках, передбачених цією Інструкцією, регулюються Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

13. Банк може відмовити клієнту в обслуговуванні рахунку у випадках, передбачених законодавством України і договором.

Банки та їх клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків і цієї Інструкції.

Банки та їх клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України, за порушення зазначених вимог.

14. За поточними рахунками, що відкриваються банками клієнтам-резидентам в національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

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

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

Клієнти банків здійснюють валютні операції за рахунками відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

15. Банк зобов'язаний:

1) надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку клієнта банку - платника податків та проводити видаткові операції за рахунком такого клієнта в порядку, визначеному статтею 69 глави 6 розділу II 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 банк про наявність або відсутність у власника рахунку статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

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

Банк повідомляє у встановленому законодавством України порядку орган державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку клієнта – фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників у день відкриття або закриття рахунку;

3) повідомити державного виконавця, приватного виконавця про відкриття нового рахунку клієнта, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього клієнта, відкритому в банку, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

банк передає клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту та вимагає від клієнта письмове підтвердження про його отримання;

клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;

клієнт передає до банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту, щодо якого в банку є публічне обтяження рухомого майна;

4) повідомити державного або приватного виконавця про відкриття кореспондентського рахунку банку-кореспондента, щодо якого в цьому банку є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним або приватним виконавцем, та зупинити власні видаткові операції банку-кореспондента з такого рахунку на суму обтяження. Повідомлення про відкриття

кореспондентського рахунку банк зобов'язаний видати уповноваженій особі банку-кореспондента під підпис для надання його державному або приватному виконавцю. Банк-кореспондент зобов'язаний подати до банку документи, що підтверджують отримання державним або приватним виконавцем повідомлення про відкриття кореспондентського рахунку.

Відновлення власних видаткових операцій за кореспондентським рахунком банку-кореспондента здійснюється відповідно до законодавства України;

5) подати у встановленому законодавством України порядку повідомлення про відкриття або закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії до Рахункової палати України та Національного агентства з питань запобігання корупції за формою, наведеною в додатку 1 до цієї Інструкції.

16. Днем відкриття поточного рахунку клієнта вважається дата, що зазначена банком на заяві про відкриття цього рахунку в розділі “Відмітки банку” або у договорі (угоді).

Розділ II. Ідентифікація та верифікація клієнтів

17. Рахунок клієнту банку відкривається лише після його ідентифікації та верифікації банком.

18. Ідентифікація і верифікація клієнта - власника рахунку/представника власника рахунку/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи, здійснюється відповідно до законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – законодавство з питань фінансового моніторингу).

19. Банк під час ідентифікації та верифікації клієнта встановлює ідентифікаційні дані про цього клієнта, передбачені статтею 9 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

20. Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банки зобов'язані на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому законодавством України порядку їх копій верифікувати клієнтів – власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

21. Банк має право на підставі договору доручення з банком, який є абонентом-ідентифікатором, під час відкриття рахунку використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнтів – фізичних осіб, отриману за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб (далі – система BankID) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу та функціонування системи BankID.

22. Банк має право доручати юридичним особам-резидентам, фізичним особам-підприємцям – резидентам та фізичним особам-резидентам (агентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку – фізичних осіб у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

23. Ідентифікація клієнта банку не є обов'язковою, якщо клієнт банку вже має рахунки в цьому банку і був раніше ідентифікований та верифікований відповідно до вимог законодавства України.

24. Банк зобов'язаний з метою здійснення ідентифікації і верифікації суб'єкта господарювання/банка-резидента під час укладення договору банківського вкладу, договору банківського рахунку, договору рахунку умовного зберігання (ескроу) або договору кореспондентського рахунку отримувати відомості, що містяться про суб'єкта господарювання/банка-резидента в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр), та установчі документи юридичних осіб, у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Банк отримує установчі документи юридичної особи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданого/введеного представником юридичної особи. Банк зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про суб'єкта господарювання в порядку, визначеному внутрішніми положеннями банку.

25. Суб'єкт господарювання/банк-резидент зобов'язаний повідомляти банк про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі, та установчих документів юридичних осіб у порядку, визначеному договором банківського/кореспондентського рахунку.

26. Документи, подані клієнтом для відкриття рахунків, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання банку.

Банк за наявності підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, відмовляє особі у відкритті рахунку.

27. Копії документів, які вимагає ця Інструкція для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку.

Уповноважений працівник банку має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо клієнт пред'явив оригінали цих документів.

28. Документи, подані для відкриття рахунків, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

29. Представники клієнта мають подати уповноваженому працівникові банку документи, що підтверджують їх повноваження.

30. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - резидента без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо в паспорті цієї особи:

1) контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків;

2) територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова".

31. Ідентифікація і верифікація осіб, які мають право розпорядження рахунками здійснюється у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати нового розпорядника рахунком, якщо в процесі обслуговування власник рахунку надає право розпорядження рахунком іншому представникові.

32. Банк під час укладення договору банківського вкладу або договору банківського рахунку на користь третьої особи здійснює ідентифікацію та верифікацію особи/представника такої особи, яка відкриває рахунок, а особи, на користь якої укладено договір і відкрито рахунок, - під час пред'явлення

цією особою до банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру використати цей рахунок.

33. Банк має право витребувати від клієнта інші документи та відомості, крім визначених цією Інструкцією, з метою ідентифікації та верифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану.

34. Ідентифікаційні дані, отримані банком під час здійснення ідентифікації та верифікації клієнта, можуть використовуватися клієнтом під час отримання послуг від суб'єкта надання адміністративних послуг.

35. Відкриття поточного рахунку клієнту - публічному діячеві або пов'язаній з ним особі здійснюється з дозволу керівника банку/керівника філії іноземного банку.

Кореспондентські рахунки банкам-нерезидентам відкриваються з дозволу керівника виконавчого органу банку/керівника філії іноземного банку.

Розділ III. Порядок відкриття поточних рахунків суб'єктам господарювання, юридичним особам-нерезидентам та представництвам юридичних осіб-нерезидентів в Україні

36. Відкриття поточного рахунку суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, представництву юридичної особи-нерезидента в Україні, що не має в цьому банку рахунків, здійснюється у такому порядку.

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

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). Представники клієнтів мають також надати документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи, визначені розділом III цієї Інструкції.

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

Банк відкриває поточний рахунок суб'єкту господарювання/юридичній особі-нерезиденту/представництву юридичної особи-нерезидента в Україні, який/яка/яке вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, за умови подання клієнтом заяви про відкриття поточного рахунку. Додатково подається

клопотання юридичної особи, якщо відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). Заяву підписує керівник юридичної особи або інша уповноважена на це особа;

2) копії належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту/засновницького договору/установчого акта/положення). Юридичні особи, установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів, установчий документ у паперовій формі не подають. Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають. Юридична особа, яка створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про її створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками;

38. Банк відкриває поточний рахунок відокремленому підрозділу, який не має рахунків у цьому банку, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). Заяву підписує керівник відокремленого підрозділу або інша уповноважена на це особа;

2) клопотання юридичної особи 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. В банк подається одне клопотання юридичної особи у разі одночасного відкриття поточних рахунків декільком відокремленим підрозділам однієї юридичної особи з вищезазначеною інформацією і переліком відокремлених підрозділів та копій цього клопотання в кількості, потрібній для формування справ з юридичного оформлення рахунків за кожним відокремленим підрозділом;

3) копії належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ;

39. Фізична особа – підприємець, яка не має рахунків у цьому банку, має 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). Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Банк відкриває поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі - підприємцю на підставі заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2), що підписана фізичною особою-підприємцем або її представником.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). У заяві в рядку "Додаткова інформація" обов'язково зазначається мета відкриття рахунку (для здійснення інвестицій в Україну, для здійснення підприємницької діяльності в Україні, для проведення операцій без здійснення підприємницької діяльності в Україні);

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/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) 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, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

4) копії документа про взяття юридичної особи-нерезидента на облік у контролюючому органі;

5) юридична особа - нерезидент, яка використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття юридичної особи - нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі, як платника єдиного внеску.

41. Банк відкриває поточний рахунок іноземному дипломатичному, консульському, торговельному, іншому офіційному представництву, що

користується імунітетом і дипломатичними привілеями, на підставі таких документів:

1) заяви представництва про відкриття поточного рахунку (додаток 2);

2) копії посвідчення Міністерства закордонних справ України про акредитацію представництва на території України;

3) представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі, як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що представництво не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку “Додаткова інформація”.

Операції за поточними рахунками іноземного дипломатичного, консульського, торговельного, іншого офіційного представництва, що не займається підприємницькою діяльністю на території України і отримує фінансування від нерезидента, інтереси якого на території України воно представляє, здійснюються згідно з кошторисом.

42. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи-нерезидента, яке не займається підприємницькою діяльністю на території України, на підставі таких документів:

1) заяви представництва про відкриття поточного рахунку (додаток 2);

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/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи - нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особи-нерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України;

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

5) представництво юридичної особи - нерезидента, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи - нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі, як платника єдиного внеску;

6) представництво юридичної особи-нерезидента, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи-нерезидента на облік відповідним контролюючим органом.

Інформацію про те, що представництво юридичної особи-нерезидента не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску та/або не є платником податків і зборів, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

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

- 1) заяви представництва про відкриття поточного рахунку (додаток 2);
- 2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- 3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- 4) представництво іноземного банку, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік у відповідному контролюючому органі, як платника єдиного внеску;
- 5) представництво іноземного банку, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік відповідним контролюючим органом.

Інформацію про те, що представництво іноземного банку не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску та/або не є

платником податків і зборів, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку “Додаткова інформація”.

44. Банк відкриває поточний рахунок організації або установі (групи управління) для впровадження програм та проектів міжнародної технічної допомоги на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2);
- 2) листа-клопотання організації або установи, уповноваженої від України на виконання міжнародної технічної угоди;
- 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;
- 4) копії реєстраційної картки програми або проекту та копії свідоцтва про акредитацію організації або установи (групи управління) - виконавця програми чи проекту, яка підтверджує статус виконавця програми або проекту, засвідченої уповноваженим органом державної влади України.

Представництво донорської установи замість перелічених у підпункті 4 пункту 44 розділу III цієї Інструкції документів подає засвідчену уповноваженим органом державної влади України копію посвідчення про реєстрацію представництва донорської установи в Україні.

45. Банк відкриває поточний рахунок організації або установі (групи управління) для впровадження програм і проектів міжнародної допомоги відповідно до міжнародних угод між Україною та іноземними державами про надання допомоги Україні на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2);
- 2) листа-клопотання відповідного органу, який уповноважений на виконання від України міжнародної угоди;
- 3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- 4) копії документа про акредитацію організації або установи (групи управління) - виконавця програми чи проекту, що підтверджує її статус як виконавця програми або проекту, засвідченої визначеним в угоді органом, та копії програми або проекту міжнародної допомоги.

46. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи-нерезидента, через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, на підставі таких документів:

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

2) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2);

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

4) копії документа, що підтверджує взяття представництва на облік відповідним контролюючим органом;

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

Представництво, яке використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва на облік у відповідному контролюючому органі, як платника єдиного внеску.

Інформацію про те, що представництво не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

47. Банк відкриває поточний рахунок представництву юридичної особи-нерезидента в Україні, яке вже має в цьому банку поточний рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, за умови подання заяви про відкриття рахунку.

48. Банк відкриває поточні рахунки спеціалізованим установам Організації Об'єднаних Націй, що здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції ООН "Про привілеї та імунітети спеціалізованих установ" (від 21 листопада 1947 року) та Міжнародним фінансовим установи, які здійснюють свою діяльність на підставі міжнародних програм і домовленостей, підтриманих (гарантованих) Кабінетом Міністрів України, що спрямовані на підтримку економіки України, та міжнародні організації, що 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) на підставі заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2).

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію і верифікацію такого клієнта та особи (осіб), уповноваженої (уповноважених) відкривати рахунок та розпоряджатись ним відповідно до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

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 рядку "Додаткова інформація".

Між банком та спеціалізованою установою ООН, МФО укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

Вкладний (депозитний) рахунок відкривається спеціалізованій установі ООН, МФО на підставі договору банківського вкладу.

Розділ IV. Особливості відкриття поточних рахунків клієнтів та здійснення операцій за ними

49. 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 документів, що подаються уповноваженою учасниками договору особою (особами):

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2), що підписана уповноваженою учасниками договору особою;

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 в контролюючому органі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

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

50. 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.

В банк, у випадках, коли законодавством України передбачено взяття на облік договору управління майном в контролюючому органі, подається копія документа, що підтверджує взяття на облік в контролюючому органі договору управління майном.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). Заяву підписує уповноважена на це особа;

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.

52. 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 (додаток 2), що підписана особою, уповноваженою на відкриття рахунку засновниками (учасниками) новостворюваної юридичної особи;

2) одного примірника оригіналу установчого документа або його копії, встановленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для

формування (статутного капіталу) акціонерного товариства замість установчого документа подається договір/рішення про створення акціонерного товариства або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку;

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.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2). Інформація про те, що рахунок відкривається для формування (статутного або складеного капіталу) господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, зазначається в рядку "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 заснування акціонерного товариства або його копія, засвідчена в установленому законодавством України порядку;

3) довіреність або копія довіреності на ім'я особи, яка має право відкриття та розпорядження рахунком, засвідчена в установленому законодавством України порядку. Якщо рахунок відкривається особисто засновником (учасником), то цей документ не вимагається.

На рахунок, передбачений пунктом 53 розділу IV 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 документів, передбачених пунктом 37 розділу III цієї Інструкції, та отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом за місцезнаходженням суб'єкта господарювання - юридичної особи. Рахунок закривається у 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 повертаються засновникам

(учасникам). Письмове звернення із зазначенням підстав закриття рахунку підписується особою, яка є єдиним засновником (учасником) суб'єкта господарювання, або уповноваженою нею особою.

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

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2), що підписана уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір надавати банківські послуги;

2) одного примірника оригіналу договору/рішення про створення банку або його копії, в установленому законодавством України порядку. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новостворюваного кооперативного банку подається витяг з протоколу зборів засновників (учасників) з рішенням про визначення особи, уповноваженої укласти договори і діяти від імені засновників (учасників) банку, засвідчений в установленому законодавством України порядку.

Рахунок використовується для акумулювання коштів засновників (учасників) новостворюваного банку та їх внесення на накопичувальний рахунок, відкритий у Національному банку для формування статутного капіталу. Цей рахунок закривається на підставі заяви про закриття рахунку, що підписана уповноваженою особою юридичної особи, яка має намір надавати банківські послуги, після внесення відомостей про юридичну особу до Державного реєстру банків або в разі відмови в погодженні статуту юридичної особи, яка має намір надавати банківські послуги, після повернення коштів засновникам (учасникам).

55. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час відкриття накопичувального рахунку для перехідного банку подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про відкриття накопичувального рахунку, що підписана уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2) копію рішення Фонду про створення перехідного банку.

Рахунок використовується для формування статутного капіталу перехідного банку. Цей рахунок закривається на підставі заяви про закриття рахунку, що підписана уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, після отримання перехідним банком банківської ліцензії в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку про міжбанківські перекази коштів в Україні в національній валюті. Залишок коштів із накопичувального рахунку перераховується уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на відкритий нею кореспондентський рахунок перехідного банку.

56. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час відкриття накопичувального рахунку для здійснення процедури ліквідації банку подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про відкриття накопичувального рахунку, що підписана уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію банку;

2) копію рішення Фонду про початок процедури ліквідації банку та делегування повноважень ліквідатора банку.

Накопичувальний рахунок використовується для здійснення операцій, передбачених нормативно-правовим актом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Накопичувальний рахунок закривається на підставі заяви про закриття рахунку, що підписана уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі закінчення процедури ліквідації банку та затвердження ліквідаційного балансу.

57. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі для провадження незалежної професійної діяльності на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2);

2) копії документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про реєстрацію/дозвіл /сертифікат/посвідчення);

3) копії документа, що підтверджує взяття фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, на облік в контролюючому органі.

Кошти за поточним рахунком фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

58. Банк відкриває окремий поточний рахунок нотаріусу з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми у порядку, передбаченому пунктом 57 розділу IV цієї Інструкції.

Зазначений рахунок використовується виключно для проведення операцій, пов'язаних із:

1) виконанням зобов'язань клієнта нотаріуса-боржника перед кредитором;

2) проведенням розрахунків за договорами купівлі-продажу між клієнтами нотаріуса - фізичними особами на суму, що перевищує встановлену Національним банком граничну межу для готівкових розрахунків між фізичними особами.

Кошти, що перебувають на зазначеному рахунку, належать клієнтам нотаріусів у межах переданої кожним клієнтом суми. Нотаріус здійснює управління коштами, що перебувають на зазначеному рахунку, в порядку, визначеному законодавством, та не має права використовувати ці кошти з іншою метою, ніж виконання доручення клієнта, яким вони передані.

59. Банк відкриває окремі поточні рахунки приватному виконавцю для здійснення примусового виконання рішень в порядку, передбаченому пунктом 57 розділу IV цієї Інструкції.

Зазначені рахунки використовуються для:

1) обліку депозитних сум і зарахування стягнутих з боржників коштів у національній та іноземній 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 з боржників коштів у національній та іноземній валютах та коштів виконавчого провадження здійснюються в порядку, визначеному Законом України "Про виконавче провадження".

Кошти за поточним рахунком приватного виконавця, призначеним для зарахування винагороди, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

Банк, у якому відкриті поточні рахунки приватному виконавцю для зберігання стягнутих з боржника коштів та коштів авансування витрат виконавчого провадження, в 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 продовження вчинення виконавчих дій. Приватний виконавець після проведення завершальних операцій закриває поточні рахунки в порядку, визначеному розділом XIV цієї Інструкції.

60. Банк відкриває поточний рахунок на ім'я фізичної особи - банкрута для проведення ліквідаційної процедури ліквідатор на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 3), підписаної ліквідатором;

2) копії рішення суду про визнання фізичної особи банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію фізичної особи - банкрута та ідентифікацію і верифікацію ліквідатора відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

На поточний рахунок зараховуються кошти, отримані від продажу майна фізичної особи - банкрута та здійснення розрахунків з кредиторами фізичної особи - банкрута.

На цей рахунок також зараховуються кошти, спрямовані Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на задоволення вимог кредиторів під час здійснення процедури ліквідації банку за вкладом фізичної особи - банкрута.

61. Юридична особа у випадках, визначених законодавством України, може відкрити поточний рахунок з правом розпорядження ним іншими юридичними особами.

Юридична особа для відкриття цього рахунку подає до банку документи, зазначені в пункті 37 розділу III цієї Інструкції.

Ідентифікація і верифікація юридичних осіб, які матимуть право розпорядження рахунком, та представників цих юридичних осіб здійснюється відповідно до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

Розділ V. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам для власних потреб

62. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, яка не має в цьому банку рахунків, в такому порядку:

1) фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) 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 (додаток 3) у рядку "Додаткова інформація". Фізична особа-нерезидент, яка відкриває поточний рахунок для здійснення інвестицій в Україну, зазначає про це у заяві про відкриття поточного рахунку (додаток 3) у рядку "Додаткова інформація";

3) фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.

4) фізична особа заповнює заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 3);

5) між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

63. Банк відкриває поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) за зверненням їх законних представників - батьків (усиновлювачів) або опікунів в порядку, установленому в пункті 62 розділу V цієї Інструкції, за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу, - свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, законного представника. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами України. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію малолітньої особи та ідентифікацію і верифікацію її представника відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

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

65. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі, а також неповнолітній особі, яка вже має в цьому банку рахунок, була ідентифікована та верифікована банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, в такому порядку:

1) фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнює заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 3);

3) між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

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

Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному пунктом 62 розділу V цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідчені в установленому законодавством України порядку. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків 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. Ця копія має бути засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Фізична особа, на ім'я якої відкрито поточний рахунок (власник рахунку), під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, який засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Уповноважений працівник банку здійснює верифікацію фізичної особи - власника рахунку.

67. Банк відкриває поточний рахунок фізичній особі на користь третьої особи в такому порядку:

1) фізична особа, яка відкриває рахунок, пред'являє уповноваженому працівнику банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) фізична особа, яка відкриває рахунок, заповнює заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 3);

3) між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

Фізична особа, на користь якої відкрито рахунок, під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - власника рахунку.

68. Банк відкриває поточні рахунки фізичним особам для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат) за зверненням суб'єкта господарювання, який укладає з банком договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

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

1) заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб (додаток 4);

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

Суб'єкт господарювання, який має відкритий рахунок у цьому банку, для відкриття поточних рахунків фізичним особам може подавати до банку зазначені у пункті 68 розділу V цієї Інструкції документи в електронній формі засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, якщо це передбачено договором банківського рахунку.

Банк та суб'єкт господарювання укладають договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Видаткові операції за таким рахунком здійснюються після звернення фізичної особи до банку (для отримання грошей або електронного платіжного засобу), 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 законом соціальних виплат у порядку, визначеному пунктом 62 розділу V цієї Інструкції, або використовує вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому пункті - окремий рахунок).

Клієнт зобов'язаний під час відкриття окремого рахунку у заяві про відкриття поточного рахунку (додаток 3) в рядку "Додаткова інформація" зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом

соціальних виплат. Така інформація для діючого поточного рахунку визначається в додатковому договорі до договору банківського рахунку.

70. Банк відкриває окремий поточний рахунок фізичній особі - нерезиденту - отримувачу доходів відповідно до Податкового кодексу України для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню у порядку, установленім пунктом 62 розділу V цієї Інструкції.

В договорі банківського рахунку про відкриття окремого поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту має бути обумовлено:

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

2) подання фізичною особою - нерезидентом (власником рахунку) розрахункових документів на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжного доручення на перерахування суми податків (під час подання документів банк здійснює перевірку правильності нарахування суми податку) або визначено, що банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.

71. Банк відкриває поточні рахунки на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, за зверненням її законного представника - опікуна (далі - опікун) в порядку, установленому в пункті 62 розділу V цієї Інструкції. Опікун зобов'язаний пред'явити документи, що дають змогу банку ідентифікувати недієздатну особу. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника недієздатної особи (відповідне посвідчення, рішення суду). Додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо недієздатна особа та її опікун є резидентами. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію недієздатної особи та ідентифікацію і верифікацію її опікуна відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

72. Банк відкриває поточні рахунки на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, за зверненням її законного представника-піклувальника (далі - піклувальник) в порядку, установленому в пункті 62 розділу V цієї Інструкції. Піклувальник зобов'язаний пред'явити 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, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо особа, цивільна дієздатність якої обмежена, та її піклувальник є резидентами. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію особи, цивільна дієздатність якої обмежена, та ідентифікацію і верифікацію її піклувальника відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

73. Довірена особа, якій в процесі обслуговування поточного рахунку його власник - фізична особа надає право розпорядження рахунком, під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і підтвердити свої повноваження щодо розпорядження рахунком. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Документ, що підтверджує право розпорядження рахунком довіреною особою (довіреність або копія довіреності, засвідчена нотаріально), а також копії документів, які підтверджують здійснення банком ідентифікації та верифікації довіреної особи, зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

74. Фізична особа може зробити відповідне розпорядження банку щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (розпорядження). На розпорядженні клієнта, яке складається у формі окремого документа, має бути зазначена дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасовано заповітом, що складений після того, як було зроблене розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - власника рахунку, або якщо заповіт стосується усього майна спадкодавця.

Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі документів, визначених законодавством України, незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням.

75. 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 з рахунку фізичної особи - резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.

Розділ VI. Порядок відкриття і закриття рахунків виборчих фондів та фонду референдуму

76. Банки відкривають за відповідними балансовими рахунками:

1) накопичувальний та поточні рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України згідно із Законом України "Про вибори Президента України";

2) накопичувальний та поточні рахунки виборчого фонду партії, кандидати в народні депутати України від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі (далі - виборчий фонд партії), поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі згідно із Законом України "Про вибори народних депутатів України";

3) накопичувальний та поточні рахунки виборчих фондів місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, поточний рахунок виборчого фонду кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости згідно із Законом України "Про місцеві вибори";

4) накопичувальний та поточні рахунки фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму (далі - ініціативна група) згідно із Законом України "Про всеукраїнський референдум".

Зазначені в цьому пункті рахунки відкриваються лише в національній валюті.

77. Банк зобов'язаний з метою здійснення ідентифікації партії/місцевої організації партії під час відкриття рахунків виборчого фонду отримувати відомості, що містяться про неї в Єдиному державному реєстрі, у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів, у яких зазначені дані про взяття на облік у контролюючих органах як платника податків. Банк зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про партію/місцеву організацію партії в порядку, визначеному внутрішніми положеннями банку.

78. Банк у разі відкриття рахунку виборчого фонду особі, зазначеній у пункті 76 розділу VI цієї Інструкції, її представником/розпорядником рахунку здійснює ідентифікацію та верифікацію представника/розпорядника відповідно до розділу II цієї Інструкції.

79. Кандидат на пост Президента України відкриває один накопичувальний рахунок власного виборчого фонду в банку України в місті Києві та не більше одного поточного рахунку в банку в межах територіального виборчого округу.

80. Партія, кандидати в народні депутати України від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі, відкриває один накопичувальний рахунок виборчого фонду партії в банку України в місті Києві та не більше одного поточного рахунку в банку на території одного одномандатного виборчого округу.

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

82. Місцева організація партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, відкриває один накопичувальний рахунок власного виборчого фонду в банку за власним вибором у межах відповідного багатомандатного виборчого округу та поточні рахунки виборчого фонду місцевої організації партії з розрахунку не більше одного поточного рахунку для одного територіального виборчого округу.

83. Кандидат у депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидат на посаду сільського, селищного, міського голови, старости відкриває поточний рахунок власного виборчого фонду в банку за власним вибором у межах відповідного одномандатного, єдиного одномандатного виборчого округу.

84. Ініціативна група відкриває один накопичувальний рахунок свого фонду референдуму в установі банку України в місті Києві, яку визначає на свій розсуд, та не більше одного поточного рахунку в банку на території одного територіального округу референдуму. Один поточний рахунок фонду референдуму може обслуговувати декілька територіальних округів референдуму.

85. Банк відкриває накопичувальний рахунок виборчого фонду кандидата на пост Президента України на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття рахунку (додаток 5);
- 2) копії рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію кандидата на пост Президента України, засвідченої Центральною виборчою комісією;
- 3) паспортного документа або іншого документа, що посвідчує особу, кандидата;

4) документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків кандидата.

86. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду кандидата на пост Президента України на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 5);

2) довідки банку про відкриття накопичувального рахунку виборчого фонду кандидата на пост Президента України в довільній формі, яка має містити такі основні реквізити: прізвище, ім'я, по батькові кандидата, якому відкрито накопичувальний рахунок; номер накопичувального рахунку; найменування банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок;

3) паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, кандидата;

4) документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків кандидата.

87. Банк відкриває накопичувальний рахунок виборчого фонду партії на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 6);

2) копії рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію кандидатів у народні депутати України, уключених до виборчого списку партії, засвідченої Центральною виборчою комісією.

88. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду партії на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 6);

2) довідки банку про відкриття накопичувального рахунку виборчого фонду партії в довільній формі, яка має містити такі основні реквізити: повне найменування партії, якій відкрито накопичувальний рахунок; номер накопичувального рахунку; найменування банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок.

89. Банк відкриває накопичувальний рахунок виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати у депутати від якої зареєстровані в багатомандатному виборчому окрузі, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 6);

2) копії рішення територіальної виборчої комісії про реєстрацію кандидатів у депутати, включених до виборчого списку від місцевої організації партії, засвідченої територіальною виборчою комісією.

90. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати у депутати від якої зареєстровані в багатомандатному виборчому окрузі, на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 6);

2) довідки банку про відкриття накопичувального рахунку виборчого фонду місцевої організації партії в довільній формі, яка має містити такі основні реквізити: повне найменування місцевої організації партії, якій відкрито накопичувальний рахунок; номер накопичувального рахунку; найменування банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок;

91. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата у депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости (далі у цьому пункті - кандидат) на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 5);

2) копії рішення Центральної виборчої комісії/територіальної виборчої комісії про реєстрацію відповідного кандидата, засвідченої Центральною виборчою комісією/територіальною виборчою комісією;

3) паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, кандидата;

4) документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків кандидата.

92. Банк відкриває накопичувальний рахунок фонду референдуму ініціативної групи на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 7);

2) копії рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію ініціативної групи.

93. Банк відкриває поточний рахунок фонду референдуму ініціативної групи на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття рахунку (додаток 7);

2) довідки банку про відкриття накопичувального рахунку фонду референдуму ініціативної групи в довільній формі, яка має містити такі основні реквізити: ініціативна група, якій відкрито накопичувальний рахунок; номер накопичувального рахунку; найменування банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок.

94. Банк не пізніше наступного робочого дня після дня відкриття рахунку виборчого фонду кандидата на пост Президента України повідомляє Центральну виборчу комісію та Національне агентство з питань запобігання корупції про відкриття рахунку та його реквізити.

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

Банк не пізніше наступного робочого дня з дня відкриття рахунку виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости повідомляє територіальну виборчу комісію про відкриття рахунку та його реквізити.

95. Банк закриває рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України на п'ятнадцятий календарний день після дня офіційного оголошення Центральною виборчою комісією результатів виборів, а для кандидатів на пост Президента України, не включених до виборчого бюлетеня для повторного голосування, - з дня опублікування рішення про призначення повторного голосування.

Банк закриває рахунки виборчого фонду партії на п'ятнадцятий календарний день з дня офіційного оприлюднення Центральною виборчою комісією результатів виборів народних депутатів України.

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

Банк закриває рахунок виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатному виборчому окрузі, кандидата у депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости на шістнадцятий день після дня офіційного оприлюднення результатів відповідних місцевих виборів.

Банк закриває рахунки фонду референдуму ініціативної групи на п'ятнадцятий календарний день з дня офіційного оприлюднення Центральною виборчою комісією результатів всеукраїнського референдуму. У разі

припинення здійснення ініціативною групою ініціативи щодо проведення всеукраїнського референдуму банк закриває рахунки фонду референдуму ініціативної групи на сьомий календарний день з дня оприлюднення відповідного рішення Центральною виборчою комісією.

Розділ VII. Порядок відкриття і закриття поточних рахунків представництв іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України

96. Банк відкриває поточний рахунок представництву іноземного інвестора за угодою про розподіл продукції на території України (далі - представництво іноземного інвестора), призначений для обслуговування діяльності для потреб угоди про розподіл продукції, в такому порядку.

Особи (особа), які (яка) відкривають (відкриває) рахунок, мають (має):

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи-резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи згідно з переліком, визначеним у пункті 97 розділу VII цієї Інструкції.

Між банком і представництвом іноземного інвестора укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

97. Банк відкриває поточний рахунок представництву іноземного інвестора на підставі таких документів:

1) заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 2);

2) 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, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, виданої представникові іноземного інвестора в Україні, яка надає право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахункові документи від імені іноземного інвестора, засвідчені в установленому законодавством України порядку.

98. Поточний рахунок представництва іноземного інвестора закривається в порядку, установленому пунктами 149 і 150 розділу XIV цієї Інструкції.

Розділ VIII. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків суб'єктам господарювання, юридичним особам-нерезидентам та представництвам юридичних осіб-нерезидентів в Україні

99. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, представництву юридичної особи-нерезидента в Україні, що не має в цьому банку рахунків, здійснюється в такому порядку.

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

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Представники суб'єктів господарювання також пред'являють документи, що підтверджують їх повноваження. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним розділом III цієї Інструкції для відкриття суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, представництву юридичної особи-нерезидента в Україні поточного рахунку (крім заяви про відкриття поточного рахунку).

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

Відкриття вкладного (депозитного) рахунку клієнту, який вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, здійснюється на підставі договору банківського вкладу.

Додатково до договору банківського вкладу подається клопотання юридичної особи, якщо відкривається вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу цієї юридичної особи.

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

101. Кошти на вкладний (депозитний) рахунок суб'єкта господарювання, юридичної особи-нерезидента перераховуються з його поточного рахунку і

після настання обставин їх повернення, визначених договором банківського вкладу, повертаються на поточний рахунок суб'єкта господарювання, крім випадків, передбачених законодавством України. Банки можуть перераховувати грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок суб'єкта господарювання, юридичної особи-нерезидента з його іншого вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в цьому банку, лише в разі зміни банком порядку бухгалтерського обліку рахунку суб'єкта господарювання, пов'язаної із:

1) запровадженням банком процедури зміни рахунків клієнтів не за їх ініціативою у випадках і в порядку, визначених нормативно-правовими актами Національного банку;

2) зміною умов договору банківського вкладу.

102. За вкладним (депозитним) рахунком суб'єкта господарювання, юридичної особи-нерезидента можуть проводитися операції, пов'язані з:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї. Кошти з вкладного (депозитного) рахунку в цьому випадку перераховуються на поточний рахунок особи (осіб), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

103. Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) суб'єкта господарювання, юридичної особи-нерезидента відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту).

104. Банк за договором банківського вкладу на вимогу зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника - суб'єкта господарювання, юридичної особи-нерезидента.

Повернення вкладникові - суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

105. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки представництва юридичної особи-нерезидента в Україні перераховуються з поточного рахунку, відкритого в уповноваженому банку. Кошти з вкладного (депозитного) рахунку представництва повертаються на поточний рахунок цього представництва.

За вкладним (депозитним) рахунком іноземного представництва можуть проводитися лише операції, пов'язані з реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) іноземного представництва відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту).

Розділ IX. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків фізичним особам

106. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок фізичній особі, яка не має рахунків у цьому банку, в такому порядку:

1) фізична особа має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи - резидента в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана повідомити банк про свій статус підприємця в письмовій формі в порядку, визначеному внутрішніми положеннями банку;

3) фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.

Між банком і фізичною особою 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 вкладного (депозитного) рахунку фізичній особі/неповнолітній особі, вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, здійснюється на підставі договору банківського вкладу за умови пред'явлення цієї фізичною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

107. Банк відкриває вкладні (депозитні) рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) за зверненням їх законними представників [батьків (усиновлювачів) або опікунів] чи інших осіб у порядку, установленому

цією Інструкцією для відкриття поточних рахунків на ім'я малолітніх осіб, а будь-якою іншою особою - у порядку, установленому цією Інструкцією для відкриття вкладних (депозитних) рахунків на користь третіх осіб.

Коштами, що внесені на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її законні представники - батьки (усиновителі) або опікуни. Законний представник малолітньої особи може 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. Опікун додатково має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.

Уповноважений працівник банку у разі відкриття вкладного (депозитного) рахунку на ім'я малолітньої особи іншою особою, але не її законним представником, здійснює ідентифікацію малолітньої особи та ідентифікацію і верифікацію її законного представника відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу під час першого звернення до банку законного представника з метою використання рахунку.

108. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок неповнолітній особі віком від 14 до 18 років, яка не має рахунків у цьому банку, в порядку, визначеному пунктом 106 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 та батьків (усиновителів) або піклувальників.

109. Фізична особа може 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 пред'являє документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

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.

110. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Відкриття вкладного (депозитного) рахунку однією фізичною особою іншій особі на підставі довіреності здійснюється в такому порядку.

Довірена особа має:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати довіреність (або копію довіреності), засвідчені в установленому законодавством України порядку. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок.

Довірена особа має додатково подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку, якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

Власник рахунку під час першого звернення до банку з метою використання коштів за рахунком має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Уповноважений працівник банку здійснює верифікацію фізичної особи - власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

111. Банк відкриває пенсійні депозитні рахунки фізичним особам у порядку, установленому цією Інструкцією.

Банки можуть залучати кошти фізичних осіб на пенсійні депозитні рахунки лише в межах суми, визначеної для відшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що встановлюється згідно із законом. Інші

особливості залучення банками коштів на ці рахунки визначаються договором банківського вкладу.

112. Банк зобов'язаний видати за договором банківського вкладу на вимогу вклад або його частину на першу вимогу вкладника - фізичної особи.

Повернення вкладникові - фізичній особі банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Кошти на вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть бути внесені вкладником готівкою, перераховані з іншого власного вкладного (депозитного) або поточного рахунку.

Кошти з вкладного (депозитного) рахунку повертаються вкладнику шляхом видачі готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок після закінчення строку або настання інших обставин, визначених законодавством України чи договором банківського вкладу.

На вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть зараховуватися кошти, які надійшли на ім'я власника рахунку від іншої особи, якщо договором банківського вкладу не передбачено інше. Надання власником даних про свій вкладний (депозитний) рахунок іншій особі вважається наданням згоди власником рахунку на одержання грошових коштів від іншої особи.

113. За вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з:

1) відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) - резидента(ів) права вимоги за договором банківського вкладу щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї. У такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок особи (осіб) - резидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за договором банківського вкладу;

2) реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

114. Видаткові операції за вкладними (депозитними) рахунками фізичних осіб здійснюються за розпорядженням власника рахунку або за його дорученням на підставі довіреності, засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником банку, якщо

вона складається в банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

115. Документ, що підтверджує право розпорядження рахунком довіреною особою (довіреність або копія довіреності, засвідчена нотаріально), а також копії документів, які підтверджують здійснення банком ідентифікації довіреної особи, зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

116. Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) фізичної особи відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на її поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту), або виплачуватися фізичній особі готівкою.

117. Фізична особа може зробити відповідне розпорядження банку щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (розпорядження). На розпорядженні клієнта, яке складається у формі окремого документа, зазначається дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, складеним після того, як було зроблене розпорядження банку, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - власника рахунку, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця.

Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі документів, визначених законодавством України, незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням.

Розділ Х. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків представництвам іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції на території України і використання коштів за цими рахунками

118. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок представництву іноземного інвестора за угодою про розподіл продукції на території України (далі - представництво іноземного інвестора), яке не має рахунку в цьому банку, в такому порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, має:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, і документи, що підтверджують її повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним цим розділом Інструкції.

Між банком та представництвом іноземного інвестора укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

119. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок якщо представництво іноземного інвестора не має рахунків у цьому банку за умови подання представництвом таких документів:

1) 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, засвідченої в установленому законодавством України порядку або підписом уповноваженого працівника банку;

2) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, виданої представникові іноземного інвестора в Україні, яка надає право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахункові документи від імені іноземного інвестора, засвідченої нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

120. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється на підставі договору банківського вкладу, якщо представництво іноземного інвестора вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку.

121. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки представництва іноземного інвестора перераховуються з рахунків в Україні або за її межами представництва іноземного інвестора, юридичної особи - нерезидента (іноземного інвестора), інтереси якої представляє на території України таке представництво, інвесторів, представництв інших іноземних інвесторів за відповідною угодою про розподіл продукції чи держави.

Кошти з вкладного (депозитного) рахунку представництва іноземного інвестора перераховуються на рахунки в Україні або за її межами представництва іноземного інвестора, юридичної особи-нерезидента (іноземного інвестора), інтереси якої представляє на території України таке представництво, інвесторів, представництв інших іноземних інвесторів за відповідною угодою про розподіл продукції чи держави.

Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) представництва іноземного інвестора відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту).

Банк зобов'язаний видати за договором банківського вкладу вклад на першу вимогу вкладника, крім вкладів, унесених клієнтом на інших умовах повернення, що встановлені договором банківського вкладу.

Розділ XI. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу)

122. Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, які не мають в цьому банку рахунків, здійснюється у такому порядку.

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

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Представники клієнтів мають також надати документи, що підтверджують їх повноваження. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 8). Заяву підписує керівник або інша уповноважена на це особа;

3) подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним у розділі III цієї Інструкції для відкриття суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту поточного рахунку (крім заяви про відкриття поточного рахунку);

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

Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) суб'єкту господарювання, юридичній особі-нерезиденту, який вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, здійснюється за умови подання цим клієнтом заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 8) та укладення договору рахунку умовного зберігання (ескроу).

123. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) на ім'я фізичної особи – підприємця за зверненням її представника у такому порядку.

Представник фізичної особи - підприємця має:

1) пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

2) подати довіреність (копію довіреності), засвідчену в установленому законодавстві порядку;

3) подати заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 8), підписану представником фізичної особи - підприємця.

124. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі - резиденту, яка не має рахунків у цьому банку, в порядку, визначеному підпунктами 1-4 пункту 62 розділу V цієї Інструкції для відкриття фізичній особі поточного рахунку.

Фізична особа - резидент заповнює заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 9).

Між фізичною особою - резидентом і банком укладається договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

Рахунок умовного зберігання (ескроу) на ім'я фізичної особи - резидента може бути відкритий іншою фізичною особою на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі (резиденту) на підставі довіреності, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Довірена особа-резидент додатково пред'являє документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи - резидента, 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. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально, або уповноваженим працівником банку. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію і верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - резидента - власника рахунку відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

125. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі - резиденту, яка вже має в цьому банку рахунок, ідентифікована та верифікована банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, у такому порядку:

1) фізична особа – резидент пред'являє уповноваженому працівникові банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнює заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 9).

Між фізичною особою - резидентом і банком укладається договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

126. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) фізичній особі - нерезиденту в такому порядку:

1) фізична особа – нерезидент пред'являє уповноваженому працівникові банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу;

2) заповнює заяву про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (додаток 9).

Між фізичною особою - резидентом і банком укладається договір рахунку умовного зберігання (ескроу).

Рахунок умовного зберігання (ескроу) на ім'я фізичної особи - нерезидента може бути відкритий іншою фізичною особою на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

127. 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 операції:

1) із зарахування банком отриманих від власника рахунку та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених договором рахунку умовного зберігання (ескроу), перераховуються бенефіціару(ам)/видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або 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).

128. Банк 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 з рахунку умовного зберігання (ескроу) та перевірити наявність у цих осіб права на одержання коштів, що розміщені на рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

Розділ XII. Відкриття кореспондентських рахунків та встановлення кореспондентських відносин

129. Відкриття кореспондентських рахунків здійснюється шляхом встановлення між банками кореспондентських відносин на підставі відповідного договору (угоди).

Банки України укладають договори (угоди) про відкриття кореспондентських рахунків після отримання від Національного банку банківської ліцензії.

130. Банк відкриває кореспондентський рахунок банку - резиденту України на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття кореспондентського рахунку;
- 2) копії банківської ліцензії, засвідченої в установленому законодавством України порядку;

131. Банк відкриває кореспондентський рахунок банку – нерезиденту України (крім центральних банків іноземних країн та кореспондентських рахунків Європейського банку реконструкції та розвитку (далі - ЄБРР)) на підставі таких документів:

- 1) заяви про відкриття рахунку;
- 2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з банківського реєстру, засвідченої в установленому законодавством України порядку;
- 3) копії легалізованої та засвідченої в установленому порядку ліцензії Центрального банку країни (якщо це передбачено законодавством країни);
- 4) копії легалізованого та засвідченого в установленому порядку статуту банку (якщо це передбачено законодавством країни) або іншого документа відповідно до законодавства країни реєстрації банку;

132. Банк 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 та заяви про відкриття рахунку.

133. Відкриття/закриття банком кореспондентського рахунку філії іноземного банку та відкриття/закриття філією іноземного банку кореспондентського рахунку банку здійснюється у порядку, зазначеному відповідно у пункті 130 розділу XII та пункті 154 розділу XIV цієї Інструкції.

134. 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 інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем або передає через представника банку підписану Угоду про встановлення кореспондентських відносин (надалі - Угода).

Угода має містити умови щодо обов'язку розшуку банками перерахованих, але не отриманих платежів.

Угода має бути укладена в двох примірниках та підписана двома сторонами. Використання печатки банками не є обов'язковим.

В Угоді додатково можуть бути передбачені інші умови обслуговування банку відповідно до законодавства України.

Розділ XIII. Порядок переоформлення рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків

135. 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, коду банку, номеру рахунку, валюти рахунку.

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

- 1) проведення реорганізації в межах одного банку;
- 2) проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення;
- 3) зміни місцезнаходження банку, у результаті якої змінюється код банку;
- 4) зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів (рахунків клієнтів, за якими операції не здійснювалися протягом трьох років і більше та на яких є залишки коштів).

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

138. Нові справи з юридичного оформлення рахунків у разі зміни рахунків клієнтів не формуються. справи передаються за потреби іншому банку (установі цього банку) за передавальним актом.

139. Банк зобов'язаний у встановленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку клієнта – платника податків згідно з вимогами статті 69 глави 6 розділу II Податкового кодексу України.

140. Банки можуть застосовувати процедуру зміни рахунків у разі зміни умов договору банківського вкладу.

141. 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.

У цих випадках:

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

2) банк не формує нові справи з юридичного оформлення рахунків.

142. Власником рахунку подаються документи, передбачені відповідно пунктами 130-132 розділу XII цієї Інструкції у разі переоформлення кореспондентського рахунку в зв'язку з реорганізацією банку (злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділення).

Розділ XIV. Закриття рахунків клієнтів банків

143. Банк закриває поточні рахунки клієнтів:

1) на підставі заяви клієнта;

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна);

3) у разі смерті власника рахунку - фізичної особи/фізичної особи - підприємця - на підставі свідоцтва про смерть;

4) на підставах, передбачених законодавством України або договором між банком і клієнтом.

144. 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.

145. Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

146. Банк закриває поточний рахунок юридичної особи-резидента на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи-резидента.

147. Поточний рахунок закривається у разі припинення юридичної особи-резидента (унаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення) або зміни імені фізичної особи - підприємця (прізвища/імені/по батькові).

Поточний рахунок може бути закритий юридичною особою - правонаступником у разі припинення юридичної-резидента особи внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття поточного рахунку;

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

148. Для проведення ліквідаційної процедури у разі припинення юридичної особи-резидента внаслідок її ліквідації використовується один поточний рахунок юридичної особи-резидента, що ліквідовується, визначений комісією з припинення (ліквідатором, ліквідаційною комісією). До банку в

цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законом, - копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи-резидента, засвідчена нотаріально або органом, який прийняв таке рішення.

Ліквідатором (ліквідаційною комісією) здійснюється закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, на підставі заяви про закриття рахунку, підписаної особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копії рішення учасників, суду або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи, засвідченої нотаріально або органом, який прийняв таке рішення. Додатково подається картка із зразками підписів (додаток 3), засвідчена нотаріально, якщо на рахунку є залишок коштів.

Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається ліквідатором на підставі його заяви про закриття поточного рахунку.

149. Поточний рахунок клієнта закривається на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

1) найменування банку;

2) найменування (прізвища, ім'я, по батькові), коду за ЄДРПОУ [реєстраційного номера облікової картки платника податків або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, 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")] власника рахунку;

3) номера рахунку, який закривається;

4) реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів на поточному рахунку клієнта, або вимога фізичної особи про видачу залишку коштів готівкою;

5) дати складання заяви.

Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи підписується керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою.

Заява про закриття поточного рахунку фізичної особи/фізичної особи - підприємця, та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою.

В заяві про закриття поточного рахунку додатково зазначається найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи – правонаступника, якщо рахунок юридичної особи-резидента закривається юридичною особою- правонаступником. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою.

Заява про закриття поточного рахунку може подаватися банку в електронній формі засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, якщо це передбачено договором банківського рахунку.

150. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою клієнта].

Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день. Датою закриття поточного рахунку є день отримання банком заяви від клієнта, якщо на поточному рахунку власника немає залишку коштів, а заява подана в операційний час банку.

У заяві про закриття поточного рахунку (паперовій копії заяви в електронній формі) головний бухгалтер банку або інша уповноважена особа банку зазначає дату та час отримання заяви, дату закриття рахунку та засвідчує це своїм підписом. Заява про закриття поточного рахунку зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Банк закриває рахунок клієнта та видає клієнту довідку про закриття рахунку безкоштовно.

151. Вкладні (депозитні) рахунки клієнтів у разі залучення строкових вкладів закриваються 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.

Вкладник зобов'язаний повідомити банк шляхом подання заяви для дострокового розірвання дії договору банківського вкладу або повернення частини вкладу за бажанням вкладника - фізичної особи.

Вкладник - фізична особа у заяві, яка складається за довільною формою, має зазначити номер і дату укладання договору банківського вкладу, суму вкладу або його частину, а також зазначити дату, коли банк зобов'язаний повернути кошти вкладнику. Вкладник - фізична особа подає заяву до банку у двох примірниках не пізніше ніж за два робочих дні до дати отримання

готівкових коштів, зазначеної у заяві. Один примірник заяви з відміткою банку про отримання повертається вкладнику - фізичній особі. Другий примірник заяви після повернення коштів вкладнику зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

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

152. 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 ці кошти власнику рахунку або перераховує їх бенефіціару(ам) чи зазначений(им) бенефіціаром(ами) особі(ам), якщо це передбачено договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

153. Кореспондентський рахунок банку-резидента закривається:

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

2) за рішенням суду про ліквідацію уповноваженого банку або його банку-кореспондента чи визнання одного з них банкрутом;

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

4) у разі позбавлення банку-резидента банківської ліцензії;

5) у разі розірвання угоди про встановлення кореспондентських відносин;

6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України чи угодою між банками-кореспондентами.

154. Кореспондентський рахунок банку-нерезидента закривається:

1) у разі ліквідації чи банкрутства згідно з законодавством країни реєстрації цього банку;

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

3) у разі позбавлення банку-резидента, в якому відкритий кореспондентський рахунок банку-нерезидента, банківської ліцензії;

4) у разі розірвання угоди про встановлення кореспондентських відносин;

5) в інших випадках, передбачених чинним законодавством чи угодою між банками-кореспондентами.

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

Директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Олександр ЯБЛУНІВСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України

_____ С. ХОЛОД
(підпис)

_____ 2018 року
(дата)

Додаток 1
до Інструкції про порядок
відкриття і закриття рахунків
клієнтів банків та
кореспондентських рахунків банків
- резидентів і нерезидентів
(підпункт 5 пункту 14 розділу I)

(на бланку банку)

Національне агентство з питань
запобігання корупції

Рахункова палата України

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

N з/п	Назва реквізитів	Реквізит
1	2	3
1	Найменування банку, у якому відкрито/закрито рахунок	
2	Код банку, у якому відкрито/закрито рахунок	
3	Місцезнаходження банку, у якому відкрито/закрито рахунок (з обов'язковим зазначенням поштового індексу та назви району для міст з районним поділом)	
4	Вид рахунку	
5	Номер рахунку	
6	Дата відкриття/закриття рахунку	
7	Повне найменування політичної партії/місцевої організації політичної партії	
8	Ідентифікаційний код політичної партії/місцевої організації політичної партії за ЄДРПОУ	

Продовження додатка 1

9	Прізвище, ім'я, по батькові осіб політичної партії, які мають право першого та другого підписів	
10	Інформація про працівника банку, відповідального за ведення рахунку (телефон, e-mail)	
Керівник банку (уповноважена керівником особа)		
	_____ (підпис)	_____ (прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення Повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії/місцевої організації політичної партії (далі - Повідомлення)

1. Якщо в одному банку відкрито/закрито кілька рахунків, то повідомлення складається за кожним рахунком окремо.
2. У пункті 4 Повідомлення можуть зазначатись 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 2

до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункту 37 розділу III)

Заява
про відкриття поточного рахунку

1. Найменування банку _____

2. Найменування/прізвище, ім'я та по батькові
(за наявності) клієнта банку, що відкриває
рахунок _____

3. Код за ЄДРПОУ або
реєстраційний (обліковий)
номер платника податків
або реєстраційний номер
облікової картки платника
податків

4. Код економічної діяльності _____

5. Назва виду економічної діяльності _____

6. Просимо/прошу відкрити _____ рахунок у _____
(вид поточного рахунку) (вид валюти)
для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної
діяльності.

7. Додаткова інформація _____

8. Керівник (посада) _____ (підпис, прізвище, ініціали)

“ ____ ” _____ 20 ____ р.

9. М. П. _____

10. Відмітки банку

11. Відкрити _____
(вид поточного рахунку)
рахунок дозволяю.

16. Документи на оформлення
відкриття рахунку перевірів

12. Керівник _____ (підпис)

(посада і підпис уповноваженої особи, яка
відповідно до внутрішніх положень банку

Продовження додатка 2

(уповноважена керівником особа)

має право надавати банківську послугу з

		відкриття рахунків клієнтам)
13. Дата відкриття рахунку “ ____ ” _____ 20 ____ р.		17. Головний бухгалтер
14. № балансового рахунку	15. № особового рахунку	(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) (підпис)

Пояснення до заповнення заяви про відкриття поточного рахунку (далі - заява)

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 у пункті 3 заяви.

2. Фізична особа-підприємець заповнює пункти 4, 5 заяви згідно з вимогами Національного класифікатора України “Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010”, затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами).

3. Юридична особа-нерезидент обов’язково зазначає у пункті 7 заяви мету відкриття рахунку (для здійснення інвестицій в Україну, для здійснення підприємницької діяльності в Україні, для проведення операцій без здійснення підприємницької діяльності в Україні).

4. Керівник юридичної особи заповнює пункт 8 заяви.

5. Використання печатки суб’єктом господарювання у пункті 9 заяви не є обов’язковим.

Зазначається за наявності печатки у юридичної особи-нерезидента або у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

Додаток 3
до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункту 60 розділу III)

Заява
про відкриття поточного рахунку

1. Найменування банку _____

2. Особа, яка відкриває рахунок _____
[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)]

3. Реєстраційний номер облікової картки
платника податків

--

4. Прошу відкрити поточний рахунок у _____
(вид валюти)

на моє ім'я/на ім'я _____
[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) особи, на ім'я якої відкривається рахунок]

5. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із 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'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.

6. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою:

Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

7. Додаткова інформація _____

8. “ ____ ” _____ 20 ____ р.

9. _____
(підпис власника рахунку/підпис особи,
яка відкриває рахунок на користь іншої
особи)

Продовження додатка 3

10. Відмітки банку

11. Відкрити поточний рахунок
у _____
(вид валюти)

дозволяю.

16. Документи на оформлення
відкриття рахунку перевірів

(посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх положень банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)

12. Керівник _____ (підпис)

(уповноважена керівником особа)

13. Дата відкриття рахунку

“ ____ ” _____ 20 ____ р.

17. Головний бухгалтер

(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

14. № балансового рахунку

15. № особового рахунку

Пояснення до заповнення заяви про відкриття поточного рахунку (далі - заява)

1. За потреби банк може виготовляти та використовувати запропоновану форму заяви двома мовами (українською та іноземною).

2. 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 у пункті 3 заяви.

3. Пункт 7 заяви підлягає обов’язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів.

Додаток 4
до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункту 68 розділу V)

Заява
про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб

1. Найменування банку _____

2. Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
фізичної особи-підприємця, яка/який відкриває поточний рахунок

Просимо відкрити поточні рахунки фізичним особам за переліком, що додається.

3. Мета відкриття рахунків _____

4. Керівник (посада) _____
(підпис, прізвище, ініціали)

5. М. П.

6. " ____ " _____ 20 ____ р.

7. Відмітки банку

8. Відкрити поточний рахунок у _____
(вид валюти)

на ім'я _____ дозволяю.
[прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, на ім'я якої суб'єктом
господарювання відкривається рахунок]

9. Керівник (підпис)
(уповноважена керівником особа)

13. Документи на оформлення
відкриття рахунку перевірів

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, яка
відповідно до внутрішніх положень банку
має право надавати банківську послугу з
відкриття рахунків клієнтам)

10. Дата відкриття рахунку

" ____ " _____ 20 ____ р.

Продовження додатка 4

11. № балансового
рахунку

12. № особового
рахунку

14. Головний бухгалтер

(інша відповідальна особа, яка контролює
правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

Пояснення до заповнення заяви про відкриття поточних рахунків на користь
фізичних осіб (далі - заява)

1. Використання печатки юридичною особою у пункті 5 заяви не є
обов'язковим.

Додаток 5
до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункт 85 розділу VI)

Заява
про відкриття рахунку

1. Найменування банку _____

2. Особа, яка відкриває рахунок виборчого фонду, _____
[прізвище, ім'я, по батькові]

_____ (за наявності) кандидата/представника кандидата]

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

--

4. Прошу відкрити _____ рахунок виборчого фонду
(накопичувальний, поточний)
кандидата _____

[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) кандидата на пост Президента України,

кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата в

депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського,

_____ селищного, міського голови, старости]

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

6. Додаткова інформація _____

7. Кандидат/представник кандидата

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

8. “___” _____ 20__ р.

Продовження додатка 5

9. Відмітки банку

10. Відкрити рахунок виборчого фонду дозволяю.

15. Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

11. Керівник (підпис)

(уповноважена керівником особа)

(посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх положень банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)

12. Дата відкриття рахунку

“ ____ ” _____ 20__ р.

16. Головний бухгалтер

13. № балансового рахунку

14. № особового рахунку

(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

Пояснення до заповнення заяви про відкриття рахунку (далі - заява)

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 у пункті 3 заяви.

Додаток 6
до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункт 87 розділу VI)

Заява
про відкриття рахунку

1. Найменування банку _____

2. Найменування клієнта банку, що відкриває рахунок

_____ (повне найменування партії, місцевої організації партії)

3. Код за ЄДРПОУ

4. Прошу відкрити _____ рахунок виборчого фонду партії
(накопичувальний, поточний)

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

6. Додаткова інформація _____

7. Керівник партії/місцевої
організації партії

(підпис, прізвище, ініціали)

8. “___” _____ 20__ р.

9. М. П. партії/місцевої організації партії

10. Відмітки банку

11. Відкрити рахунок виборчого
фонду дозволяю.

16. Документи на оформлення
відкриття рахунку перевірів

12. Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

(посада і підпис уповноваженої особи, яка
відповідно до внутрішніх положень банку
має право надавати банківську послугу з
відкриття рахунків клієнтам)

Продовження додатка 6

13. Дата відкриття рахунку

17. Головний бухгалтер

“ ” 20__ р.

(інша відповідальна особа, яка контролює
правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

14. № балансового
рахунку

15. № особового
рахунку

Пояснення до заповнення заяви про відкриття рахунку (далі - заява)

1. Використання печатки партією/місцевою організацією партії у пункті 9 заяви не є обов'язковим.

Додаток 7

до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 1 пункту 92 розділу VI)

Заява
про відкриття рахунку

1. Найменування банку _____
2. Ініціативна група з проведення всеукраїнського референдуму _____
3. Прошу відкрити _____ рахунок фонду референдуму
(накопичувальний, поточний)
ініціативної групи.
4. Даю дозвіл на надання Центральній виборчій комісії відомостей про операції за цим рахунком.
5. Додаткова інформація _____
6. Розпорядник рахунку _____
7. "___" _____ 20__ р. _____
(підпис, прізвище, ініціали)

8. Відмітки банку

9. Відкрити рахунок фонду референдуму дозволяю.

14. Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

10. Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх положень банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)

11. Дата відкриття рахунку

Продовження додатка 7

15. Головний бухгалтер

“ ____ ” _____ 20 ____ р.

12. № балансового
рахунку

13. № особового
рахунку

(інша відповідальна особа, яка контролює
правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

Додаток 8
до Інструкції про порядок відкриття
і закриття рахунків клієнтів банків
та кореспондентських рахунків
банків - резидентів і нерезидентів
(підпункт 2 пункту 122 розділу XI)

Заява
про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу)

1. Найменування банку _____
2. Найменування/прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок

3. Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків

4. Код економічної діяльності _____
5. Назва виду економічної діяльності _____
6. Просимо/прошу відкрити рахунок умовного зберігання (ескроу) у _____
(вид валюти)
7. Додаткова інформація _____

8. Керівник (посада) _____ (підпис, прізвище, ініціали)
9. " ____ " _____ 20 ____ р.
10. М. П. _____

11. Відмітки банку

12. Відкрити рахунок умовного зберігання (ескроу) дозволяю.

17. Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

Продовження додатка 8

13. Керівник

(підпис) (посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх положень банку

(уповноважена керівником особа)		має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)
14. Дата відкриття рахунку		18. Головний бухгалтер
“ ____ ” _____ 20__ р.		_____
15. № балансового рахунку	16. № особового рахунку	(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) (підпис)

Пояснення до заповнення заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (далі - заява)

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 у пункті 3 заяви.

2. Фізична особа-підприємець заповнює пункти 4, 5 заяви згідно з вимогами Національного класифікатора України “Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010”, затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами).

3. Пункт 7 заяви підлягає обов’язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів.

4. Пункт 8 заяви заповнюється керівником юридичної особи.

5. Використання печатки суб’єктом господарювання у пункті 10 заяви не є обов’язковим.

Зазначається за наявності печатки у юридичної особи-нерезидента або у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

Додаток 9

до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів (пункт 124 розділу XI)

Заява

про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу)

- ### 1. Найменування банку

2. Особа, яка відкриває рахунок, _____

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

3. Реєстраційний номер облікової _____

4. Прошу відкрити рахунок умовного зберігання (ескроу) у _____

(вид валюти)

на моє ім'я/на ім'я _____

[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) особи, на ім'я якої]

відкривається рахунок].

5. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною

6. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою:

Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

7. Додаткова інформація _____

8. “ ” 20 p. 9. _____

(підпис власника рахунку/довіреної особи)

10. Відмітки банку

Продовження додатка 9

- ## 11. Відкрити рахунок умовного

- ## 16. Документи на оформлення

зберігання (ескроу) у _____		відкриття рахунку перевірів
(вид валюти)		
дозволяю.		(посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх положень банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам)
12. Керівник	(підпис)	
(уповноважена керівником особа)		
13. Дата відкриття рахунку		
“ ____ ” _____ 20 ____ р.		17. Головний бухгалтер
14. № балансового рахунку	15. № особового рахунку	(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) (підпис)

Пояснення до заповнення заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) (далі - заява)

1. За потреби банк може виготовляти та використовувати запропоновану форму заяви двома мовами (українською та іноземною).

2. 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 у пункті 3 заяви.

3. Пункт 7 заяви підлягає обов’язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів.