



Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

**Постанова Правління Національного банку України
від 12 листопада 2003 року N 492**

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
17 грудня 2003 р. за N 1172/8493**

Із змінами і доповненнями, внесеними
постановами Правління Національного банку України
від 23 червня 2004 року N 295,
від 4 квітня 2005 року N 110,
від 10 серпня 2005 року N 280,
від 10 листопада 2005 року N 419,
від 21 грудня 2005 року N 485,
від 26 червня 2006 року N 236,
від 8 січня 2008 року N 3,
від 23 березня 2009 року N 158,
від 5 січня 2010 року N 4

Додатково див. лист
Національного банку України
від 10 грудня 2008 року N 25-111/2733-17445

Відповідно до статті 7 Закону України "Про Національний банк України" і з метою приведення порядку ведення рахунків клієнтів банків у відповідність до вимог Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ**:

1. Затвердити Інструкцію про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах (додається).

2. Визнати такими, що втратили чинність:

постанову Правління Національного банку України від 18.12.98 N 527 "Про затвердження Інструкції про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 24.12.98 за N 819/3259;

постанову Правління Національного банку України від 22.07.99 N 364 "Про внесення змін і доповнень до Інструкції про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 06.08.99 за N 538/3831;

постанову Правління Національного банку України від 14.04.2000 N 146 "Про внесення змін до Інструкції про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 06.05.2000 за N 263/4484;

підпункт 2.1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 17.01.2001 N 18 "Про затвердження Правил здійснення переказів іноземної валюти за межі України за дорученням фізичних осіб та одержання фізичними особами в Україні переказаної їм із-за кордону іноземної валюти та про внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 02.02.2001 за N 99/5290;

постанову Правління Національного банку України від 20.03.2001 N 114 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 04.04.2001 за N 309/5500;

постанову Правління Національного банку України від 05.12.2001 N 500 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 21.12.2001 за N 1057/6248;

постанову Правління Національного банку України від 11.12.2001 N 505 "Про посилення контролю за ідентифікацією осіб, з якими банки вступають у договірні відносини", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 25.01.2002 за N 61/6349;

постанову Правління Національного банку України від 09.01.2002 N 9 "Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання та закриття поточних рахунків виборчих фондів та про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 10.01.2002 за N 14/6302;

пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 03.04.2002 N 128 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 03.07.2002 за N 553/6841;

постанову Правління Національного банку України від 04.09.2002 N 323 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 29.10.2002 за N 852/7140;

пункт 1.3 постанови Правління Національного банку України від 12.02.2003 N 55 "Про внесення змін до окремих нормативно-правових актів Національного банку України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17.02.2003 за N 126/7447;

постанову Правління Національного банку України від 16.04.2003 N 148 "Про внесення змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 25.04.2003 за N 333/7654;

постанову Правління Національного банку України від 04.06.2003 N 224 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті", зареєстровану в Міністерстві юстиції України 11.06.2003 за N 472/7793.

3. Департаменту платіжних систем (В. М. Кравець) після державної реєстрації в Міністерстві юстиції України довести зміст цієї постанови до відома Операційного, територіальних управлінь Національного банку України та банків для використання в роботі.
4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на начальників територіальних управлінь Національного банку України.
5. Постанова набирає чинності з 1 січня 2004 року.

Голова

С. Л. Тігіпко

ПОГОДЖЕНО:

**Заступник Голови Державної
податкової адміністрації України**

**Голова
Центральної виборчої комісії**

М. Рябець

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Правління Національного
банку України
від 12 листопада 2003 р. N 492

Зареєстровано

в Міністерстві юстиції України
17 грудня 2003 р. за N 1172/8493

**Інструкція
про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній
та іноземних валютах**

(У тексті Інструкції слова "товарів (робіт, послуг)" і "Правил торгівлі іноземною валютою" у всіх відмінках замінено відповідно словами "продукції, робіт, послуг" і "нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 8 січня 2008 року N 3)

(У тексті Інструкції слова "Інструкція про переміщення валюти", "Правила здійснення переказів іноземної валюти", "назва банку" у всіх відмінках замінено відповідно словами "нормативно-правовий

акт Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України", "нормативно-правовий акт Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями", "найменування банку" у відповідних відмінках згідно з постановою Правління Національного банку України від 23 березня 2009 року N 158)

1. Загальні положення

1.1. Ця Інструкція розроблена відповідно до Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність", "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом", "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - Національний банк).

(абзац перший пункту 1.1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Інструкція регулює правовідносини, що виникають під час відкриття банками, їх відокремленими структурними підрозділами, які здійснюють банківську діяльність від імені банку (далі - банки), поточних і вкладних (депозитних) рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання, фізичним особам, іноземним представництвам, нерезидентам-інвесторам, виборчим блокам політичних партій (далі - клієнти).

1.2. У межах застосування цієї Інструкції нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:

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

іноземні представництва - 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, а також військові частини Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України;

нерезиденти-інвестори - суб'єкти, які провадять інвестиційну діяльність на території України, а саме: юридичні особи, створені відповідно до законодавства інших країн; фізичні особи - іноземці, які не мають постійного місця проживання на території України і не обмежені в дієздатності; іноземні державні органи, міжнародні урядові та неурядові організації; інші іноземні суб'єкти інвестиційної діяльності, що визнаються такими відповідно до законодавства України;

офіційні представництва - іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями;

підприємці - суб'єкти господарювання, які здійснюють підприємницьку діяльність, та постійні представництва;

(абзац шостий пункту 1.2 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

постійні представництва - представництва юридичних осіб - нерезидентів (іноземних компаній, фірм, міжнародних організацій, що представляють інтереси юридичних осіб - нерезидентів в Україні), через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України;

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

(абзац восьмий пункту 1.2 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

уповноважений банк - банк, що має письмовий дозвіл Національного банку на здійснення операцій з валютними цінностями;

уповноважений працівник банку - працівник банку, на якого відповідно до внутрішніх положень банку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтам;

фізичні особи - громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які не займаються підприємницькою діяльністю;

фізичні особи - нерезиденти - іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України;

фізичні особи - резиденти - громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном;

юридичні особи - нерезиденти - юридичні особи з місцезнаходженням за межами України, які створені й діють відповідно до законодавства іноземної держави;

юридичні особи - резиденти - юридичні особи з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність на підставі законів України.

1.3. Суб'єкти господарювання, нерезиденти-інвестори, іноземні представництва і фізичні особи мають право відкривати рахунки для забезпечення своєї господарської діяльності і власних потреб у будь-яких банках України відповідно до власного вибору, крім випадків, коли банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом або банківськими правилами.

Юридичні особи - резиденти можуть відкривати поточні та/або вкладні (депозитні) рахунки в банках через свої відокремлені підрозділи (далі - поточний рахунок відокремленого підрозділу, вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу).

(пункт 1.3 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

1.4. Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначаються цією Інструкцією.

Відкриття і закриття рахунків виборчих фондів кандидатів на пост Президента України, партій (блоків), кандидатів у народні депутати України від яких зареєстровано Центральною виборчою комісією, місцевих організацій партій (блоків), кандидатів на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидатів у депутати в одномандатних округах здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, у тому числі цією Інструкцією.

(абзац другий пункту 1.4 в редакції постанови Правління Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

Абзац третій пункту 1.4 виключено

(пункт 1.4 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.06.2004 р. N 295, абзац третій пункту 1.4 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

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

1.6. Порядок проведення операцій за рахунками клієнтів, відкритих у національній та іноземних валютах, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленними банківськими правилами (нормативно-правовими актами Національного банку, внутрішніми положеннями банку тощо).

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

1.8. Банки відкривають своїм клієнтам за договором банківського рахунку поточні рахунки, за договором банківського вкладу - вкладні (депозитні) рахунки.

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;

поточні рахунки типу "Н", що відкриваються в національній валюті офіційним представництвом і представництвом юридичних осіб - нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю на території України;

поточні рахунки типу "П", що відкриваються в національній валюті постійним представництвом;

карткові рахунки, що відкриваються для обліку операцій за платіжними картками відповідно до вимог цієї Інструкції. Операції за цими рахунками здійснюються з урахуванням особливостей, визначених цією Інструкцією та відповідними нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення операцій із застосуванням платіжних карток;

поточні (накопичувальні) рахунки виборчих фондів;

(абзац восьмий пункту 1.8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.06.2004 р. N 295)

інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в уповноважених банках України відповідно до вимог цієї Інструкції для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

(пункт 1.8 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим абзац дев'ятий уважати абзацом десятим)

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом 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.

(абзац десятий пункту 1.8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

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.

(пункт 1.8 доповнено абзацом одинадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

1.9. Договір банківського рахунку та договір банківського вкладу укладаються в письмовій формі. Один примірник договору зберігається в банку, а другий банк зобов'язаний надати клієнту під підпис.

(пункт 1.9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

1.10. Письмова форма договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок вкладника підтверджено договором банківського вкладу з видачею ощадної книжки або іншого документа, що

відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) і звичаями ділового обороту.

У договорі банківського вкладу, зокрема, зазначаються:

вид банківського вкладу;

сума, що вноситься або перераховується на вкладний (депозитний) рахунок;

строк зберігання коштів (за строковим вкладом);

(абзац п'ятий пункту 1.10 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

розмір і порядок сплати процентів або доходу в іншій формі, умови перегляду їх розміру, відповідальність сторін;

(абзац шостий пункту 1.10 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

умови дострокового розірвання договору;

інші умови за погодженням сторін.

1.11. Клієнти можуть відкривати лише один поточний рахунок для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання - юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті) та один поточний рахунок (у національній та/або іноземній валюті) за кожною угодою сумісної (спільної) діяльності без створення юридичної особи.

(пункт 1.11 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

1.12. Юридичні особи - нерезиденти можуть відкривати в банках України інвестиційні рахунки для здійснення інвестицій у національній та іноземних валютах у порядку, установленому цією Інструкцією.

(пункт 1.12 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

1.13. У разі відкриття поточного або вкладного (депозитного) рахунку підприємцю до отримання банком повідомлення про взяття рахунку на облік органом державної податкової служби (далі - повідомлення)¹ операції за цим рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.

Виноску "1" пункту 1.13 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

Повідомлення має відповідати формі і змісту, визначеним законодавством України.

(пункт 1.13 доповнено новим абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3, у зв'язку з цим абзаци другий і третій уважати відповідно абзацами третім та четвертим)

Датою початку видаткових операцій за рахунком підприємця в банку є дата реєстрації отримання банком зазначеного повідомлення. Повідомлення зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Видаткові операції за рахунком відокремленого підрозділу юридичної особи - підприємця здійснюються після отримання банком повідомлення про взяття рахунку на облік органом державної податкової служби за місцезнаходженням відокремленого підрозділу.

1.14. Днем відкриття поточного рахунку клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього рахунку в розділі "Відмітки банку".

1.15. Місцезнаходженням (місцем проживання) власника рахунку - суб'єкта господарювання вважається місцезнаходження (місце проживання), зазначене в свідоцтві про державну реєстрацію.

Місцезнаходження (місце проживання) суб'єкта господарювання, зазначене в картці із зразками підписів і відбитка печатки (картці із зразками підписів), має відповідати місцезнаходженню (місцю проживання), наведеному в свідоцтві про державну реєстрацію.

У разі зміни місцезнаходження (місця проживання) власник рахунку - суб'єкт господарювання в місячний строк з дня отримання нового свідоцтва про державну реєстрацію зобов'язаний подати до банку копію цього свідоцтва, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально. Копії нового свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, засвідчені органом, що його видав, або нотаріально, у такий самий строк подаються до банків, у яких відкрито рахунки відокремлених підрозділів цієї юридичної особи.

(абзац третій пункту 1.15 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

У разі зміни місцезнаходження суб'єкта господарювання, що пов'язане із зміною адміністративного району (міста), цей клієнт додатково в місячний строк після зняття з обліку органом державної податкової служби за попереднім місцезнаходженням має подати копію нового документа, що підтверджує взяття його на облік органом державної податкової служби за новим місцезнаходженням, засвідчену органом, який видав документ, або нотаріально.

(абзац четвертий пункту 1.15 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Копії нового свідоцтва про державну реєстрацію та нового документа, що підтверджує взяття суб'єкта господарювання на облік органом державної податкової служби, можуть бути засвідчені підписом уповноваженого працівника банку як такі, що відповідають оригіналу, у разі пред'явлення клієнтом оригіналів цих документів.

(пункт 1.15 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158, у зв'язку з цим абзац п'ятий уважати абзацом шостим)

На підставі поданих документів уносяться відповідні зміни до картки із зразками підписів і відбитка печатки (картки із зразками підписів) або подається нова картка.

Абзац шостий пункту 1.15 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

(пункт 1.15 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

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

За наявності в банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, банк відмовляє особі у відкритті рахунку.

У разі наявності в банку мотивованої підозри щодо подання особою для відкриття рахунку підроблених документів або таких, що містять недостовірну інформацію, банк повідомляє про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу із зазначенням ідентифікаційних даних клієнта та/або паспортних даних особи, яка подала документи на відкриття цього рахунку.

(пункт 1.16 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

1.17. 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.

У випадках, передбачених цією Інструкцією, у разі пред'явлення клієнтом оригіналів документів, поданих для відкриття рахунків, уповноваженому працівнику банку дозволяється засвідчувати підписом копії документів як такі, що відповідають оригіналу документа.

(пункт 1.17 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
у редакції постанови Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

1.18. У разі відкриття поточного рахунку клієнту в його заяві уповноважений працівник банку зазначає дату відкриття та номер рахунку. На заяві клієнта мають бути зазначені підписи одного з керівників банку або уповноваженої ним особи, на якого (яку) згідно з внутрішніми положеннями банку покладено обов'язок приймати рішення про відкриття поточних рахунків клієнтів, а також уповноважених осіб (особи) банку, які (яка) відповідно до внутрішніх положень банку здійснюють перевірку на достовірність і відповідність чинному законодавству документів та копій документів, що подаються клієнтом, а також контролюють правильність присвоєння номера рахунку клієнта та його відповідність внутрішньому плану рахунків банку.

1.19. Тексти заяви про відкриття поточного рахунку та картки із зразками підписів (за потреби) можуть бути зазначені в договорі банківського рахунку між банком і клієнтом - фізичною особою за довільною формою, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках до цієї Інструкції.

1.20. Під час відкриття клієнтам поточних рахунків з обмеженими режимами їх використання банки мають забезпечити цих осіб інформацією про режим використання цих рахунків у порядку, установленому внутрішніми положеннями банку.

(пункт 1.20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

1.21. Банк має повідомити клієнта - юридичну особу про зміст частини шостої статті 63 Закону України "Про виконавче провадження".

(главу доповнено новим пунктом 1.21 згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим пункти 1.21 та 1.22 уважати відповідно пунктами 1.22 та 1.23, пункт 1.21 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

1.22. З документів, які вимагаються від клієнта в разі відкриття рахунків цією Інструкцією, формується справа з юридичного оформлення рахунку.

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

За порушення зазначених вимог банки та їх клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України.

2. Ідентифікація клієнтів

2.1. Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банки зобов'язані ідентифікувати клієнтів, які відкривають рахунки, а також осіб, уповноважених діяти від їх імені, у порядку, установленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Рахунок клієнту відкривається лише після його ідентифікації банком.

(пункт 2.1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

2.2. Підставою для ідентифікації клієнта - фізичної особи, його довіреної особи, а також особи, яка уповноважена діяти від імені клієнта - юридичної особи, є такі документи:

а) для громадян України, які:

постійно проживають в Україні, - паспорт громадянина України або тимчасове посвідчення, що підтверджує особу громадянина України, або тимчасове посвідчення громадянина України, для малолітніх і неповнолітніх осіб, яким не виповнилося 16 років, - свідоцтво про народження;

(абзац другий підпункту "а" пункту 2.2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

виїжджають на постійне місце проживання за кордон, - паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про виїзд на постійне місце проживання за кордон;

постійно проживають за кордоном, - паспорт громадянина України для виїзду за кордон;

б) для іноземних громадян, які:

постійно проживають в Україні, - паспортний документ з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання;

тимчасово перебувають в Україні, - паспортний документ;

в) для осіб без громадянства, які:

постійно проживають в Україні, - посвідка на постійне проживання;

тимчасово перебувають в Україні, - паспортний документ;

г) для біженців - посвідчення біженця.

Паспортним документом іноземця та особи без громадянства є документ, що підтверджує громадянство іноземця або посвідчує особу без громадянства, виданий уповноваженим органом іноземної держави або статутною організацією ООН, дає право виїзду за кордон і визнаний Україною.

Якщо документи, зазначені в цьому пункті, не дають змоги банку визначити місце проживання або тимчасового перебування фізичної особи, то банк має право витребувати від клієнта інший документ, який містить таку інформацію.

Надалі в тексті цієї Інструкції вищезазначені документи, що є підставою для відкриття рахунків фізичним особам, - паспорт або документ, що його замінює.

Фізичні особи - резиденти, крім паспорта або документа, що його замінює, додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків.

Банк має право відкрити рахунок фізичній особі - резиденту без подання документа, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків, якщо в паспорті цієї особи зроблено відмітку про право здійснювати будь-які платежі без ідентифікаційного номера. Уповноважений працівник банку в присутності фізичної особи, яка відкриває рахунок, робить копію сторінки її паспорта з такою відміткою. Ця копія засвідчується підписами уповноваженого працівника банку та фізичної особи, яка відкриває рахунок, як така, що відповідає оригіналу, і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

(пункт 2.2 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

2.3. Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію фізичної особи, яка відкриває поточний або вкладний (депозитний) рахунок, і робить у присутності цієї особи

копії сторінок паспорта або документа, що його замінює, які містять прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дату народження, серію і номер паспорта або документа, що його замінює, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання або тимчасового перебування, інформацію про громадянство (якщо особа, яка відкриває рахунок, є нерезидентом), а також копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі - резиденту ідентифікаційного номера платника податків. Копії документів, зазначених у цьому пункті, засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та фізичної особи, що відкриває рахунок, як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

(абзац перший пункту 2.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

У разі надання власником рахунку права розпорядження рахунком іншим особам уповноважений працівник банку ідентифікує цих осіб і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому цим пунктом.

2.4. Особи, які мають право першого та другого підписів, особисто подають до банку документи, які передбачені цією Інструкцією для відкриття поточних і вкладних (депозитних) рахунків юридичних осіб і відокремлених підрозділів. Ці особи мають пред'явити уповноваженому працівнику банку паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків.

Уповноважений працівник банку ідентифікує цих осіб та підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком юридичної особи або відокремленого підрозділу, новопризначена особа (особи) має особисто подати картку із зразками підписів і відбитком печатки, пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують її повноваження. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Уповноважений працівник банку ідентифікує цю особу (осіб) і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

2.5. У разі укладання договору банківського вкладу або договору банківського рахунку на користь третьої особи банк ідентифікує особу, що відкриває рахунок, а особу, на користь якої укладено договір і відкрито рахунок, - під час пред'явлення цієї особою до банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру скористатися цим рахунком.

(пункт 2.5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

2.6. Банк має право витребувати від клієнта інші документи і відомості, потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану.

У разі неподання клієнтом необхідних документів або відомостей, які вимагає банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або умисного надання клієнтом неправдивих відомостей про себе рахунок йому не відкривається.

У разі наявності під час здійснення ідентифікації клієнта мотивованої підозри щодо надання ним недостовірної інформації про себе або навмисного надання інформації з метою введення в оману інформація про відкриття рахунку такій особі надається банком до спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

2.7. Ідентифікація клієнта банку, що відкриває рахунок, не є обов'язковою, якщо клієнт вже має рахунки в цьому банку і був раніше ідентифікований відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3. Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання

3.1. Якщо суб'єкт господарювання не має в цьому банку рахунків, то відкриття йому поточного рахунку здійснюється в такому порядку.

Особи (особа), які (яка) від імені суб'єкта господарювання відкривають поточний рахунок, мають:

(абзац другий пункту 3.1 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Представники юридичних осіб мають також пред'явити документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

(абзац третій пункту 3.1 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), визначені цією главою Інструкції.

На підставі зазначених вище документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію клієнта та осіб, уповноважених розпоряджатися поточним рахунком.

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

3.2. Якщо юридична особа не має рахунку в цьому банку, то для відкриття їй поточного рахунку потрібно подати такі документи:

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

(абзац другий пункту 3.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

копію свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, засвідчену органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац третій пункту 3.2 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копію належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення), засвідчену органом, який здійснив реєстрацію, або нотаріально. Положення юридичних осіб публічного права, які затверджуються розпорядчими актами Президента України, органу державної влади, органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування, засвідчення не потребують. Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають;

копію довідки про внесення юридичної особи до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідчену органом, що видав довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально або організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований, в установленому порядку. До картки включаються зразки підписів осіб, яким відповідно до законодавства України або установчих документів юридичної особи надано право розпорядження рахунком та підписання розрахункових документів.

Юридичні особи, які використовують найману працю і відповідно до законодавства України є платниками страхових внесків, додатково до вищезазначеного переліку документів мають подати такі документи:

копію документа, що підтверджує реєстрацію юридичної особи у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію страхового свідоцтва, що підтверджує реєстрацію юридичної особи у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника страхових внесків, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Інформацію про те, що юридична особа не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

3.3. Для відкриття поточного рахунку відокремленого підрозділу, який не має рахунків у цьому банку, потрібно подати такі документи:

(абзац перший пункту 3.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

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

(абзац другий пункту 3.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

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 страхових внесків. У разі одночасного відкриття в банку поточних рахунків через кілька відокремлених підрозділів однієї юридичної особи подаються одне клопотання юридичної особи з вищезазначеною інформацією і переліком відокремлених підрозділів, через які відкриваються рахунки, та копії цього клопотання в кількості, потрібній для формування справ з юридичного оформлення рахунків за кожним відокремленим підрозділом;

(абзац третій пункту 3.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

копію свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, засвідчену органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац четвертий пункту 3.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копію належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ, засвідчену нотаріально або юридичною особою, що створила відокремлений підрозділ;

копію довідки про внесення відокремленого підрозділу до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідчену органом, що видав відповідну довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує взяття юридичної особи, яка створила відокремлений підрозділ, на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік в органі державної податкової служби за місцезнаходженням цього підрозділу, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально або підписом керівника юридичної особи, до складу якої входить відокремлений підрозділ. До картки включаються зразки підписів уповноважених осіб підрозділу, яким відповідно до законодавства України і відповідними документами юридичної особи надано право розпорядження рахунком та підписування розрахункових документів.

Якщо відокремлений підрозділ розташований на території іншої територіальної громади ніж юридична особа, що його створила, має окремий баланс, здійснює розрахунки з оплати праці самостійно і є платником страхових внесків, то цей підрозділ додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копії відповідних документів, що підтверджують реєстрацію відокремленого підрозділу у відповідному органі Пенсійного фонду України та Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України. Ці копії мають бути засвідчені органами, що їх видали, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку. Інформацію про те, що відокремлений підрозділ не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

3.4. Якщо фізична особа - підприємець не має рахунків у цьому банку, то для відкриття поточного рахунку їй потрібно подати до банку такі документи:

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 3), що підписана фізичною особою - підприємцем;

копію свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи - підприємця, засвідчену органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац третій пункту 3.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи - підприємця на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує реєстрацію фізичної особи - підприємця у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

картку із зразками підписів (додаток 4). Зразки підписів засвідчуються підписом уповноваженого працівника банку або нотаріально.

Якщо фізична особа - підприємець використовує найману працю, то ця особа під час відкриття поточного рахунку додатково має подати копію документа, що підтверджує реєстрацію фізичної особи - підприємця у відповідному органі Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку. В іншому разі фізична особа - підприємець обов'язково має зазначити про те, що вона не використовує найману працю, у заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

3.5. Професійна спілка або об'єднання профспілок (далі - профспілка), яка не має рахунків у цьому банку, для відкриття поточного рахунку подає до банку такі документи:

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1). Заяву підписує керівник профспілки або інша уповноважена на це особа;

(абзац другий пункту 3.5 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

копію статуту (положення) профспілки, засвідчену нотаріально;

копію довідки про внесення профспілки до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідчену органом, що видав довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально або вищою за статусом профспілковою організацією в установленому порядку. До картки включаються зразки підписів осіб, яким відповідно до законодавства України або установчих документів профспілки надано право розпорядження рахунком і підписання розрахункових документів.

(абзац п'ятий пункту 3.5 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Профспілка, яка легалізувалася шляхом повідомлення на відповідність заявленому статусу, крім вищезазначених документів, має подати копію свідоцтва про легалізацію профспілки у відповідному органі виконавчої влади, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку. Інформацію про те, що профспілка не легалізована, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

Первинній організації профспілок, яка вперше відкриває рахунок у цьому банку, для відкриття поточного рахунку потрібно подати до банку документи, визначені цим пунктом Інструкції для профспілок, крім копії довідки про внесення організації до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

Копія статуту (положення) профспілки, подана її первинною організацією, може бути засвідчена вищою за статусом профспілковою організацією або нотаріально.

(абзац восьмий пункту 3.5 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Первинні організації легалізованих профспілок додатково до вищезазначених документів мають подати копію свідоцтва про легалізацію профспілки у відповідному органі виконавчої влади, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи вищим профспілковим органом.

Інформацію про те, що профспілка, до якої належить первинна організація, не легалізована, цей клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

3.6. Орендне підприємство, яке не має в цьому банку рахунків, для відкриття поточного рахунку подає до банку документи, зазначені в пункті 3.2 цієї Інструкції, а також копію договору оренди, засвідчену нотаріально.

3.7. Довірче товариство, яке не має в цьому банку рахунків, для відкриття поточного рахунку подає до банку документи, передбачені пунктом 3.2 цієї Інструкції, та укладає з банком договір на відкриття та обслуговування банківського рахунку відповідно до

Типового договору на обслуговування комерційним банком довірчого товариства, затвердженого наказом Фонду державного майна України від 24.12.93 N 583 і постановою Правління Національного банку України від 18.02.94 N 30 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17.03.94 за N 47/256.

3.8. Військові частини, установи й організації Збройних Сил України, Служби безпеки України, Державного комітету у справах охорони державного кордону України, Міністерства внутрішніх справ України, Управління державної охорони України та інших центральних органів виконавчої влади, які мають у своєму підпорядкуванні військові формування [далі - військові частини (установи)], які не мають у цьому банку рахунків, для відкриття поточного рахунку подають до банку документи, передбачені пунктом 3.2 цієї Інструкції, крім копії установчого документа.

3.9. Якщо суб'єкт господарювання вже має в цьому банку поточний рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття нового поточного рахунку (зокрема, поточного рахунку за спеціальним режимом використання, поточного рахунку в іноземній валюті) здійснюється за умови подання цим клієнтом заяви про відкриття поточного рахунку та засвідченої в установленому порядку картки із зразками підписів і відбитка печатки (картки із зразками підписів). Додатково до цих документів подається клопотання юридичної особи, якщо відкривається новий поточний рахунок відокремленого підрозділу.

(пункт 3.9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

3.10. Якщо суб'єкт господарювання вже має в цьому банку вкладний (депозитний) рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то для відкриття поточного рахунку такому клієнту потрібно додатково подати заяву про відкриття поточного рахунку та картку із зразками підписів і відбитка печатки (картку із зразками підписів), засвідчену в установленому порядку.

Суб'єкт господарювання, який використовує найману працю і є платником страхових внесків, додатково має подати копії відповідних документів, що підтверджують його реєстрацію у Пенсійному фонді України і Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України, засвідчені органами, що їх видали, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку. Інформацію про те, що суб'єкт господарювання не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

Додатково до цих документів подається клопотання юридичної особи, якщо відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу цієї юридичної особи.

(абзац третій пункту 3.10 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

4. Особливості відкриття поточних рахунків

4.1. З метою забезпечення таких видів діяльності, як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, у банку відкривається один поточний рахунок.

Уповноважена учасниками договору особа (особи) подає до банку такі документи:

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

копію договору про ведення спільної діяльності, засвідчену нотаріально;

рішення учасників договору про визначення осіб, яким надається право розпорядчого підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком, що оформляється у формі довіреності;

картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально. У картці наводяться зразки підписів осіб, які мають право розпоряджатися цим рахунком, і зразок відбитка печатки учасника договору, якому за довіреністю всіх учасників договору про спільну діяльність надано право розпорядчого підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком;

копію документа, що підтверджує взяття на облік в органі державної податкової служби договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Відмітка банку про відкриття рахунку робиться на титульній сторінці першого примірника договору (контракту).

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

(пункт 4.1 доповнено абзацом згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

4.2. Під час відкриття поточного рахунку для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання - юридичної особи (крім банків) подаються:

заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1), що підписана уповноваженою засновниками (учасниками) особою;

один примірник оригіналу установчого документа або його копія, засвідчена нотаріально. У разі відкриття рахунку для формування статутного фонду (статутного капіталу) акціонерного товариства замість установчого документа подається договір/рішення про створення акціонерного товариства або його копія, засвідчена нотаріально;

(абзац третій пункту 4.2 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3,
від 23.03.2009 р. N 158)

рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право розпорядчого підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком, яке оформляється у формі довіреності, засвідченої нотаріально (якщо хоча б одним із засновників (учасників) є фізична особа). Замість оригіналу довіреності до банку може бути подана її копія, засвідчена нотаріально;

(абзац четвертий пункту 4.2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), у якій наводиться зразок підпису особи, якій засновниками (учасниками) надано право розпорядчого підпису. Картка приймається без відбитка печатки та засвідчується підписом уповноваженого працівника банку.

У разі відкриття поточного рахунку для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу) господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, подаються:

заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1). Інформація про те, що рахунок відкривається для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу) господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа, зазначається в рядку "Додаткова інформація" заяви про відкриття поточного рахунку;

один примірник оригіналу установчого документа або його копія, засвідчена нотаріально. У разі відкриття рахунку для формування статутного фонду (статутного капіталу) акціонерного товариства замість установчого документа подається рішення про заснування акціонерного товариства або його копія, засвідчена нотаріально;

(абзац восьмий пункту 4.2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2). Картка приймається без відбитка печатки та засвідчується підписом уповноваженого працівника банку;

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

На цей рахунок зараховуються кошти засновників (учасників) для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання - юридичної особи до його державної реєстрації як юридичної особи. Цей рахунок починає функціонувати як поточний тільки після одержання банком документів, передбачених пунктом 3.2 цієї Інструкції, та отримання банком повідомлення про взяття рахунку на облік органом державної податкової служби за місцезнаходженням суб'єкта господарювання - юридичної особи. У разі відмови в державній реєстрації суб'єкта господарювання - юридичної особи або в інших випадках, передбачених законодавством України, на підставі листа із зазначенням причини закриття рахунку, підписаного уповноваженою засновниками (учасниками) особою, кошти повертаються засновникам (учасникам), а рахунок закривається. Якщо засновником (учасником) господарського товариства є одна особа, то лист із зазначенням причини закриття рахунку підписується цією особою або уповноваженою нею особою.

(абзац одинадцятий пункту 4.2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

(пункт 4.2 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

4.3. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новостворюваного банку подаються такі документи:

заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1), що підписана особою, уповноваженою укладати договори та діяти від імені засновників (учасників) банку;

один примірник оригіналу договору/рішення про створення банку у формі відкритого акціонерного товариства або його копія, засвідчена нотаріально. У разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новостворюваного кооперативного банку подається витяг з протоколу зборів засновників (учасників) з рішенням про визначення особи, уповноваженої укладати договори і діяти від імені засновників (учасників) банку, засвідчений нотаріально;

(абзац третій пункту 4.3 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3,
від 23.03.2009 р. N 158)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2). У картці наводиться зразок підпису особи, уповноваженої укладати договори та діяти від імені засновників (учасників) банку. Картка приймається без відбитка печатки і засвідчується підписом уповноваженого працівника банку.

Цей рахунок використовується для акумулювання (у випадках, передбачених законодавством України) коштів засновників (учасників) новостворюваного банку з метою формування статутного капіталу банку до часу їх внесення на накопичувальний рахунок, відкритий у Національному банку або територіальному управлінні Національного банку за місцем створення банку. Після перерахування коштів на накопичувальний рахунок цей рахунок закривається на підставі заяви про закриття рахунку, що підписана особою, уповноваженою укладати договори та діяти від імені засновників (учасників) банку.

4.4. Відкриття поточного рахунку з метою акумуляції коштів для виїзду на лікування за кордон здійснюється в порядку, передбаченому Положенням про порядок направлення громадян на лікування за кордон, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 08.12.95 за N 991.

4.5. Для відкриття поточного рахунку приватному нотаріусу або адвокату для здійснення професійної діяльності потрібно подати до банку такі документи:

(абзац перший пункту 4.5 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5), що підписана приватним нотаріусом або адвокатом;

копію свідоцтва про право на зайняття нотаріальною або адвокатською діяльністю, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально, чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац третій пункту 4.5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копію документа, що підтверджує взяття приватного нотаріуса або адвоката на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує реєстрацію приватного нотаріуса або адвоката у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

картку із зразками підписів (додаток 4). Зразки підписів засвідчуються підписом уповноваженого працівника банку або нотаріально.

Додатково подається копія документа, що підтверджує реєстрацію приватного нотаріуса або адвоката у відповідному органі Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України, засвідчена органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку, якщо приватний нотаріус або адвокат використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником страхових внесків. Інформацію про те, що приватний нотаріус або адвокат не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

Кошти за поточними рахунками приватних нотаріусів та адвокатів використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

Датою початку видаткових операцій за поточним рахунком приватного нотаріуса або адвоката є дата відкриття банком цього рахунку.

(главу 4 доповнено пунктом 4.5 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

4.6. У випадках, визначених законодавством України, юридична особа може відкрити поточний рахунок з правом розпорядження ним іншими юридичними особами.

Для відкриття цього рахунку юридична особа подає до банку документи, зазначені в пункті 3.2 цієї Інструкції, крім картки із зразками підписів і відбитка печатки.

Додатково до визначеного переліку документів до банку подаються:

картки із зразками підписів і відбитка печатки тих юридичних осіб, які матимуть право розпорядження рахунком. Ці картки мають бути складені та засвідчені відповідно до вимог глави 18 цієї Інструкції;

(абзац четвертий пункту 4.6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), на підставі яких банк може ідентифікувати відповідно до законодавства України юридичних осіб, які матимуть право розпорядження рахунком. Ідентифікація представників цих юридичних осіб здійснюється в порядку, визначеному пунктом 2.4 цієї Інструкції.

(главу 4 доповнено пунктом 4.6 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

5. Використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання

5.1. За поточними рахунками, що відкриваються банками суб'єктам господарювання в національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

5.2. Поточний рахунок в іноземній валюті відкривається суб'єкту господарювання для зберігання грошей і проведення розрахунків у межах законодавства України в безготівковій та готівковій іноземній валюті, для здійснення поточних операцій, визначених законодавством України, для здійснення інвестицій за кордон, розрахунків за купівлю-продаж облігацій зовнішньої державної позики України, для зарахування, використання і погашення кредитів (позик, фінансової допомоги) в іноземній валюті, для надходження іноземних інвестицій в Україну відповідно до законодавства України, а також для проведення операцій, передбачених генеральною ліцензією Національного банку на здійснення валютних операцій.

(пункт 5.2 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

5.3. Пункт 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

5.4. Пункт 5.4 виключено

(пункт 5.4 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим пункти 5.5 - 5.9 уважати відповідно пунктами 5.3 - 5.7)

5.3. На поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб - резидентів зараховуються такі кошти:

а) через розподільні рахунки:

у готівковій формі у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(абзац другий підпункту "а" пункту 5.3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац третій підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац четвертий підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац п'ятий підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N
110,
у зв'язку з цим абзаци шостий - двадцять п'ятий
уважати відповідно абзацами п'ятим - двадцять четвертим)

абзац п'ятий підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(абзац п'ятий підпункту "а" пункту 5.3 із змінами, внесеними згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац шостий підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236,
у зв'язку з цим абзаци сьомий - двадцять п'ятий
уважати відповідно абзацами третім - двадцять першим)

за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку в
порядку, установленому законодавством України;

за платіжними документами на ім'я власника рахунку, увезеними на територію України і
задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній митній декларації
робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття платіжних документів, а копія
митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац четвертий підпункту "а" пункту 5.3 із змінами, внесеними
згідно з постановою Правління Національного банку України
від 23.03.2009 р. N 158)

перераховані з-за кордону нерезидентами за зовнішньоекономічними контрактами
(договорами, угодами);

перераховані з-за кордону нерезидентами за придбані в резидента облігації зовнішньої
державної позики;

(підпункт "а" пункту 5.3 доповнено новим абзацом шостим згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перераховані з-за кордону нерезидентами як повернення позик в іноземній валюті, отриманих від резидентів, а також, які були розміщені резидентами на вклади (депозити) за кордоном;

(підпункт "а" пункту 5.3 доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзаци дванадцятий - двадцять п'ятий уважати відповідно абзацами восьмим - двадцять першим)

повернені з будь-яких причин нерезидентом, на користь якого були перераховані раніше;

перераховані з-за кордону нерезидентом на рахунок резидента, який виступає посередником, для подальшого перерахування іншим резидентам - суб'єктам господарювання, за дорученням яких на підставі договорів комісії, доручення, консигнації або агентських угод було здійснено продаж продукції, робіт, послуг;

перераховані з рахунку резидента-посередника, яким за дорученням власника рахунку на підставі договорів комісії, доручення, консигнації або агентських угод здійснюється продаж продукції, робіт, послуг нерезиденту, у сумі валютної виручки від такого продажу, яка надійшла від нерезидента;

(абзац десятий підпункту "а" пункту 5.3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

перераховані з рахунків постійних представництв нерезидентів в Україні, якщо в призначенні платежу коштів, що надійшли з-за кордону, зазначено, що ці кошти згідно з договором (контрактом, угодою) належать цьому резиденту;

перераховані юридичними особами - нерезидентами (у тому числі через їх представництва в Україні) згідно з міжурядовими угодами та проектами технічної допомоги;

перераховані як благодійний внесок юридичними особами - нерезидентами (у тому числі через їх представництва в Україні);

перераховані з-за кордону за видачу охоронних документів на використання об'єктів промислової власності і підтвердження їх чинності на території України (зараховуються на рахунок юридичних осіб - резидентів, які мають відповідні повноваження відповідно до законодавства України);

перераховані з-за кордону за використання авторського права резидентів (зараховуються на рахунок юридичних осіб - резидентів, які мають відповідні повноваження відповідно до законодавства України). Під час отримання коштів в іноземній валюті, що надійшли на ім'я фізичних осіб або капітана судна, яке належить судновласнику-нерезиденту, юридичні особи - резиденти (посередники) здійснюють облік таких коштів окремо. Ці кошти не можуть бути використані на потреби, що не пов'язані з виконанням зобов'язань перед фізичними особами або капітаном судна, яке належить судновласнику-нерезиденту;

перераховані з-за кордону адвокатським та іншим компаніям-резидентам за справами, які перебувають у провадженні цих компаній згідно з їх статутною діяльністю та ліцензією на відповідну діяльність. Під час отримання коштів в іноземній валюті, що надійшли на ім'я фізичних осіб або капітана судна, яке належить судновласнику-нерезиденту, юридичні особи - резиденти (посередники) здійснюють облік таких коштів окремо. Ці кошти не

можуть бути використані на потреби, що не пов'язані з виконанням зобов'язань перед фізичними особами або капітаном судна, яке належить судновласнику-нерезиденту;

перераховані з-за кордону згідно з контрактом (договором, угодою) юридичній особі - резиденту, яка є агентом юридичної особи - нерезидента згідно з Кодексом торговельного мореплавства України, для виплати капітану судна, що належить судновласнику-нерезиденту, на експлуатаційні потреби. Під час отримання коштів в іноземній валюті, що надійшли на ім'я фізичних осіб або капітана судна, яке належить судновласнику-нерезиденту, юридичні особи - резиденти (посередники) здійснюють облік таких коштів окремо. Ці кошти не можуть бути використані на потреби, що не пов'язані з виконанням зобов'язань перед фізичними особами або капітаном судна, яке належить судновласнику-нерезиденту;

перерахована з-за кордону нерезидентами гуманітарна допомога за наявності рішення Комісії з питань гуманітарної допомоги при Кабінеті Міністрів України про визнання цих коштів гуманітарною допомогою відповідно до законодавства України. Облік коштів, що надходять на поточні рахунки отримувачів та набувачів як гуманітарна допомога, здійснюється окремо. Ці кошти використовуються виключно на потреби, визначені іноземним донором, та відповідно до Порядку використання гуманітарної допомоги у вигляді коштів в іноземній валюті з рахунків в іноземній валюті отримувачів гуманітарної допомоги, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 22.03.2000 N 542 (далі - Порядок використання гуманітарної допомоги);

абзац двадцять третій підпункту "а" пункту 5.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N
110,
у зв'язку з цим абзаци двадцять третій - двадцять п'ятий
уважати відповідно абзацами дев'ятнадцятим - двадцять першим)

перераховані як благодійний внесок юридичною особою - резидентом за наявності індивідуальної ліцензії Національного банку;

перераховані з-за кордону нерезидентами у формі кредитів (позик, фінансової допомоги);

інші надходження на користь резидента - власника рахунку, що не суперечать законодавству України;

б) безпосередньо на поточні рахунки:

куплені, обміняні уповноваженим банком України за дорученням власника рахунку за національну або іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України;

(абзац другий підпункту "б" пункту 5.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перераховані як кредит, позика, фінансова допомога відповідно до договору;

(абзац третій підпункту "б" пункту 5.3 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перераховані з власного вкладного (депозитного) рахунку в уповноваженому банку відповідно до договору банківського вкладу;

у сумі процентів, нарахованих за залишком коштів, що надійшли на рахунок як гуманітарна допомога. Облік коштів, що надходять на поточні рахунки отримувачів і набувачів як гуманітарна допомога, здійснюється окремо. Ці кошти використовуються виключно на потреби, визначені іноземним донором, та відповідно до Порядку використання гуманітарної допомоги;

перераховані з рахунку отримувача гуманітарної допомоги на рахунок набувача гуманітарної допомоги;

у сумі процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках;

перераховані з власного поточного рахунку;

у готівковій формі у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(підпункт "б" пункту 5.3 доповнено абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, абзац дев'ятий підпункту "б" пункту 5.3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

перераховані з рахунку для ведення спільної інвестиційної діяльності за участю нерезидента-інвестора без створення юридичної особи в разі припинення спільної діяльності.

(підпункт "б" пункту 5.3 доповнено абзацом десятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

5.4. З поточного рахунку в іноземній валюті юридичних осіб - резидентів за розпорядженням власника рахунку здійснюються такі операції:

оплата праці працівникам-нерезидентам, які згідно з укладеними трудовими договорами (контрактами) працюють в Україні (виплата готівкою або перерахування на рахунки цих осіб, відкриті в уповноважених банках України);

(абзац другий пункту 5.4 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

виплата готівкою або дорожніми чеками у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України. Вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України;

(абзац третій пункту 5.4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236, від 23.03.2009 р. N 158)

абзац четвертий пункту 5.4 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац п'ятий пункту 5.4 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац шостий пункту 5.4 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236,
у зв'язку з цим абзаци сьомий - тридцять третій
уважати відповідно абзацами четвертим - тридцятим)

перерахування з рахунку резидента-посередника на поточні рахунки інших резидентів - суб'єктів господарювання, за дорученням яких на підставі договорів комісії, доручення, консигнації або агентських угод було здійснено продаж нерезиденту продукції, робіт, послуг;

перерахування на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними договорами (контрактами, угодами);

обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України (у тому числі на міжнародних ринках з метою виконання зобов'язань перед нерезидентами в іноземній валюті, що обмінюється, без проміжного зарахування цієї іноземної валюти на поточний рахунок юридичної особи - резидента);

(абзац шостий пункту 5.4 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування коштів, що надійшли як гуманітарна допомога, за кордон на рахунки юридичних осіб - нерезидентів в оплату за продукцію та послуги в межах потреб, визначених іноземним донором, та відповідно до вимог Порядку використання гуманітарної допомоги;

(абзац сьомий пункту 5.4 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

перерахування з рахунку отримувача гуманітарної допомоги на поточні рахунки набувачів гуманітарної допомоги. Облік коштів, що надходять на поточні рахунки отримувачів і набувачів як гуманітарна допомога, здійснюється окремо. Ці кошти використовуються виключно на потреби, визначені іноземним донором, та відповідно до Порядку використання гуманітарної допомоги;

перерахування за кордон на рахунок юридичної особи - нерезидента за видачу охоронних документів на використання об'єктів промислової власності і підтвердження їх чинності (здійснюється організаціями, що мають відповідні на це повноваження згідно із законодавством України);

перерахування за кордон на рахунок юридичної особи - нерезидента згідно з відповідними зобов'язаннями про сплату за використання творів зарубіжних авторів (здійснюється організаціями, що мають відповідні на це повноваження згідно із законодавством України);

перерахування за кордон за навчання, за участь у конференціях, виставках за умови наявності відповідних документів (запрошення, рахунка-фактури тощо), що підтверджують потребу здійснення зазначених перерахувань;

перерахування за кордон на рахунок юридичної особи - нерезидента, адвоката або нотаріуса для відшкодування витрат судовим, арбітражним, нотаріальним та іншим правоохоронним органам іноземних держав, а також витрат на державне мито за справами, що розглядаються цими органами (на підставі рішень судових органів, рахунків та інших документів, що підтверджують потребу здійснення зазначених перерахувань);

перерахування фізичним особам коштів, які отримані адвокатськими компаніями - резидентами України з-за кордону за дорученням фізичних осіб за справами, що перебувають у провадженні цих компаній згідно з їх статутною діяльністю;

перерахування на рахунок в іноземній валюті фізичним особам - резидентам за використання їх творів за кордоном (здійснюється юридичними особами - резидентами, які мають відповідні на це повноваження відповідно до законодавства України, за рахунок коштів, отриманих із-за кордону);

перерахування за кордон на ім'я фізичних осіб, які тимчасово перебувають за межами України в довгостроковому відрядженні або навчаються, як оплата праці (або як стипендія);

перерахування для погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті (у тому числі проценти, комісійні, неустойка);

(абзац шістнадцятий пункту 5.4 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування за межі України за умови одержання індивідуальної ліцензії Національного банку на переказування іноземної валюти за межі України з метою придбання цінних паперів українських емітентів та облігацій зовнішніх державних позик України;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом сімнадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування за межі України за умови одержання індивідуальної ліцензії Національного банку на здійснення інвестиції за кордон, а також на розміщення резидентами вкладів (депозитів) за кордоном;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом вісімнадцятим згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування за кордон позики в іноземній валюті за умови одержання індивідуальної ліцензії Національного банку на переказування за межі України іноземної валюти з метою надання резидентом позики в іноземній валюті нерезиденту;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом дев'ятнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування за межі України за умови одержання індивідуальної ліцензії Національного банку відповідно до законодавства України на перерахування іноземної валюти за межі України з метою проведення окремих валютних операцій;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом двадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування на рахунок для ведення спільної інвестиційної діяльності за участю нерезидента-інвестора без створення юридичної особи, відкритий в уповноваженому банку України;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом двадцять першим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзаци двадцять п'ятий - тридцять третій уважати відповідно абзацами двадцять другим - тридцятим)

перерахування на території України за умови одержання індивідуальної ліцензії Національного банку відповідно до законодавства України;

продаж валюти уповноваженим банком відповідно до законодавства України;

продаж на міжбанківському валютному ринку України коштів, що надійшли як гуманітарна допомога, для зарахування на поточні рахунки в гривнях набувачів гуманітарної допомоги. Облік коштів, що надходять на поточні рахунки отримувачів і набувачів як гуманітарна допомога, здійснюється окремо. Ці кошти використовуються виключно на потреби, визначені іноземним донором, та відповідно до Порядку використання гуманітарної допомоги;

перерахування на власний вкладний (депозитний) рахунок;

перерахування благодійних внесків на рахунок іншої юридичної особи - резидента за умови отримання індивідуальної ліцензії Національного банку;

перерахування за сплату державного мита відповідно до законодавства України;

перерахування на власний поточний рахунок;

перерахування нерезидентам для погашення заборгованості за кредитами, позиками в іноземній валюті (у тому числі проценти, комісійні, неустойка), повернення поворотної фінансової допомоги на підставі реєстраційних свідоцтв щодо залучення кредитів, позик в іноземній валюті, виданих Національним банком;

(абзац двадцять дев'ятий пункту 5.4 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування за межі України іноземної валюти для сплати вступних чи членських внесків до міжнародних організацій на підставі документів, що підтверджують потребу здійснення зазначених перерахувань;

(пункт 5.4 доповнено новим абзацом тридцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158, у зв'язку з цим абзац тридцятий уважати абзацом тридцять першим)

інші перерахування, що не суперечать законодавству України.

5.5. На поточний рахунок відокремленого підрозділу в іноземній валюті можуть зараховуватися валютні кошти за реалізовану продукцію, виконані роботи і надані послуги у випадках, передбачених законодавством України, а також перераховані юридичною особою, яка створила відокремлений підрозділ, чи придбані на міжбанківському валютному ринку України.

(абзац перший пункту 5.5 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, від 08.01.2008 р. N 3)

Виторг, одержаний за продукцію, роботу, послугу в іноземній валюті після зарахування на поточний рахунок відокремленого підрозділу протягом п'яти робочих днів (уключаючи день зарахування виторгу на поточний рахунок відокремленого підрозділу) перераховується в повному обсязі на поточний рахунок юридичної особи, яка створила відокремлений підрозділ (через розподільний рахунок, відкритий уповноваженим банком для цієї юридичної особи).

Кошти з поточного рахунку відокремленого підрозділу (у межах перерахованих юридичною особою, яка створила цей підрозділ, або придбаних на міжбанківському валютному ринку України) можуть бути використані відокремленими підрозділами для здійснення таких операцій (згідно із затвердженим кошторисом):

на оплату витрат на службові відрядження за кордон своїх працівників, а також для забезпечення експлуатаційних потреб власних (орендованих, зафрахтованих) транспортних засобів під час їх перебування за межами України;

на оплату праці працівників - нерезидентів України, які згідно з укладеними трудовими угодами (контрактами) працюють у зазначених відокремлених підрозділах і здійснення оплати праці яких передбачено в іноземній валюті;

на придбання продукції (меблів, обладнання тощо), призначеної для власного споживання, за контрактами (договорами) з нерезидентами.

(абзац шостий пункту 5.5 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

Кошти з поточного рахунку в іноземній валюті відокремленого підрозділу юридичної особи, яка отримала генеральну ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, можуть бути використані для забезпечення здійснення валютних операцій у межах повноважень, наданих відокремленому підрозділу юридичною особою, яка створила цей підрозділ.

(пункт 5.5 доповнено абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

5.6. Зарахування коштів на поточний рахунок в іноземній валюті фізичної особи - резидента, яка є підприємцем, та використання коштів з цього рахунку здійснюється за режимом поточного рахунку в іноземній валюті юридичних осіб - резидентів.

За довіреністю фізичної особи - підприємця, що засвідчена нотаріально, його рахунком можуть розпоряджатися інші особи.

У разі смерті фізичної особи - підприємця його права та обов'язки щодо розпорядження коштами на рахунках переходять до його спадкоємців відповідно до законодавства України.

5.7. На окремі поточні рахунки в національній та іноземній валюті юридичних осіб - резидентів, які мають відповідні повноваження згідно із законодавством України, зараховуються кошти, що підлягають переходу у власність держави (конфісковані, безхазайні, прийняті митними органами на зберігання, у випадках, передбачених законодавством України, загублені або залишені в готелях, транспорті, театрах, інших громадських місцях, якщо за ними не звернувся їх власник протягом терміну, встановленого законодавством України, спадкові, подаровані державі тощо). Операції за цими рахунками здійснюються відповідно до вимог законодавства України.

(главу 5 доповнено пунктом 5.7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

6. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам

6.1. Якщо фізична особа не має в цьому банку рахунків, то відкриття поточного рахунку здійснюється в такому порядку:

фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику банку паспорт або документ, що його замінює. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

уповноважений працівник банку ідентифікує фізичну особу, яка відкриває рахунок, та підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням вищезазначених документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції;

фізична особа заповнює заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5) та картку із зразками підписів (додаток 4). Зразки підписів засвідчуються підписом уповноваженого працівника банку;

між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

6.2. Поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами.

Якщо в цьому банку немає рахунків, відкритих на ім'я малолітньої особи її законним представником, то відкриття поточного рахунку здійснюється в порядку, установленому в пункті 6.1 цієї Інструкції, за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу та її законного представника, - свідоцтва про народження малолітньої особи та паспорта або документа, що його замінює, законного представника. Опікун також має пред'явити

документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо). Якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними органами державної податкової служби, що засвідчують присвоєння цим особам ідентифікаційного номера платника податків. Уповноважений працівник банку ідентифікує цих осіб і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та законного представника малолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

(абзац другий пункту 6.2 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, від 08.01.2008 р. N 3)

6.3. Якщо неповнолітня особа віком від 14 до 16 років не має в цьому банку рахунків, то відкриття поточного рахунку цій особі здійснюється в такому порядку.

Неповнолітня особа має:

пред'явити уповноваженому працівнику банку свідоцтво про народження. Якщо ця особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що свідчить про присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

подати довідку із зразком свого підпису, видану навчальним закладом, де вона навчається, або картку із зразками підписів, засвідчену нотаріально;

подати документ або копію документа, засвідчену нотаріально або органом, що його видав, який надає змогу банку визначити місце проживання цієї особи;

заповнити заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5);

укласти з банком договір банківського рахунку.

Якщо неповнолітня особа подає довідку із зразком свого підпису, що видана навчальним закладом, де вона навчається, то ця особа має заповнити картку із зразками підписів (додаток 4).

Уповноважений працівник банку ідентифікує неповнолітню особу, яка відкриває рахунок, і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням свідоцтва про народження та документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку, який здійснює ідентифікацію клієнта, та неповнолітньої особи, як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

(абзац дев'ятий пункту 6.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Неповнолітні особи віком від 16 до 18 років відкривають поточні рахунки в порядку, визначеному пунктом 6.1 цієї Інструкції.

6.4. Якщо фізична особа (у тому числі неповнолітня особа) вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття нового поточного рахунку здійснюється в такому порядку.

Фізична особа має:

пред'явити уповноваженому працівнику банку паспорт або документ, що його замінює;

заповнити заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5) та картку із зразками підписів (додаток 4). Зразки підписів засвідчуються підписом уповноваженого працівника банку.

Між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

6.5. Відкриття поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється в такому порядку:

фізична особа, яка відкриває рахунок, пред'являє уповноваженому працівнику банку свій паспорт або документ, що його замінює. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

уповноважений працівник банку ідентифікує фізичну особу, яка відкриває рахунок, і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням вищезазначених документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції;

фізична особа, яка відкриває рахунок, заповнює заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 5);

між фізичною особою і банком укладається договір банківського рахунку.

Під час першого звернення до банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку вона має пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Уповноважений працівник банку ідентифікує фізичну особу - власника рахунку і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням вищезазначених документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції. Фізична особа - власник рахунку заповнює картку із зразками підписів (додаток 4).

6.6. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному пунктом 6.1 цієї Інструкції, за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або документа, що його замінює, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо довірена особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного

номера платника податків. Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений ідентифікаційний номер платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера платника податків фізичній особі, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку. Уповноважений працівник банку ідентифікує довірену особу та підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням паспорта або документа, що його замінює, та документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків, у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

(абзац другий пункту 6.6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Якщо довіреність надана тільки на відкриття поточного рахунку, то картка із зразками підписів під час відкриття рахунку не заповнюється. Під час першого звернення до банку фізичної особи, на ім'я якої відкрито поточний рахунок (власника рахунку), з метою використання рахунку вона має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, який засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

заповнити картку із зразками підписів (додаток 4).

Уповноважений працівник банку ідентифікує власника рахунку та підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням паспорта або документа, що його замінює, в порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

6.7. Для здійснення деяких видів виплат на користь фізичних осіб (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум тощо) юридичні особи можуть відкривати поточні рахунки фізичним особам, уклавши з банком договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб. Ці рахунки відкриваються в такому порядку.

Особа, яка від імені юридичної особи відкриває поточні рахунки на користь фізичних осіб, має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документ, що підтверджує її повноваження;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), на підставі яких банк може ідентифікувати юридичну особу (визначити її найменування, місцезнаходження, документи про підтвердження державної реєстрації, ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер рахунку);

(абзац четвертий пункту 6.7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

подати заяву юридичної особи про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб (додаток 6);

подати перелік фізичних осіб із зазначенням інформації, яка дає змогу банку ідентифікувати цих осіб. Цей перелік має бути засвідчений підписом керівника і відбитком печатки юридичної особи.

(абзац шостий пункту 6.7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

На підставі зазначених вище документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію юридичної особи.

Між банком і юридичною особою укладається договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Договір про відкриття поточних рахунків фізичним особам, перелік фізичних осіб, поданий юридичною особою, та оригінал заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб разом з документами, що ідентифікують юридичну особу, зберігаються в окремій справі. В оригіналі заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб розділ "Відмітки банку" не заповнюється.

На підставі копій заяви юридичної особи про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб після заповнення в кожній з них розділу "Відмітки банку" уповноважений працівник банку відкриває поточні рахунки фізичним особам за переліком і формує справу з юридичного оформлення рахунків. Порядок копіювання заяви (юридичною особою або банком) у кількості, що дорівнює кількості фізичних осіб, зазначених у переліку, визначається договором між банком та юридичною особою.

Видаткові операції за цими рахунками здійснюються після звернення фізичних осіб до банку (зокрема, для отримання грошей або платіжної картки), пред'явлення ними документів, які дають змогу банку ідентифікувати цих клієнтів, укладення договору банківського рахунку та у разі потреби - заповнення картки із зразками підписів (додаток 4). Уповноважений працівник банку ідентифікує цих осіб і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

6.8. Для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню, фізична особа - нерезидент - отримувач доходів відповідно до Закону України "Про податок з доходів фізичних осіб" відкриває окремий поточний рахунок у порядку, установленому цією главою Інструкції.

У разі відкриття цього окремого поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту в договорі банківського рахунку має бути обумовлено:

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

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.

7. Використання коштів за поточними рахунками фізичних осіб

7.1. Видаткові операції за поточними рахунками 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.

(пункт 7.1 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236,
від 23.03.2009 р. N 158)

7.2. Якщо в процесі обслуговування поточного рахунку його власник - фізична особа надає право розпорядження рахунком іншій фізичній особі, то довірена особа під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і підтвердити свої повноваження щодо розпорядження рахунком. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Довірена особа має заповнити нову картку із зразками підписів (додаток 4) і зазначити зразок свого підпису. Ця картка складається відповідно до глави 18 цієї Інструкції.

(абзац перший пункту 7.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Уповноважений працівник банку ідентифікує довірену особу і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням паспорта або документа, що його замінює, і документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння цій особі ідентифікаційного номера платника податків, у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

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.

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

(абзац перший пункту 7.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована 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.

(абзац другий пункту 7.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду.

(пункт 7.3 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, абзац третій пункту 7.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

7.4. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновителі) або опікуни після ідентифікації банком цих осіб.

Неповнолітня особа розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я іншими особами, за згодою органу опіки та піклування та її батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

(абзац другий пункту 7.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок. Коштами, унесеними будь-якою іншою особою на поточний рахунок неповнолітньої особи, розпоряджаються неповнолітні особи за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

(абзац третій пункту 7.4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, від 26.06.2006 р. N 236)

7.5. Видаткові операції за поточним рахунком, відкритим на користь третьої особи, здійснюються лише після ідентифікації особи, на ім'я якої відкрито рахунок.

7.6. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи - нерезидента, відкритим іншою фізичною особою - резидентом або нерезидентом, здійснюються тільки за наявності довіреності фізичної особи - нерезидента, що засвідчена в установленому законодавством України порядку.

7.7. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

7.8. 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.

З цих рахунків забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів.

(абзац другий пункту 7.8 в редакції постанов
Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. N 280,
від 26.06.2006 р. N 236)

7.9. На окремий поточний рахунок у національній або іноземній валюті фізичної особи - нерезидента, відкритий відповідно до Закону України "Про податок з доходів фізичних осіб", зараховуються виключно кошти, отримані як доходи з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню.

Під час здійснення будь-яких видаткових операцій за окремим поточним рахунком банк нараховує, утримує і сплачує податок до бюджету від імені та за рахунок власника цього рахунку.

7.10. На поточні рахунки в національній валюті фізичних осіб - нерезидентів зараховуються такі кошти:

оплата праці, матеріальна допомога, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента (у тому числі готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору), укладеного відповідно до вимог статті 33 Закону України "Про авторське право і суміжні права", та свідоцтва про реєстрацію авторського права на твір відповідно до частини п'ятої статті 11 цього Закону, копії яких уповноважений працівник банку має направити в документи дня банку);

(абзац другий пункту 7.10 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
від 26.06.2006 р. N 236)

відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;

за реалізоване власне майно, за винятком коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну;

(абзац четвертий пункту 7.10 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

одержані в порядку спадкування;

перераховані з інвестиційного рахунку іноземного інвестора - юридичної особи, якщо іноземна інвестиція вносилася в готівковій формі;

(абзац шостий пункту 7.10 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

отримані на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

повернені надлишково сплачені суми податків і зборів (обов'язкових платежів);

відшкодування страхових сум;

за погашені іменні ощадні (депозитні) сертифікати банку, у якому відкритий цей рахунок;

(абзац десятий пункту 7.10 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків;

(абзац одинадцятий пункту 7.10 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перераховані з власних інвестиційних рахунків доходи, прибутки та інші кошти, отримані від здійснення інвестицій в Україну;

(пункт 7.10 доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци дванадцятий - сімнадцятий
уважати відповідно абзацами тринадцятим - вісімнадцятим)

перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;

(пункт 7.10 доповнено новим абзацом тринадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим абзаци тринадцятий - сімнадцятий
уважати відповідно абзацами чотирнадцятим - вісімнадцятим)

від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з власного поточного рахунку в іноземній валюті;

(пункт 7.10 доповнено новим абзацом чотирнадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
у зв'язку з цим абзаци чотирнадцятий - сімнадцятий
уважати відповідно абзацами п'ятнадцятим - вісімнадцятим)

кошти, що були раніше зняті готівкою власником з рахунків і не використані. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну - до закінчення терміну законного перебування в Україні;

кошти, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану.

(пункт 7.10 доповнено новим абзацом шістнадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
у зв'язку з цим абзаци шістнадцятий - сімнадцятий
уважати відповідно абзацами сімнадцятим - вісімнадцятим)

абзац шістнадцятий пункту 7.10 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци сімнадцятий та вісімнадцятий
уважати відповідно абзацами шістнадцятим та сімнадцятим)

Готівкові кошти зараховуються на рахунок за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня банку).

Ощадний (депозитний) сертифікат і документ банку про видачу фізичній особі - нерезиденту готівкової національної валюти України за переказом у межах України без відкриття поточного рахунку не може бути підтвердженням джерела походження коштів.

(абзац вісімнадцятий пункту 7.10 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

7.11. З поточних рахунків у національній валюті фізичних осіб - нерезидентів за розпорядженням власника або за його дорученням проводяться такі операції:

видача коштів готівкою;

видача платіжних документів для здійснення безготівкових розрахунків;

перерахування з метою здійснення розрахунків за купівлю товару, отримання послуг на території України;

(абзац четвертий пункту 7.11 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

сплата податків і зборів (обов'язкових платежів);

сплата страхових і членських внесків;

здійснення платежів з відшкодування витрат судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;

перерахування на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи;

(абзац восьмий пункту 7.11 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

перерахування на власні поточні (у тому числі інвестиційні) та вкладні (депозитні) рахунки;

(абзац дев'ятий пункту 7.11 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

абзац десятий пункту 7.11 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

абзац одинадцятий пункту 7.11 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци дванадцятий - чотирнадцятий
уважати відповідно абзацами десятим - дванадцятим)

перерахування за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою її переказу за кордон відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

(абзац десятий пункту 7.11 у редакції постанов
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
від 23.03.2009 р. N 158)

перерахування для здійснення розрахунків за іменні ощадні (депозитні) сертифікати цього банку;

повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

(пункт 7.11 доповнено абзацом дванадцятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

7.12. На поточні рахунки в іноземній валюті фізичних осіб - резидентів зараховуються:

готівкова валюта внесена/переказана власником рахунку;

(абзац другий пункту 7.12 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

перерахована з-за кордону нерезидентами валюта за придбані в резидента - власника рахунку облігації зовнішньої державної позики України;

(пункт 7.12 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
у зв'язку з цим абзаци третій - двадцять перший
уважати відповідно абзацами четвертим - двадцять другим)

валюта, перерахована з інвестиційного рахунку нерезидента-інвестора у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

(пункт 7.12 доповнено новим абзацом четвертим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци четвертий - двадцять четвертий
уважати відповідно абзацами п'ятим - двадцять п'ятим)

валюта за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку відповідно до законодавства України;

валюта за іменними платіжними документами (чеками), виписаними уповноваженими банками України;

валюта, переказана з-за кордону на ім'я власника рахунку через уповноважені банки України (у тому числі отримана від нерезидентів на підставі виданих Національним банком реєстраційних свідоцтв щодо залучення кредитів, позик в іноземній валюті, повернута з-за кордону як раніше здійснена інвестиція на підставі індивідуальних ліцензій Національного банку та доходи, прибутки від цих інвестицій, а також перерахована нерезидентами у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну);

(абзац сьомий пункту 7.12 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, одержана з-за кордону від юридичної особи - нерезидента як оплата праці, премії, призи, авторські гонорари, відшкодування заподіяної шкоди, страхове відшкодування, аліменти;

(абзац восьмий пункту 7.12 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

валюта за іменними платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку;

валюта за платіжними документами, ввезеними із-за кордону власником рахунку і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку;

(абзац десятий пункту 7.12 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

валюта, перерахована власнику рахунку за дорученням юридичної особи - нерезидента через юридичну особу - резидента (посередника) на підставі укладених міжнародних угод (контрактів, договорів), якими передбачено отримання фізичними особами - резидентами гонорарів, премій, призів та інших виплат від нерезидентів України з-за кордону за використання їх творів, винаходів, відкриттів тощо відповідно до законодавства України;

абзац дванадцятий пункту 7.12 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим абзаци тринадцятий - двадцять шостий
уважати відповідно абзацами дванадцятим - двадцять п'ятим)

валюта, одержана в порядку спадкування;

валюта, перерахована за рішенням суду;

валюта, перерахована з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті;

валюта, перерахована з рахунку отримувача гуманітарної допомоги на поточні рахунки набувачів гуманітарної допомоги;

валюта, перерахована в межах України іншою фізичною особою (резидентом або нерезидентом) з власного поточного рахунку в іноземній валюті;

валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою перерахування її за кордон відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

(абзац сімнадцятий пункту 7.12 у редакції постанов
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, одержана власником рахунку від погашення ощадних (депозитних) сертифікатів;

валюта, перерахована як кредит, позика, фінансова допомога відповідно до договору, за умови отримання у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, реєстраційного свідоцтва Національного банку щодо залучення кредитів, позик в іноземній валюті;

(абзац дев'ятнадцятий пункту 7.12 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, куплена уповноваженим банком за дорученням власника рахунку для погашення заборгованості за кредитом, позикою (у тому числі проценти, комісійні, неустойка), повернення поворотної фінансової допомоги;

(абзац двадцятий пункту 7.12 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

валюта, перерахована адвокатською компанією, яка за дорученням власника рахунку представляє його інтереси за кордоном у вирішенні справ щодо спадщини, пенсії, аліментів, відшкодування заподіяної шкоди, страхового відшкодування;

валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку;

(абзац двадцять другий пункту 7.12 у редакції постанов
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
від 08.01.2008 р. N 3)

валюта, перерахована власнику рахунку за виконане ним зобов'язання за боржника за договором поруки;

(пункт 7.12 доповнено абзацом двадцять третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

валюта, перерахована з рахунку торговця цінними паперами у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

(пункт 7.12 доповнено новим абзацом двадцять четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3, у зв'язку з цим абзац двадцять шостий уважати абзацом двадцять п'ятим)

валюта, що була раніше помилково (надмірно) перерахована з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану.

(пункт 7.12 доповнено абзацом двадцять п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

7.13. З поточного рахунку в іноземній валюті за розпорядженням фізичної особи - резидента або за його дорученням проводяться такі операції:

а) в іноземній валюті:

перерахування за межі України через кореспондентські рахунки уповноважених банків України та кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках України, відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

перерахування на інвестиційний рахунок нерезидента-інвестора в Україні або на його рахунок в іноземному банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

виплата готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

виплата платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

перерахування в межах України на рахунок іншої фізичної особи - резидента;

перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті;

продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на рахунок у національній валюті;

перерахування коштів для здійснення операцій, передбачених відповідною індивідуальною ліцензією або реєстраційним свідоцтвом Національного банку;

перерахування власником рахунку коштів за операціями з ощадними (депозитними) сертифікатами;

купівля наперед оплачених платіжних карток міжнародних платіжних систем;

перерахування коштів для погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті (у тому числі проценти, комісійні, неустойка відповідно до законодавства України);

перерахування власником рахунку кредитору для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;

(підпункт "а" пункту 7.13 доповнено новим абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3, у зв'язку з цим абзаци тринадцятий - п'ятнадцятий уважати відповідно абзацами чотирнадцятим - шістнадцятим)

обмін валюти за дорученням власника рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на рахунок цієї фізичної особи;

перерахування за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;

(абзац п'ятнадцятий пункту 7.13 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;

б) у грошовій одиниці України:

виплата готівкою в грошовій одиниці України (купівля іноземної валюти здійснюється за курсом уповноваженого банку, що діє на день здійснення операції).

(пункт 7.13 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

7.14. На поточний рахунок в іноземній валюті фізичної особи - нерезидента зараховуються:

валюта, перерахована з-за кордону на ім'я власника рахунку через уповноважені банки України;

готівкова валюта, яка ввезена в Україну і задекларована митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з часу оформлення митної декларації;

(абзац третій пункту 7.14 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 08.01.2008 р. N 3,
у редакції постанови Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

валюта за платіжними документами, ввезеними в Україну власником рахунку і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з часу оформлення митної декларації;

(абзац четвертий пункту 7.14 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

валюта за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку в порядку, установленому законодавством України;

валюта за іменними платіжними документами (чеками), виписаними уповноваженими банками України;

готівкова валюта, отримана в Україні відповідно до законодавства України (у разі отримання переказів із-за кордону, увезення платіжних карток і чеків емітентів-нерезидентів та інших платіжних документів);

валюта, одержана в Україні як оплата праці, матеріальна допомога, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні за кордоном, авторські гонорари, премії, призи відповідно до законодавства України;

(абзац восьмий пункту 7.14 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

валюта, що перерахована в межах України цією або іншою фізичною особою - нерезидентом з власного поточного рахунку в іноземній валюті;

абзац десятий пункту 7.14 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим абзаци одинадцятий - двадцять шостий
уважати відповідно абзацамидесятим - двадцять п'ятим)

валюта, перерахована за рішенням суду;

повернені суми сплаченого мита, зборів і застави;

успадковані кошти у валюті;

валюта з власних поточних або вкладних (депозитних) рахунків;

(абзац тринадцятий пункту 7.14 із змінами, внесеними згідно з
постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,

у редакції постанови Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перераховані з власних інвестиційних рахунків доходи, прибутки та інші кошти, отримані від здійснення інвестицій в Україну;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, перерахована з інвестиційного рахунку іноземного інвестора - юридичної особи, якщо іноземна інвестиція вносилася в готівковій формі;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом п'ятнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци сімнадцятий - двадцять шостий
уважати відповідно абзацами шістнадцятим - двадцять п'ятим)

готівкова валюта, що була раніше знята власником рахунку і не використана. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну - до закінчення терміну законного перебування в Україні;

валюта, одержана власником рахунку від погашення іменних ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів банку, у якому відкритий рахунок;

(абзац сімнадцятий пункту 7.14 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, перерахована як кредит, позика відповідно до договору;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом вісімнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

валюта, одержана власником рахунку від погашення резидентом заборгованості за отриманим кредитом, позикою (у тому числі проценти, комісійні, неустойка), поворотною фінансовою допомогою;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом дев'ятнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

валюта, перерахована власнику рахунку за виконане ним зобов'язання за боржника за договором поруки;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом двадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

валюта, що була раніше помилково (надмірно) перерахована з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;

(пункт 7.14 доповнено новим абзацом двадцять першим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,

у зв'язку з цим абзаци двадцять третій - двадцять шостий уважати відповідно абзацами двадцять другим - двадцять п'ятим)

валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок наявних коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою переказу її за кордон відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

(абзац двадцять другий пункту 7.14 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, що перерахована в межах України фізичною особою - резидентом на підставі індивідуальної ліцензії Національного банку;

валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку.

(абзац двадцять четвертий пункту 7.14 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Копії документів, що підтверджують джерела походження готівкової іноземної валюти у фізичної особи - нерезидента, залишаються в документах дня банку.

7.15. З поточного рахунку в іноземній валюті фізичної особи - нерезидента за розпорядженням власника або за його дорученням здійснюються такі операції:

а) в іноземній валюті:

перерахування за межі України через кореспондентські рахунки уповноважених банків України і кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, відкриті в уповноважених банках України, відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

виплата готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

виплата платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

перерахування на власний поточний (у тому числі інвестиційний) або вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті;

(абзац п'ятий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування в межах України на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи - резидента або нерезидента, крім вкладного (депозитного) рахунку нерезидента-інвестора - фізичної особи;

(абзац шостий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

перерахування на інвестиційний рахунок іноземного інвестора - юридичної особи для подальшого здійснення інвестицій в Україну;

(абзац сьомий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування власником рахунку для здійснення операцій, передбачених відповідною індивідуальною ліцензією Національного банку;

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзаци восьмий - тринадцятий уважати відповідно абзацами дев'ятим - чотирнадцятим, абзац восьмий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування на рахунок юридичної особи - резидента як сплата мита, зборів або застави;

перерахування власником рахунку коштів за операціями з іменними ощадними (депозитними) сертифікатами цього банку;

(абзац десятий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування коштів на рахунок резидента як кредит, позика, фінансова допомога відповідно до договору;

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом одинадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування для погашення заборгованості за кредитами, позиками (у тому числі проценти, комісійні, неустойка);

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування власником рахунку кредитору для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

абзац чотирнадцятий підпункту "а" пункту 7.15 виключено

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, абзац чотирнадцятий підпункту "а" пункту 7.15 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим абзаци п'ятнадцятий - двадцятий уважати відповідно абзацами чотирнадцятим - дев'ятнадцятим)

перерахування за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзаци чотирнадцятий - дев'ятнадцятий уважати відповідно абзацами п'ятнадцятим - дев'ятнадцятим, абзац чотирнадцятий підпункту "а" пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

купівля наперед оплачених платіжних карток міжнародних платіжних систем;

продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на поточний рахунок у національній валюті;

(абзац шістнадцятий пункту 7.15 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

перерахування коштів для сплати мита, податків та інших обов'язкових платежів (податки нараховуються з доходу, перерахованого в гривні за офіційним курсом Національного банку, що діє на день здійснення банком-резидентом видаткових операцій);

обмін валюти за дорученням власника рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на поточний рахунок цієї фізичної особи;

(абзац вісімнадцятий пункту 7.15 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;

(підпункт "а" пункту 7.15 доповнено новим абзацом дев'ятнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

б) у грошовій одиниці України:

виплата готівкою в грошовій одиниці України (купівля іноземної валюти здійснюється за курсом уповноваженого банку, що діє на день здійснення операції).

абзац третій підпункту "б" пункту 7.15 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

абзац четвертий підпункту "б" пункту 7.15 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

7.16. Фізична особа - резидент, яка виїхала на постійне місце проживання за кордон і набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки в національній та іноземних валютах, 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.

(главу 7 доповнено пунктом 7.16 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

8. Особливості відкриття карткових рахунків

8.1. Банки відкривають клієнтам карткові рахунки на умовах договору в порядку, установленому цією Інструкцією для відкриття поточних рахунків, з урахуванням визначених цією главою Інструкції особливостей.

Для відкриття карткових рахунків клієнти подають документи, які передбачені цією Інструкцією для відкриття поточних рахунків, крім картки із зразками підписів, що подається, коли використання зразка підпису вимагається правилами платіжної системи. Якщо картка із зразками підписів не оформляється, то в разі потреби (закриття рахунку, втрата або пошкодження платіжної картки тощо) операції здійснюються за умови пред'явлення клієнтом паспорта або документа, що його замінює. У цьому разі як зразок підпису використовується підпис клієнта, зазначений у договорі.

У заяві про відкриття карткового рахунку, крім реквізитів, передбачених у відповідних додатках до цієї Інструкції, за потреби зазначаються інші додаткові реквізити, установлені банком та/або платіжною системою, які потрібні для ідентифікації держателя картки, визначення параметрів платіжної картки тощо.

8.2. Якщо клієнт уже має в банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття такому клієнту карткового рахунку здійснюється шляхом укладання договору на підставі заяви про відкриття поточного рахунку. Коли використання зразка підпису вимагається правилами платіжної системи або є потреба надання права розпорядження картковим рахунком іншим особам, то клієнту потрібно подати нову картку із зразками підписів.

8.3. Банк, який розповсюджує платіжні картки та укладає договори від імені банку-емітента, може приймати від клієнта документи, потрібні для відкриття карткового рахунку, з дотриманням порядку відкриття поточних рахунків клієнтів, передбаченого цією Інструкцією, якщо це обумовлено в договорі, укладеному між цим банком і банком - емітентом платіжних карток.

8.4. Операції за картковими рахунками здійснюються з урахуванням особливостей, визначених відповідними нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення операцій із застосуванням платіжних карток.

9. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків суб'єктам господарювання та використання коштів за цими рахунками

9.1. Якщо суб'єкт господарювання не має рахунків у цьому банку, то відкриття йому вкладного (депозитного) рахунку здійснюється в такому порядку.

Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває вкладний (депозитний) рахунок, має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Представники юридичних осіб також пред'являють документи, що підтверджують їх повноваження. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

(абзац третій пункту 9.1 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним цією главою Інструкції;

на підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію суб'єкта господарювання та осіб, уповноважених розпоряджатися вкладним (депозитним) рахунком;

між банком і суб'єктом господарювання укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

9.2. Якщо юридична особа не має рахунків у цьому банку, то банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок за умови подання нею таких документів:

копії свідоцтва про державну реєстрацію, засвідченої органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац другий пункту 9.2 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копії належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення), засвідченої органом, який здійснив реєстрацію, або нотаріально. Положення юридичних осіб публічного права, які затверджуються розпорядчими актами Президента України, органу державної влади, органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування, засвідчення не потребують. Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають;

копії довідки про внесення юридичної особи до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідченої нотаріально або органом, який видав довідку, чи підписом уповноваженого працівника банку;

копії документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідченої органом, який видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Юридична особа, яка використовує найману працю і є платником страхових внесків, додатково до цих документів подає копію документа про повідомлення нею органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних

захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку. Інформацію про те, що юридична особа не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково має зазначити в договорі банківського вкладу або в довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом керівника і відбитком печатки юридичної особи.

Якщо в договорі банківського вкладу передбачено перерахування коштів з вкладного (депозитного) рахунку після закінчення строку зберігання з використанням платіжного доручення клієнта, то під час відкриття вкладного (депозитного) рахунку юридична особа додатково має подати картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену в установленому порядку.

9.3. Вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу, який не має рахунків у цьому банку, відкривається за умови подання таких документів:

(абзац перший пункту 9.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

клопотання юридичної особи або відповідного органу приватизації (щодо структурних підрозділів, які відокремлюються в процесі приватизації) до банку, у якому відкривається вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу, про відкриття рахунку із зазначенням номера поточного рахунку юридичної особи та найменування банку, у якому він відкритий;

(абзац другий пункту 9.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

копії належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ, засвідченої нотаріально або органом, що створив відокремлений підрозділ;

копії свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, засвідченої органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац четвертий пункту 9.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копії документа, що підтверджує взяття юридичної особи, яка створила відокремлений підрозділ, на облік в органі державної податкової служби, засвідченої органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(пункт 9.3 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
у зв'язку з цим абзаци п'ятий - восьмий
уважати відповідно абзацами шостим - дев'ятим)

копії документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідченої тим органом, який видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копії довідки про внесення відокремленого підрозділу до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, засвідченої органом, який видав довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Якщо відокремлений підрозділ розташований на території іншої територіальної громади, ніж юридична особа, що його створила, має окремий баланс, здійснює розрахунки з оплати праці самостійно і є платником страхових внесків, то цей підрозділ додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа про повідомлення ним органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку. Інформацію про те, що відокремлений підрозділ не є платником страхових внесків, цей клієнт обов'язково має зазначити в договорі банківського вкладу або в довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом керівника та відбитком печатки відокремленого підрозділу.

Якщо в договорі банківського вкладу передбачено перерахування коштів з рахунку після закінчення строку зберігання з використанням платіжного доручення клієнта, то під час відкриття вкладного (депозитного) рахунку відокремлений підрозділ додатково має подати картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену в установленому порядку.

9.4. Фізичній особі - підприємцю, яка не має рахунків у цьому банку, вкладний (депозитний) рахунок відкривається за умови подання нею таких документів:

копії свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи - підприємця, засвідченої органом, що видав свідоцтво, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац другий пункту 9.4 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
у редакції постанови Правління
Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

копії документа, що підтверджує взяття фізичної особи - підприємця на облік в органі державної податкової служби, засвідченої органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Фізична особа - підприємець, яка використовує найману працю, додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа про повідомлення нею органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку. Інформацію про те, що фізична особа - підприємець не використовує найману працю, цей клієнт обов'язково має зазначити в договорі банківського вкладу або в довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом фізичної особи - підприємця та за наявності - відбитком його печатки.

9.5. Якщо вкладний (депозитний) рахунок відкривається суб'єкту господарювання, який уже має в цьому банку поточний рахунок (тобто коли банком здійснено ідентифікацію клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення рахунку), то вкладний (депозитний) рахунок відкривається на підставі договору банківського вкладу.

Суб'єкт господарювання, який використовує найману працю і є платником страхових внесків, під час відкриття вкладного (депозитного) рахунку має подати банку копію документа про повідомлення органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку. Інформацію про те,

що суб'єкт господарювання не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, цей клієнт обов'язково має зазначити в договорі банківського вкладу або в довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом керівника та відбитком печатки суб'єкта господарювання.

Додатково до цих документів подається клопотання юридичної особи, якщо відкривається вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу цієї юридичної особи.

(абзац третій пункту 9.5 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

9.6. Кошти на вкладний (депозитний) рахунок суб'єкта господарювання 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 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:

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

зміною умов договору банківського вкладу.

Проведення розрахункових операцій за вкладними (депозитними) рахунками суб'єкта господарювання, крім операцій, пов'язаних з реалізацією майнових прав на суму вкладу (депозиту), відповідно до укладених договорів застави та законодавства України, а також видача коштів готівкою з вкладного (депозитного) рахунку суб'єкта господарювання забороняються.

(пункт 9.6 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

9.7. Нарховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) суб'єкта господарювання відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту).

(пункт 9.7 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

9.8. За договором банківського вкладу банк зобов'язаний видати вклад на першу вимогу вкладника - суб'єкта господарювання, крім вкладів, внесених юридичною особою на інших умовах повернення, що встановлені договором банківського вкладу.

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

(главу 9 доповнено пунктом 9.9 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

10. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків фізичним особам і використання коштів за цими рахунками

10.1. Якщо фізична особа не має рахунків у цьому банку, то відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється в такому порядку:

фізична особа має пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі - резиденту ідентифікаційного номера платника податків;

уповноважений працівник банку ідентифікує фізичну особу, яка відкриває рахунок, і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням вищезазначених документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції;

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;

на підтвердження укладення договору банківського вкладу і внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок банк видає фізичній особі ощадну книжку або інший документ, що її замінює і який видається згідно з внутрішніми положеннями банку.

10.2. В ощадній книжці зазначаються найменування і місцезнаходження банку, номер вкладного (депозитного) рахунку, усі грошові суми, зараховані та списані з рахунку, а також залишок грошових коштів на рахунку на час пред'явлення ощадної книжки банку.

(абзац перший пункту 10.2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Відомості про вклад, наведені в ощадній книжці, є підставою для розрахунків за вкладом між банком і вкладником.

10.3. Вкладні (депозитні) рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками [батьками (усиновлювачами) або опікунами] чи іншими особами.

10.4. Якщо в цьому банку немає рахунків, відкритих на ім'я малолітньої особи, то відкриття вкладного (депозитного) рахунку на ім'я малолітньої особи її законним представником здійснюється в 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.

У разі відкриття вкладного (депозитного) рахунку на ім'я малолітньої особи іншою особою, але не її законним представником, уповноважений працівник банку ідентифікує малолітню особу та її законного представника під час першого звернення до банку законного представника з метою використання рахунку.

10.5. Якщо неповнолітня особа віком від 14 до 16 років не має рахунків у цьому банку, то відкриття їй вкладного (депозитного) рахунку здійснюється в такому порядку.

Неповнолітня особа має:

пред'явити свідоцтво про народження. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

подати документ, що дає змогу банку визначити місце проживання цієї особи, або копію цього документа, засвідчену нотаріально або органом, що видав документ.

Уповноважений працівник банку ідентифікує неповнолітню особу і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та неповнолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

(абзац п'ятий пункту 10.5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Між банком і неповнолітньою особою укладається договір банківського вкладу.

Якщо неповнолітня особа, якій виповнилось 16 років, не має рахунків у цьому банку, то відкриття їй вкладного (депозитного) рахунку здійснюється в порядку, установленому пунктом 10.1 цієї Інструкції.

10.6. Якщо фізична особа (у тому числі - неповнолітня особа) вже має в цьому банку рахунок, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється на підставі договору банківського вкладу за умови пред'явлення цією фізичною особою паспорта або документа, що його замінює.

10.7. 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 документа, що його замінює. Якщо ця особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків.

Уповноважений працівник банку ідентифікує фізичну особу, яка відкриває рахунок, і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням вищезазначених документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

У разі відкриття вкладного (депозитного) рахунку на користь третьої особи ця особа набуває права вкладника з часу пред'явлення нею до банку першої вимоги, що впливає з прав вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.

До набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав вкладника ці права належать особі, яка відкрила вкладний (депозитний) рахунок.

Розпорядження коштами за вкладним (депозитним) рахунком особою, на ім'я якої відкрито рахунок, здійснюється лише після її ідентифікації банком.

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

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

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

Довірена особа має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

подати довіреність (або копію довіреності), засвідчену нотаріально.

Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений ідентифікаційний номер платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа має додатково подати копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера платника податків особі, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку.

Уповноважений працівник банку ідентифікує довірену особу і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

Під час першого звернення до банку власника рахунку з метою використання коштів за рахунком він має пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Уповноважений працівник банку ідентифікує власника рахунку та підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням паспорта або документа, що його замінює, у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

10.9. У разі укладення договору банківського вкладу з наданням вкладнику ощадної книжки видача коштів з вкладного (депозитного) рахунку, виплата процентів за вкладом і виконання розпоряджень власника рахунку про перерахування грошових коштів з вкладного (депозитного) рахунку іншим особам здійснюються банком у разі пред'явлення ощадної книжки.

Якщо ощадну книжку втрачено або її зроблено непридатною для пред'явлення, то банк за заявою власника рахунку видає йому нову ощадну книжку.

10.10. Пенсійні депозитні рахунки відкриваються 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.

(главу 10 доповнено новим пунктом 10.10 згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим пункти 10.10 - 10.21 уважати відповідно пунктами 10.11 - 10.22)

10.11. Незалежно від того, на яких умовах укладався договір банківського вкладу (на умовах видачі вкладу на першу вимогу або на умовах повернення вкладу з закінченням установленого договором строку чи на інших умовах повернення вкладу), банк зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника - фізичної особи.

10.12. Кошти на вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи можуть бути внесені вкладником готівкою, перераховані з іншого власного вкладного (депозитного) або поточного рахунку. Після закінчення строку або настання інших обставин, визначених законодавством України чи договором банківського вкладу, 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.

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. У цьому разі вважається, що власник рахунку погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій вкладний (депозитний) рахунок.

(пункт 10.12 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

10.13. Видаткові операції за вкладними (депозитними) рахунками фізичних осіб здійснюється 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.

(абзац перший пункту 10.13 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

Під час здійснення операцій за вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи як зразок підпису власника рахунку використовується зразок підпису, зазначений у договорі банківського вкладу.

Якщо договір банківського вкладу було підписано довіреною особою на підставі довіреності, то власник рахунку під час першого звернення до банку заповнює картку із зразками підписів (додаток 4).

Якщо в процесі обслуговування вкладного (депозитного) рахунку його власник - фізична особа надає право розпорядження рахунком іншій фізичній особі, то довірена особа під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і підтвердити свої повноваження щодо розпорядження рахунком. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Довірена особа має заповнити картку із зразками підписів (додаток 4) і зазначити зразок свого підпису. Ця картка складається відповідно до глави 18 цієї Інструкції.

Уповноважений працівник банку ідентифікує довірену особу і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням паспорта або документа, що його замінює, і документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння цій особі ідентифікаційного номера платника податків, у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

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.

(пункт 10.13 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

10.14. 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.

(пункт 10.14 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

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

(абзац перший пункту 10.15 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

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.

(абзац другий пункту 10.15 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду.

(пункт 10.15 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, абзац третій пункту 10.15 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

10.16. 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 його та малолітню особу. Опікун додатково має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.

Уповноважений працівник банку ідентифікує розпорядників коштів і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку і законного представника малолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

Коштами на вкладному (депозитному) рахунку, відкритому на ім'я неповнолітньої особи, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників.

(абзац третій пункту 10.16 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок. Коштами, внесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджаються неповнолітні особи за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

(абзац четвертий пункту 10.16 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

10.17. На вкладні (депозитні) рахунки в національній валюті фізичних осіб - нерезидентів зараховуються:

готівкові кошти за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня банку);

кошти з власного поточного або вкладного (депозитного) рахунку;

кошти, перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента, якщо це передбачено договором банківського вкладу;

(абзац четвертий пункту 10.17 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом), якщо це передбачено договором.

(абзац п'ятий пункту 10.17 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

10.18. З вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб - нерезидентів у національній валюті кошти повертаються вкладнику шляхом:

виплати готівкових коштів;

виплати платіжними документами;

перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок.

10.19. На вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті фізичної особи - резидента зараховуються:

готівкова валюта внесена/переказана власником рахунку;

(абзац другий пункту 10.19 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

валюта, перерахована з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті;

валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського вкладу;

(абзац четвертий пункту 10.19 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

кошти, перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи, якщо це передбачено договором банківського вкладу;

(абзац п'ятий пункту 10.19 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3,
від 23.03.2009 р. N 158)

нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом), якщо це передбачено договором.

(абзац шостий пункту 10.19 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

10.20. З вкладного (депозитного) рахунку фізичної особи - резидента в іноземній валюті за розпорядженням вкладника або за його дорученням кошти повертаються шляхом:

виплати готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

виплати платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті.

Якщо це передбачено договором банківського вкладу, кошти з вкладного (депозитного) рахунку фізичної особи - резидента в іноземній валюті можуть бути повернуті шляхом обміну іноземної валюти на іншу іноземну валюту з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на власний поточний або вкладний (депозитний) рахунок цієї фізичної особи відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського вкладу.

(абзац п'ятий пункту 10.20 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

(пункт 10.20 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

10.21. На вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті фізичної особи - нерезидента зараховуються:

готівкова валюта, яка ввезена в Україну відповідно до законодавства України. Під час зарахування на рахунок увезених в Україну коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з часу оформлення митної декларації. Копії документів, що підтверджують джерела походження іноземної валюти, залишаються в документах дня банку;

(абзац другий пункту 10.21 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3,
від 23.03.2009 р. N 158)

готівкова валюта, отримана в Україні відповідно до законодавства України;

валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського вкладу;

(абзац четвертий пункту 10.21 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

валюта, перерахована з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті;

кошти, перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента, якщо це передбачено договором банківського вкладу;

(абзац шостий пункту 10.21 в редакції постанов
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 08.01.2008 р. N 3)

нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом), якщо це передбачено договором.

(абзац сьомий пункту 10.21 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

Готівкові кошти зараховуються на рахунок за наявності підтвердження джерел їх походження (копії підтвердних документів залишаються в документах дня банку).

(пункт 10.21 доповнено абзацом восьмим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

10.22. З вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті фізичної особи - нерезидента за розпорядженням власника або за його дорученням кошти повертаються шляхом:

перерахування за межі України через кореспондентські рахунки уповноважених банків України та кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, що відкриті в уповноважених банках України, відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

виплати готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

виплати платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті.

Якщо це передбачено договором банківського вкладу, кошти з вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті фізичної особи - нерезидента можуть бути повернуті шляхом обміну іноземної валюти на іншу іноземну валюту з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на власний поточний або вкладний (депозитний) рахунок цієї фізичної особи відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського вкладу.

(абзац шостий пункту 10.22 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

(пункт 10.22 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

11. Порядок відкриття поточних рахунків типу "Н" у національній валюті та використання коштів за цими рахунками

11.1. Поточний рахунок типу "Н" у національній валюті відкривається уповноваженим банком таким іноземним представництвом:

офіційним представництвом;

представництвом юридичних осіб - нерезидентів, які не займаються на території України підприємницькою діяльністю (далі в цій главі - представництва юридичних осіб - нерезидентів);

представництвом іноземних банків;

організаціям і установам (групам управління програмами або проектами), які згідно з чинними міжнародними договорами України та законодавством України залучаються до здійснення програм або проектів міжнародної допомоги чи міжнародної технічної допомоги;

військовим частинам Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України, які одержують для свого утримання бюджетні кошти за кошторисами Міністерства оборони Російської Федерації.

11.2. Відкриття поточного рахунку типу "Н" у національній валюті іноземному представництву здійснюється в такому порядку.

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

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) згідно з переліком, визначеним цією главою Інструкції.

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію іноземного представництва та осіб, уповноважених розпоряджатися поточним рахунком типу "Н" у національній валюті.

Між банком та іноземним представництвом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

11.3. Для відкриття офіційному представництву поточного рахунку типу "Н" у національній валюті до уповноваженого банку подаються такі документи:

заява офіційного представництва про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

копія посвідчення Міністерства закордонних справ України про акредитацію представництва на території України, засвідчена Міністерством закордонних справ України або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац третій пункту 11.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена Міністерством закордонних справ України або нотаріально.

Якщо офіційне представництво використовує найману працю і є платником страхових внесків, то воно додатково до вищезазначеного переліку документів має подати такі документи:

копію документа, що підтверджує реєстрацію офіційного представництва у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує реєстрацію офіційного представництва у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника страхових внесків, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Інформацію про те, що офіційне представництво не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

11.4. Для відкриття представництву юридичної особи - нерезидента поточного рахунку типу "Н" у національній валюті до уповноваженого банку подаються такі документи:

заява представництва юридичної особи - нерезидента про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

копія легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента, засвідчена нотаріально;

копія свідоцтва про реєстрацію представництва юридичної особи-нерезидента в уповноваженому органі виконавчої влади України, засвідчена нотаріально або органом, що його видав, чи підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац четвертий пункту 11.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

копія легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідчена нотаріально;

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально.

Якщо представництво юридичної особи - нерезидента використовує найману працю і є платником страхових внесків, то воно додатково до вищезазначеного переліку документів має подати такі документи:

копію документа, що підтверджує реєстрацію представництва юридичної особи - нерезидента у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує реєстрацію представництва юридичної особи - нерезидента у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника страхових внесків, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Представництво юридичної особи-нерезидента, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори (обов'язкові платежі), додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва юридичної особи-нерезидента на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально, або підписом уповноваженого працівника банку.

(пункт 11.4 доповнено новим абзацом десятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236, у зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом одинадцятим)

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

(абзац одинадцятий пункту 11.4 у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

11.5. Для відкриття представництву іноземного банку поточного рахунку типу "Н" до уповноваженого банку подаються такі документи:

заява представництва про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

копія легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідчена нотаріально;

копія легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією чи іншою особою в Україні, засвідчена нотаріально;

копію свідоцтва про акредитацію представництва іноземного банку, засвідчену нотаріально або підписом уповноваженого працівника банку;

(абзац п'ятий пункту 11.5 у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально.

Якщо представництво іноземного банку використовує найману працю і є платником страхових внесків, то воно додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копії документів, що підтверджують реєстрацію представництва іноземного банку у відповідних органах Пенсійного фонду України і Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України, засвідчені органами, що їх видали, нотаріально або підписом уповноваженого працівника банку.

Представництво іноземного банку, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори (обов'язкові платежі), додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття представництва іноземного банку на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально, або підписом уповноваженого працівника банку.

(пункт 11.5 доповнено новим абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236, у зв'язку з цим абзац восьмий уважати абзацом дев'ятим)

Інформацію про те, що представництво іноземного банку не використовує найману працю і не є платником страхових внесків та/або не є платником податків і зборів (обов'язкових платежів), клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

(абзац дев'ятий пункту 11.5 у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

11.6. Для відкриття поточного рахунку типу "Н" для впровадження програм та проектів міжнародної технічної допомоги організація або установа (група управління) до уповноваженого банку подає такі документи:

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

лист-клопотання організації або установи, уповноваженої від України на виконання міжнародної технічної угоди;

копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання тією або іншою особою представницьких функцій в Україні, засвідчену нотаріально;

картку із зразками підписів уповноважених осіб і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально;

а також засвідчені уповноваженим органом державної влади України копію реєстраційної картки програми або проекту та копію свідоцтва про акредитацію організації або установи (групи управління) - виконавця програми чи проекту, яка підтверджує статус виконавця програми або проекту.

11.7. Для відкриття поточного рахунку типу "Н" для впровадження програм і проектів міжнародної допомоги організація або установа (група управління) відповідно до міжнародних угод між Україною та іноземними державами про надання допомоги Україні до уповноваженого банку подає такі документи:

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

картку із зразками підписів уповноважених осіб і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену нотаріально;

лист-клопотання відповідного органу, який уповноважений на виконання від України міжнародної угоди;

копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на виконання представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідчену нотаріально;

а також засвідчені визначеним в угоді органом копію документа про акредитацію організації або установи (групи управління) - виконавця програми чи проекту, що підтверджує її статус як виконавця програми або проекту, та копію програми або проекту міжнародної допомоги.

11.8. Для відкриття поточного рахунку типу "Н" військовим частинам Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України та одержують для свого утримання бюджетні кошти за кошторисами Міністерства оборони Російської Федерації (юридичної особи - нерезидента), до уповноваженого банку подаються такі документи:

заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

дозвіл фінансового органу Міністерства оборони Російської Федерації як розпорядника бюджетних коштів на відкриття рахунку флоту;

дозвіл фінансового органу Чорноморського флоту на відкриття рахунків військовим частинам у складі Чорноморського флоту;

картка із зразками підписів осіб, які розпоряджаються рахунком, і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально або організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований, в установленому порядку.

11.9. На поточний рахунок типу "Н" для здійснення розрахунків, пов'язаних з утриманням офіційного представництва, представництва юридичної особи - нерезидента, представництва іноземного банку, для виконання організацією або установою (групою управління програмою чи проектом) статутної діяльності юридичної особи - нерезидента, не пов'язаної з підприємницькою діяльністю в Україні, для провадження програм та проектів міжнародної технічної і міжнародної допомоги, а також для проведення добровільних акцій в Україні можуть бути зараховані такі кошти:

(абзац перший пункту 11.9 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, отриманої від відповідного органу іноземної держави або юридичної особи - нерезидента;

отримані посольством, консульством за надані консульські послуги, у тому числі і в готівковій формі;

отримані для відшкодування збитків у разі настання страхових випадків, а також витрат, пов'язаних із страхуванням працівників представництва;

(абзац четвертий пункту 11.9 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

від нарахованих процентів за залишком коштів на цьому рахунку (якщо таке нарахування передбачене договором банківського рахунку);

від продажу на території України майна, що належить представництву (транспортні засоби, комп'ютерна та інша техніка, меблі тощо);

відшкодування суми податку на додану вартість від купівлі представництвом на території України майна для власних потреб у національній валюті;

у сумі невикористаного залишку готівкової національної валюти, що була раніше видана для оплати витрат, пов'язаних з їх проїздом по території України в разі виїзду за її межі, фізичним особам - резидентам, які уклали контракт (договір) з юридичною особою - нерезидентом про їх працевлаштування за межами України;

отримані на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;

отримані представництвом банку-нерезидента в Україні з кореспондентського рахунку цього банку-нерезидента в національній валюті, відкритого в уповноваженому банку України в порядку, установленому Положенням про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 26.03.98 N 118 і зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 10.04.98 за N 231/2671 (зі змінами);

раніше помилково (надмірно) перераховані представництвом з цього рахунку, повернуті суб'єктами господарювання у зв'язку з невиконанням або частковим виконанням ними своїх зобов'язань за договорами, укладеними представництвом щодо оплати видатків, пов'язаних з його утриманням, від юридичних осіб - резидентів, що були раніше перераховані представництвом з цього рахунку на їх користь як благодійні внески. Зазначені кошти зараховуються на рахунок представництва в сумі, що не перевищує раніше перераховану;

(пункт 11.9 доповнено абзацом одинадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перераховані в межах України з власного вкладного (депозитного) рахунку;

(пункт 11.9 доповнено абзацом дванадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

нараховані проценти за залишками коштів на власному вкладному (депозитному) рахунку;

(пункт 11.9 доповнено абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

отримані як благодійна допомога на проведення доброчинних акцій в Україні.

(пункт 11.9 доповнено абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

11.10. Наявні кошти з поточного рахунку типу "Н" можуть бути використані офіційним представництвом, представництвом юридичної особи - нерезидента, представництвом іноземного банку, організацією або установою (групою управління програмою чи проектом) згідно з кошторисом для:

здійснення в Україні розрахунків, пов'язаних з утриманням представництва, організації або установи (у тому числі на оплату праці, орендну плату, купівлю та утримання обладнання і транспортних засобів, поточний ремонт будівлі чи приміщення представництва, установи тощо), а також виконання представницьких функцій;

(абзац другий пункту 11.10 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

страхування в Україні майна та транспортних засобів представництва, а також життя і здоров'я його працівників;

перерахування офіційним представництвом, представництвом юридичної особи - нерезидента та представництвом банку-нерезидента благодійних внесків на користь юридичних осіб - резидентів відповідно до законодавства України;

перерахування коштів на потреби, передбачені статутом міжнародної організації та її філій, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, та статутом представництва юридичної особи - нерезидента (покриття витрат на території України іммігрантам і біженцям на купівлю квитків, оформлення для них віз, їх проживання в готелях та харчування тощо);

впровадження організацією або установою (групою управління програмою чи проектом) програм і проектів міжнародної допомоги та міжнародної технічної допомоги;

виплати готівкових коштів фізичним особам - резидентам, які уклали контракт (договір) з юридичною особою - нерезидентом про працевлаштування за межами України, для оплати витрат, пов'язаних з їх проїздом по території України в разі виїзду за її межі;

повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;

(пункт 11.10 доповнено новим абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перерахування на власний вкладний (депозитний) рахунок.

(пункт 11.10 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзаци восьмий - десятий уважати відповідно абзацами десятим - дванадцятим)

Кошти з поточного рахунку типу "Н" можуть бути використані офіційним представництвом, представництвом юридичної особи - нерезидента, представництвом іноземного банку, організацією або установою (групою управління програмою чи проектом) для проведення добродійних акцій в Україні.

(пункт 11.10 доповнено новим абзацом десятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3, у зв'язку з цим абзаци десятий - дванадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим - тринадцятим)

Офіційні представництва, представництва юридичних осіб - нерезидентів, представництва іноземних банків також можуть використовувати наявні кошти з поточного рахунку типу "Н" для купівлі на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою з метою її перерахування на:

(абзац одинадцятий пункту 11.10 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

рахунок відповідного органу іноземної держави або рахунок юридичної особи - нерезидента, інтереси якого представляє на території України це представництво (перерахування здійснюються також у разі припинення діяльності представництва на території України, що підтверджується відповідними документами);

власний рахунок в іноземній валюті в уповноваженому банку для використання коштів на оплату праці працівників-нерезидентів, на відрядження згідно з кошторисом.

11.11. На поточний рахунок типу "Н" для здійснення розрахунків, пов'язаних з утриманням військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України, можуть бути зараховані такі кошти:

від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з рахунку в іноземній валюті;

отримані від відшкодування збитків у разі настання страхових випадків;

від нарахованих процентів за залишком коштів на цьому рахунку (якщо таке нарахування передбачене договором банківського рахунку);

від продажу на території України майна, що належить військовій частині;

раніше помилково (надмірно) перераховані з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;

(пункт 11.11 доповнено абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

перераховані в межах України з власного вкладного (депозитного) рахунку;

(пункт 11.11 доповнено абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

нараховані проценти за залишками коштів на власному вкладному (депозитному) рахунку.

(пункт 11.11 доповнено абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

11.12. Наявні кошти з поточного рахунку типу "Н" можуть бути використані військовою частиною Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України, згідно з кошторисом для:

здійснення в Україні розрахунків, пов'язаних з утриманням військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України (у тому числі на оплату праці, витрат на відрядження, орендну плату, купівлю та утримання обладнання і транспортних засобів, поточний ремонт будівель та приміщень військової частини);

страхування в Україні майна та транспортних засобів військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України, а також життя і здоров'я військовослужбовців;

перерахування на власний вкладний (депозитний) рахунок.

(пункт 11.12 доповнено новим абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

У разі помилкового (надмірного) зарахування на цей рахунок коштів вони повертаються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

(пункт 11.12 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзац четвертий уважати абзацом шостим)

Нааявні кошти з поточного рахунку типу "Н" також можуть бути використані військовою частиною Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України, для купівлі на міжбанківському валютному ринку України російських рублів з метою їх перерахування на рахунок відповідних органів Російської Федерації, з яких було здійснено фінансування військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України (перерахування здійснюється також у разі припинення діяльності військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації на території України, що підтверджується відповідними документами).

12. Порядок відкриття поточних рахунків типу "П" у національній валюті та використання коштів за цими рахунками

12.1. Відкриття поточного рахунку типу "П" у національній валюті постійному представництву здійснюється в такому порядку.

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

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним цією главою Інструкції.

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію постійного представництва та осіб, уповноважених розпоряджатися поточним рахунком типу "П" у національній валюті.

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

12.2. Для відкриття постійному представництву поточного рахунку типу "П" у національній валюті до уповноваженого банку подаються такі документи:

клопотання юридичної особи - нерезидента про відкриття постійному представництву поточного рахунку;

заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1);

копія легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента, якій належить постійне представництво, засвідчена нотаріально;

копія документа, що підтверджує взяття постійного представництва на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідчена органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копія легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідчена нотаріально;

абзац сьомий пункту 12.2 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим абзаци восьмий - дванадцятий
уважати відповідно абзацами сьомим - одинадцятим)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально.

Якщо постійне представництво використовує найману працю і є платником страхових внесків, то воно додатково до вищезазначеного переліку документів має подати такі документи:

(абзац восьмий пункту 12.12 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

копію документа, що підтверджує реєстрацію постійного представництва у відповідному органі Пенсійного фонду України, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку;

копію документа, що підтверджує реєстрацію постійного представництва у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника страхових внесків, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

Інформацію про те, що постійне представництво не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково зазначає в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація".

(абзац одинадцятий пункту 12.12 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

12.3. Поточний рахунок типу "П" у національній валюті використовується відповідно до правил, установлених для поточних рахунків юридичних осіб - резидентів (у тому числі для нарахування та зарахування на рахунок процентів за залишком коштів на цьому рахунку, якщо таке нарахування передбачено договором банківського рахунку), крім випадків купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

Наявні кошти з поточного рахунку типу "П" у національній валюті можуть бути використані постійним представництвом для купівлі на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою з метою її перерахування тільки на:

(абзац другий пункту 12.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

а) рахунок юридичної особи - нерезидента, інтереси якої представляє на території України це представництво, на суму коштів:

отриманих під час здійснення в Україні операцій з купівлі-продажу продукції, робіт, послуг, у тому числі отриманих постійним представництвом страхового (перестрахового) брокера нерезидента в разі здійснення в Україні операцій з купівлі-продажу послуг, передбачених статтею 15 Закону України "Про страхування";

(абзац другий підпункту "а" пункту 12.3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

нарахованих і зарахованих процентів за розміщеними депозитами та за залишком коштів на цьому рахунку;

залишку на рахунку (після сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів) у разі припинення діяльності на території України, яке підтверджується відповідними документами;

б) власний поточний рахунок в іноземній валюті в уповноваженому банку України для використання на:

оплату праці працівників-нерезидентів;

виплату коштів на відрядження за кордон;

оплату участі в міжнародних симпозиумах, семінарах, конференціях, виставках і спортивних заходах за умови наявності відповідних документів (запрошення, рахунку-фактури тощо), що підтверджують потребу здійснення зазначеної оплати.

(підпункт "б" пункту 12.3 доповнено абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

12.4. Здійснення інвестицій в Україні з цього виду рахунків забороняється.

Розміщення коштів постійними представництвами на вкладних (депозитних) рахунках у банках України здійснюється з поточного рахунку типу "П" у національній валюті цих представництв з подальшим поверненням коштів і нарахованих процентів на зазначений рахунок.

13. Порядок відкриття поточних рахунків в іноземній валюті іноземним представництвам і використання коштів за цими рахунками

13.1. Якщо іноземне представництво не має рахунків у цьому банку, то відкриття йому поточного рахунку в іноземній валюті здійснюється в такому порядку.

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

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), визначені главами 11 та 12 цієї Інструкції для відкриття іноземним представництвам поточних рахунків типу "Н" і "П" у національній валюті.

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію іноземного представництва та осіб, уповноважених розпоряджатися поточним рахунком в іноземній валюті.

Між банком та іноземним представництвом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

13.2. Якщо іноземне представництво (крім військових частин Чорноморського флоту Російської Федерації) вже має в цьому банку поточний рахунок у національній валюті, цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття поточного рахунку в іноземній валюті здійснюється за умови подання іноземним представництвом заяви про відкриття рахунку та засвідченої в установленому порядку картки із зразками підписів і відбитка печатки. Військові частини Чорноморського флоту Російської Федерації для відкриття поточного рахунку в іноземній валюті в банку, у якому йому вже відкрито поточний рахунок, подають документи за переліком, визначеним пунктом 11.8 цієї Інструкції.

13.3. На поточні рахунки в іноземній валюті офіційних представництв, представництв юридичних осіб - нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю (у тому числі - представництв іноземних банків), установ (груп управління програмами або проектами міжнародної допомоги та міжнародної технічної допомоги) зараховуються такі кошти:

у готівковій формі, що ввезені на територію України уповноваженим представником юридичної особи - нерезидента і задекларовані митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття валюти, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац другий пункту 13.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

у готівковій формі у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(абзац третій пункту 13.3 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац четвертий пункту 13.3 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236,
у зв'язку з цим абзаци п'ятий - дванадцятий
уважати відповідно абзацами четвертим - одинадцятим)

перераховані з-за кордону на ім'я власника рахунку через уповноважені банки (у тому числі для виконання міжнародних програм або проектів технічної допомоги);

за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку в порядку, установленому законодавством України;

за платіжними документами на ім'я власника рахунку, увезеними на територію України і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття платіжних документів, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац шостий пункту 13.3 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

за іменними платіжними документами (у тому числі - дорожні чеки), що ввезені в Україну та не задекларовані митному органу під час в'їзду в Україну, якщо немає передавальних написів на них (зараховуються тільки на рахунки офіційного представництва);

(абзац сьомий пункту 13.3 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

куплені на міжбанківському валютному ринку України власником рахунку за рахунок власних коштів, наявних на поточних рахунках типу "Н" у національній валюті (також у разі закриття цього рахунку), у порядку, установленому законодавством України;

перераховані в межах України власнику рахунку відповідно до законодавства України;

сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному рахунку;

інші надходження на користь власника рахунку, що не суперечать законодавству України.

13.4. З поточного рахунку в іноземній валюті офіційних представництв, представництв юридичних осіб - нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю (у тому числі - представництв іноземних банків), установ (груп управління програмами або проектами міжнародної технічної допомоги) за розпорядженням власника проводяться такі операції:

оплата праці працівникам-нерезидентам, які згідно з укладеними трудовими договорами (контрактами) працюють в Україні (виплата готівкою або перерахування на рахунки цих осіб, відкриті в уповноважених банках України);

(абзац другий пункту 13.4 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

виплата готівкою або дорожніми чеками у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(абзац третій пункту 13.4 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац четвертий пункту 13.4 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

абзац п'ятий пункту 13.4 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236,
у зв'язку з цим абзаци шостий - дванадцятий
уважати відповідно абзацами четвертим - десятим)

здійснення остаточного розрахунку з фізичними особами - резидентами, які уклали контракт (договір) з юридичною особою - нерезидентом про їх працевлаштування за межами України;

перерахування за межі України на рахунки юридичних осіб - нерезидентів згідно з контрактом (договором, угодою), що передбачає купівлю обладнання для виконання проектів у рамках чинних міжнародних угод про гуманітарне та техніко-економічне співробітництво;

перерахування за межі України на рахунки відповідних органів іноземної держави та юридичних осіб, інтереси яких представляють в Україні ці представництва (також у разі закриття цього рахунку);

перерахування на рахунок юридичної особи - резидента як благодійний внесок;

перерахування залишків коштів у разі закриття поточного рахунку в одному уповноваженому банку і відкриття поточного рахунку в іншому уповноваженому банку;

продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на рахунок типу "Н" для утримання представництва, виконання статутної діяльності, впровадження міжнародних програм або проектів технічної допомоги;

інші перерахування, що не суперечать законодавству України.

13.5. На поточні рахунки в іноземній валюті постійних представництв зараховуються кошти:

у готівковій формі, що ввезені на територію України уповноваженим представником юридичної особи - нерезидента і задекларовані митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття валюти, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац другий пункту 13.5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

у готівковій формі у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(абзац третій пункту 13.5 у редакції постанови Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

перераховані з-за кордону на ім'я власника рахунку через уповноважені банки України;

за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку в порядку, установленому законодавством України;

за платіжними документами на ім'я постійного представництва юридичної особи - нерезидента, увезеними на територію України і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття платіжних документів, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац шостий пункту 13.5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

куплені на міжбанківському валютному ринку України власником рахунку за рахунок власних коштів, наявних на рахунках типу "П" (також у разі закриття цього рахунку), у порядку, установленому законодавством України;

перераховані в межах України власнику рахунку відповідно до законодавства України;

у сумі процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному рахунку;

перераховані в межах України з власного поточного або вкладного (депозитного) рахунку;

у сумі кредитів, отриманих за кредитними договорами;

інші надходження, отримання яких не суперечить законодавству України.

13.6. З поточного рахунку в іноземній валюті постійних представництв юридичних осіб - нерезидентів за розпорядженням власника рахунку проводяться такі операції:

оплата праці працівникам-нерезидентам, які згідно з укладеними трудовими договорами (контрактами) працюють в Україні (виплата готівкою або перерахування на рахунки цих осіб, відкриті в уповноважених банках України);

(абзац другий пункту 13.6 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

виплата готівкою або дорожніми чеками у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють використання готівкової іноземної валюти на території України;

(абзац третій пункту 13.6 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

перерахування за межі України на рахунки юридичних осіб - нерезидентів, інтереси яких представляють в Україні ці постійні представництва (також у разі закриття цього рахунку);

перерахування на користь юридичної особи - резидента, якщо в призначенні платежу коштів, що надійшли із-за кордону, зазначено, що ці кошти згідно з договором (контрактом, угодою) належать цьому резиденту;

перерахування на рахунок юридичної особи - резидента в уповноваженому банку як благодійний внесок;

перерахування на власний поточний або вкладний (депозитний) рахунок;

перерахування для погашення заборгованості за отриманим кредитом та сплати процентів за ним;

продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на рахунок типу "П" для цільового використання (оплата витрат за кошторисом, рахунків-фактур, благодійних внесків та інших витрат, що не суперечать законодавству України);

інші будь-які перерахування, що не суперечать законодавству України.

13.7. На поточні рахунки в іноземній валюті військових частин Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України, зараховуються кошти:

перераховані з-за кордону на ім'я власника рахунку через уповноважені банки;

за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку в порядку, установленому законодавством України;

у готівковій формі, що ввезені на територію України уповноваженим представником Міністерства оборони Російської Федерації і задекларовані митному органу під час в'їзду в Україну (у ввізній декларації робиться відмітка уповноваженого банку про прийняття валюти, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку);

(абзац четвертий пункту 13.7 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

невикористаний залишок готівкової іноземної валюти або іноземної валюти за дорожніми чеками, що були раніше отримані (куплені) в уповноважених банках України для оплати витрат на відрядження, експлуатаційних витрат, пов'язаних з обслуговуванням транспортних засобів за кордоном, і представницьких витрат за кордоном;

(абзац п'ятий пункту 13.7 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

куплені на міжбанківському валютному ринку України власником рахунку за рахунок власних коштів, наявних на рахунку типу "Н" (також у разі закриття цього рахунку), у порядку, установленому законодавством України;

сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному рахунку.

13.8. З поточних рахунків в іноземній валюті військових частин Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України, за розпорядженням власника проводяться такі операції:

виплата готівкою для оплати праці військовослужбовців-нерезидентів, які несуть службу на території України;

виплата коштів готівкою або дорожніми чеками військовослужбовцям на службові відрядження під час виїзду за кордон (вивезення валюти за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);

(абзац третій пункту 13.8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на рахунок типу "Н" для утримання військових частин Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокуються на території України;

перерахування на рахунок відповідних органів Російської Федерації, з якого було здійснено фінансування військових частин Чорноморського флоту Російської Федерації, що дислокується на території України, тієї самої іноземної валюти, у якій було здійснено зазначене фінансування (перерахування здійснюється також у разі припинення діяльності військової частини Чорноморського флоту Російської Федерації на території України, що підтверджується відповідними документами).

(абзац п'ятий пункту 13.8 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

14. Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах установам міжнародних організацій і використання коштів за цими рахунками

14.1. Спеціалізованим установам Організації Об'єднаних Націй (Міжнародний банк реконструкції і розвитку тощо), що здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції ООН "Про привілеї та імунітети спеціалізованих установ" (від 21.11.47), відкриваються поточні рахунки.

14.2. Особи (особа), які (яка) відкривають поточний рахунок, мають:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), які дають змогу банку ідентифікувати спеціалізовану установу ООН, заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1) та картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2).

На підставі цих документів уповноважений працівник банку ідентифікує цього клієнта та осіб, уповноважених розпоряджатися поточним рахунком.

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

14.3. Режим цього рахунку не обмежується жодним фінансовим контролем, правилами або мораторієм будь-якого роду відповідно до розділу 7 Конвенції ООН "Про привілеї та імунітети спеціалізованих установ" (від 21.11.47).

14.4. Міжнародні фінансові 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 05.12.80), відкривають поточні рахунки на підставі рішення Правління Національного банку.

(пункт 14.4 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

15. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків іноземним представництвам і використання коштів за цими рахунками

15.1. Якщо іноземне представництво не має рахунків у цьому банку, то вкладний (депозитний) рахунок у національній або іноземній валюті йому відкривається в такому порядку.

Особа, яка відкриває рахунок, має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують її повноваження. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку), визначені пунктом 15.2 цієї Інструкції.

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію іноземного представництва та фізичної особи, яка відкриває вкладний (депозитний) рахунок.

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

15.2. Іноземному представництву, яке не має рахунків у цьому банку, для відкриття вкладного (депозитного) рахунку потрібно подати банку такі документи:

копію документа, що підтверджує реєстрацію (акредитацію) іноземного представництва в Україні, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально або підписом уповноваженого працівника банку. Військові частини Чорноморського флоту Російської Федерації цей документ не подають;

(абзац другий пункту 15.2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на здійснення представницьких функцій тією або іншою особою в Україні, засвідчену нотаріально.

Представництво юридичної особи - нерезидента додатково має подати копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента, засвідчену нотаріально, а представництво іноземного банку - копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля положення про представництво іноземного банку, засвідчену нотаріально. Військові частини Чорноморського флоту Російської Федерації додатково подають документи, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 11.8 цієї Інструкції.

Якщо іноземне представництво використовує найману працю і є платником страхових внесків, то воно додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа про повідомлення ним органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку. Інформацію про те, що іноземне представництво не використовує найману працю і не є платником страхових внесків, клієнт обов'язково має зазначити в договорі або довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом керівника і відбитком печатки іноземного представництва.

Іноземне представництво, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори (обов'язкові платежі), додатково до вищезазначеного переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття іноземного представництва на облік відповідним органом державної податкової служби, засвідчену органом, що його видав, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку. Інформацію про те, що іноземне представництво не є платником податків і зборів (обов'язкових платежів), клієнт обов'язково має зазначити в договорі або довідці за довільною формою. Ця довідка має бути засвідчена підписом керівника і відбитком печатки іноземного представництва.

(пункт 15.2 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236, у зв'язку з цим абзац шостий уважати абзацом сьомим)

Якщо в договорі банківського вкладу передбачено перерахування коштів з рахунку після закінчення строку зберігання з використанням платіжного доручення клієнта, то під час відкриття вкладного (депозитного) рахунку іноземне представництво додатково має подати картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчену в установленому порядку.

15.3. Якщо вкладний (депозитний) рахунок відкривається іноземному представництву, яке вже має в цьому банку рахунок (тобто, коли банком здійснена ідентифікація клієнта і сформована справа з юридичного оформлення рахунку), то рахунок відкривається на підставі договору банківського вкладу. Військові частини Чорноморського флоту Російської Федерації додатково подають документи, зазначені в абзацах третьому та четвертому пункту 11.8 цієї Інструкції.

Одночасно іноземне представництво, яке використовує найману працю, додатково має подати копію документа про повідомлення ним органів Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України щодо наміру відкрити вкладний (депозитний) рахунок, засвідчену в установленому порядку.

15.4. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки іноземного представництва перераховуються з поточного рахунку, відкритого в уповноваженому банку, і повертаються на поточний рахунок. Проведення розрахункових операцій та видача коштів готівкою з вкладного (депозитного) рахунку іноземного представництва забороняється.

15.5. 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).

(пункт 15.5 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

16. Порядок відкриття рахунків нерезидентам-інвесторам і використання коштів за цими рахунками

16.1. Відкриття інвестиційного рахунку в національній або іноземній валюті здійснюється в такому порядку.

(абзац перший пункту 16.1 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

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

пред'явити паспорт або документ, що його замінює, і документи, що підтверджують їх повноваження. Фізичні особи - резиденти додатково пред'являють документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків;

подати документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) за переліком, визначеним цією главою Інструкції.

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію нерезидента-інвестора та осіб (особи), уповноважених від його імені розпоряджатися інвестиційним рахунком.

(абзац п'ятий пункту 16.1 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Між банком та особою, уповноваженою нерезидентом-інвестором, укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

16.2. Для відкриття інвестиційного рахунку в національній або іноземній валюті розпорядники рахунку особисто подають до уповноваженого банку такі документи:

(абзац перший пункту 16.2 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1 або 5). У заяві в рядку "Додаткова інформація" обов'язково зазначається, що рахунок відкривається з метою здійснення інвестицій в Україну;

копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру або реєстраційне посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, засвідчену нотаріально. Від іноземного інвестора - фізичної особи цей документ не вимагається;

копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати та розпоряджатися рахунком, засвідчену нотаріально. У разі видачі іноземним інвестором такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена нотаріально. Якщо рахунок відкривається особисто іноземним інвестором - фізичною особою, то цей документ не вимагається;

(абзац четвертий пункту 16.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

картку із зразками підписів нерезидента-інвестора, засвідчену нотаріально і складену відповідно до глави 18 цієї Інструкції.

(абзац п'ятий пункту 16.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Додатково подається копія документа, що підтверджує взяття нерезидента-інвестора на облік в органі державної податкової служби, засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку, якщо нерезидент-інвестор є учасником угоди про розподіл продукції відповідно до Закону України "Про угоди про розподіл продукції".

(абзац шостий пункту 16.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

16.3. На інвестиційний рахунок у національній валюті зараховуються такі кошти:

одержані від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, що вносяться як іноземна інвестиція відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;

повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

перераховані з власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;

перераховані з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України в порядку, установленому цією главою;

у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;

раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану.

(пункт 16.3 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 10.08.2005 р. N 280,
у редакції постанови Правління
Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.4. З інвестиційного рахунку в національній валюті за дорученням власника рахунку проводяться такі операції:

здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

розрахунки за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою;

розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених законодавством України;

сплата резиденту (професійному учаснику фондового ринку, суб'єкту оціночної діяльності, нотаріусу, повіреному, комісіонеру) послуг, пов'язаних із здійсненням іноземних інвестицій в Україну;

(пункт 16.4 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим абзаци п'ятий - десятий
уважати відповідно абзацами шостим - одинадцятим)

розрахунки з резидентами під час здійснення спільної інвестиційної діяльності;

сплата послуг уповноваженому банку, який обслуговує рахунок (у порядку, визначеному законодавством України);

перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України;

перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;

повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

Іноземний інвестор - юридична особа може перерахувати з цього рахунку кошти на поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України, якщо іноземна інвестиція вносилася в готівковій формі.

(пункт 16.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.5. На інвестиційний рахунок в іноземній валюті зараховуються такі кошти:

перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

перераховані з іншого власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;

у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;

доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;

повернуті з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України в порядку, установленому цією главою;

раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану;

повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом здійснення інвестицій в Україну;

валюта, куплена уповноваженим банком України на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою.

На інвестиційний рахунок іноземного інвестора - юридичної особи в іноземній валюті можуть зараховуватися кошти, перераховані з поточного рахунку фізичної особи - нерезидента, відкритого в уповноваженому банку України, якщо іноземна інвестиція вноситься в готівковій формі.

(пункт 16.5 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, від 10.08.2005 р. N 280, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.6. З інвестиційного рахунку в іноземній валюті за дорученням власника рахунку проводяться такі операції:

здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;

розрахунки з митними органами у випадках, передбачених законодавством України;

перерахування за кордон доходів, прибутків та інших коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну, а також суми інвестиції в разі її припинення та коштів, повернутих з вкладних (депозитних) рахунків, відкритих в уповноважених банках України в порядку, установленому цією главою;

повернення за кордон коштів, не використаних для здійснення іноземних інвестицій в Україну. Зазначені кошти перераховуються за межі України на рахунок, з якого вони надійшли, або на інший власний рахунок нерезидента-інвестора в сумі, що не перевищує раніше отриману;

(пункт 16.6 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - одинадцятий уважати відповідно абзацами шостим - дванадцятим)

сплата послуг уповноваженому банку, який обслуговує рахунок (у порядку, визначеному законодавством України);

перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;

перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України в порядку, установленому цією главою;

перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України;

продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на інвестиційний рахунок нерезидента-інвестора в національній валюті для здійснення інвестицій в Україну;

повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

Іноземний інвестор - юридична особа може перерахувати з цього рахунку кошти на поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України, якщо іноземна інвестиція вносила в готівковій формі.

(пункт 16.6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.7. Для забезпечення таких видів діяльності, як виробнича кооперація, спільне виробництво та інших видів спільної діяльності за участю нерезидентів-інвесторів, які здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, у банку відкривається поточний рахунок у національній або іноземній валюті для ведення обліку коштів за цими договорами (контрактами) на підставі таких документів:

заяви про відкриття поточного рахунку (додаток 1), засвідченої підписом особи, якій на підставі довіреності надано право розпорядчого підпису під час проведення операцій за цим рахунком;

копії договору (контракту) про ведення спільної діяльності, засвідченої нотаріально;

копії документа про реєстрацію договору (контракту) про ведення спільної діяльності, засвідченої нотаріально або органом, що видав цей документ;

копії легалізованого або засвідченого шляхом поставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, засвідченої нотаріально (для нерезидента-інвестора). Якщо нерезидентом-інвестором є фізична особа, то цей документ не вимагається;

копії документа, що підтверджує взяття на облік в органі державної податкової служби договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, засвідченої органом, що видав документ, нотаріально або підписом уповноваженого працівника банку;

рішення учасників договору про визначення осіб, яким надається право розпорядчого підпису під час проведення операцій за цим рахунком, що оформляється у формі довіреності;

картки із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідченої нотаріально. У картці зазначаються зразки підписів осіб, які мають право розпоряджатися рахунком, і ставиться зразок відбитка печатки учасника договору, якому за довіреністю всіх учасників договору про сумісну діяльність надано право розпорядчого підпису під час проведення операцій за цим рахунком.

Уповноважений працівник банку ідентифікує осіб, які мають право розпоряджатися рахунком, і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому пунктом 2.3 цієї Інструкції.

16.8. Зарахування та списання коштів з поточних рахунків, що відкриваються для забезпечення таких видів діяльності, як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності за участю нерезидентів-інвесторів без створення юридичної особи, має здійснюватися виключно на цілі, передбачені договорами (контрактами) про спільну інвестиційну діяльність, уключаючи і розподіл прибутків між сторонами угоди (контракту) з урахуванням вимог законодавства України.

Якщо виникає потреба продажу іноземної валюти з метою забезпечення цього виду діяльності в Україні, учасники спільної діяльності можуть здійснити на міжбанківському валютному ринку України продаж іноземної валюти з рахунку спільної діяльності в іноземній валюті для подальшого зарахування коштів у гривнях на рахунок спільної діяльності в національній валюті.

(пункт 16.8 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

16.9. Після завершення розподілу належних сторонам коштів та/або строку дії договору (контракту) про спільну інвестиційну діяльність зазначені кошти перераховуються:

у національній валюті - на поточні рахунки резидентів та/або інвестиційні рахунки нерезидентів-інвесторів у національній валюті;

(абзац другий пункту 16.9 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

в іноземній валюті - на поточні рахунки резидентів та/або інвестиційні рахунки нерезидентів-інвесторів в іноземній валюті, а також на рахунки нерезидентів-інвесторів у банках за кордоном.

(абзац третій пункту 16.9 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.10. Нерезидент-інвестор може відкрити вкладний (депозитний) рахунок у банку, у якому йому відкрито поточний (у тому числі інвестиційний) рахунок, на підставі укладеного договору банківського вкладу.

(пункт 16.10 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.11. Якщо нерезидент-інвестор не має в цьому уповноваженому банку рахунків, то відкриття йому вкладного (депозитного) рахунку здійснюється в такому порядку.

Особа, яка від імені нерезидента-інвестора відкриває рахунок, має:

пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Фізична особа - резидент додатково пред'являє документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків;

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

На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію нерезидента-інвестора та особи, уповноваженої від його імені відкривати вкладний (депозитний) рахунок.

Між банком та особою, яка від імені нерезидента-інвестора відкриває вкладний (депозитний) рахунок, укладається в письмовій формі договір банківського вкладу.

Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку нерезиденту-інвестору потрібно подати такі документи:

копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, засвідчену

нотаріально. Якщо нерезидентом-інвестором є фізична особа, то цей документ не вимагається;

копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати та розпоряджатися рахунком, засвідчену нотаріально. У разі видачі іноземним інвестором - фізичною особою такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена нотаріально. Якщо рахунок відкривається особисто іноземним інвестором - фізичною особою, то цей документ не вимагається.

(абзац дев'ятий пункту 16.11 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

абзац десятий пункту 16.11 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у зв'язку з цим абзац одинадцятий уважати абзацом десятим)

Якщо нерезидент-інвестор є учасником угоди про розподіл продукції відповідно до Закону України "Про угоди про розподіл продукції", то він має додатково подати копію документа, що підтверджує взяття нерезидента-інвестора на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку.

(абзац десятий пункту 16.11 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

16.12. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки нерезидентів-інвесторів можуть надходити з їх власних інвестиційних рахунків та з їх рахунків за кордоном. Кошти з цих рахунків повертаються на власні інвестиційні рахунки нерезидентів-інвесторів та на їх рахунки за кордоном.

(пункт 16.12 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Нараховані проценти (дохід в іншій формі) за вкладом (депозитом) нерезидента-інвестора відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на інвестиційний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту), або перераховуватися за кордон.

(пункт 16.12 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

16.13. Особливості функціонування поточних рахунків нерезидентів-інвесторів та особливості розміщення нерезидентами-інвесторами коштів на вкладних (депозитних) рахунках можуть визначатися нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну.

(главу 16 доповнено пунктом 16.13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

17. Порядок відкриття і закриття рахунків виборчих фондів

17.1. Банки відкривають за відповідними балансовими рахунками накопичувальний та поточні рахунки виборчому фонду кандидата на пост Президента України згідно із Законом України "Про вибори Президента України", накопичувальний та поточні рахунки виборчому фонду партії (блоку), кандидатів у народні депутати України від якої зареєстровано Центральною виборчою комісією (далі - виборчий фонд партії (блоку), кандидата в депутати від якої зареєстровано ЦВК) згідно із Законом України "Про вибори народних депутатів України", та поточні рахунки виборчим фондам місцевої організації партії (блоку), кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата в депутати в одномандатному окрузі згідно із Законом України "Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів".

Зазначені у цьому пункті рахунки відкриваються лише у національній валюті.

17.2. Кандидат на пост Президента України та партія (блок), кандидатів у народні депутати України від якої зареєстровано Центральною виборчою комісією, відкривають один накопичувальний рахунок своєму виборчому фонду у банку України в місті Києві та не більше одного поточного рахунку в банку в межах одного територіального виборчого округу.

Місцева організація партії (блоку), кандидат на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидат у депутати в одномандатному окрузі відкривають один поточний рахунок своєму виборчому фонду у банку, який визначається територіальною виборчою комісією за місцезнаходженням відповідної виборчої комісії.

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

заяви про відкриття рахунку (додаток 7);

копії рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію кандидата на пост Президента України, засвідченої Центральною виборчою комісією;

картки із зразками підписів (додаток 8), яка має містити зразки підписів не більше двох розпорядників накопичувального рахунку, які мають виключне право на розпорядження згідно із законодавством України коштами, що надходять на накопичувальний рахунок. Зразки підпису розпорядників накопичувального рахунку засвідчуються в нотаріальному порядку.

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

заяви про відкриття рахунку (додаток 7);

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 та код банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок;

(абзац сьомий пункту 17.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

картки із зразками підписів (додаток 8), яка має містити зразок підпису розпорядника поточного рахунку виборчого фонду кандидата на пост Президента України у відповідному територіальному окрузі, який має виключне право на розпорядження коштами з відповідного поточного рахунку виборчого фонду кандидата на пост Президента України. Зразок підпису розпорядника поточного рахунку засвідчується в нотаріальному порядку.

17.4. Банк відкриває накопичувальний рахунок виборчого фонду партії (блоку), кандидатів у депутати від якої зареєстровано ЦВК, на підставі таких документів:

заяви про відкриття рахунку (додаток 9);

копії рішення Центральної виборчої комісії про реєстрацію кандидатів у депутати, включених до виборчого списку партії (блоку), засвідченої Центральною виборчою комісією;

копії угоди про утворення виборчого блоку, засвідченої в нотаріальному порядку, якщо накопичувальний рахунок виборчого фонду відкриває виборчий блок партій;

картки із зразками підписів (додаток 10), яка має містити зразки підписів двох розпорядників накопичувального рахунку, які мають виключне право на розпорядження згідно із законодавством України коштами, що надходять на накопичувальний рахунок. У картку із зразками підписів включаються зразок відбитка печатки партії та її ідентифікаційний код. У картку із зразками підписів блоку партій включаються зразок відбитка печатки та ідентифікаційний код партії, визначеної керівним органом виборчого блоку. Зразки підписів розпорядників накопичувального рахунку засвідчуються в нотаріальному порядку.

Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду партії (блоку), кандидатів у депутати від якої зареєстровано ЦВК, на підставі таких документів:

заяви про відкриття рахунку (додаток 9);

довідки банку про відкриття накопичувального рахунку виборчого фонду у довільній формі, яка має містити такі основні реквізити: повну назву політичної партії [виборчого блоку політичних партій (із зазначенням повних назв партій, що входять до блоку)], якій відкрито накопичувальний рахунок; номер накопичувального рахунку; найменування та код банку, у якому відкрито накопичувальний рахунок;

(абзац восьмий пункту 17.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

картки із зразками підписів (додаток 10), яка має містити зразок підпису розпорядника поточного рахунку виборчого фонду партії (блоку) у відповідному територіальному окрузі, який має виключне право на розпорядження коштами з відповідного поточного рахунку виборчого фонду. У картку із зразками підписів включаються зразок відбитка печатки партії та її ідентифікаційний код. У картку із зразками підписів блоку партій включаються зразок відбитка печатки та ідентифікаційний код партії, визначеної керівним

органом виборчого блоку. Зразок підпису розпорядника поточного рахунку засвідчується в нотаріальному порядку.

17.5. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду місцевої організації партії (блоку) на підставі таких документів:

заяви про відкриття рахунку (додаток 9);

копії рішення територіальної виборчої комісії про реєстрацію кандидатів у депутати, включених до виборчого списку місцевої організації партії (блоку), засвідченої територіальною виборчою комісією;

копії угоди про утворення виборчого блоку, засвідченої в нотаріальному порядку, якщо рахунок виборчого фонду місцевої організації партії (блоку) відкриває виборчий блок партій;

картки із зразками підписів (додаток 10), яка має містити зразки підписів не більше двох розпорядників виборчого фонду місцевої організації партії (блоку). У картку із зразками підписів включаються зразок відбитка печатки партії та її ідентифікаційний код. У картку із зразками підписів блоку партій включаються зразок відбитка печатки та ідентифікаційний код партії, визначеної керівним органом виборчого блоку. Зразки підписів розпорядників поточного рахунку засвідчуються в нотаріальному порядку.

17.6. Банк відкриває поточний рахунок виборчого фонду кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата в депутати в одномандатному окрузі на підставі таких документів:

заяви про відкриття рахунку (додаток 7);

копії рішення територіальної виборчої комісії про реєстрацію відповідного кандидата, засвідченої територіальною виборчою комісією;

картки із зразками підписів (додаток 8). У картку із зразками підписів виборчого фонду кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови включається зразок підпису одного розпорядника виборчого фонду кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови. У картку із зразками підписів виборчого фонду кандидата в депутати в одномандатному окрузі включаються зразки підписів осіб, які мають виключне право на розпорядження згідно із законодавством України коштами, що надходять на поточний рахунок. Зразки підписів розпорядників поточного рахунку засвідчуються в нотаріальному порядку.

17.7. Банк не пізніше наступного робочого дня після дня відкриття рахунків, зазначених у пункті 17.1 цієї Інструкції, повідомляє відповідно Центральну виборчу комісію або територіальну виборчу комісію про відкриття рахунку та його реквізити.

17.8. Порядок формування виборчого фонду кандидата на пост Президента України та використання його коштів визначається Законом України "Про вибори Президента України".

Порядок формування виборчого фонду партії (блоку), кандидатів у депутати від якої зареєстровано ЦВК, та використання його коштів визначається Законом України "Про вибори народних депутатів України".

Порядок формування виборчого фонду місцевої організації партії (блоку), кандидатів на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата в депутати в одномандатному окрузі та використання його коштів визначається Законом України "Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів".

17.9. Банк закриває рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України на п'ятнадцятий календарний день після дня офіційного оприлюднення 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 (блоку), кандидатів у депутати від якої зареєстровано ЦВК, на п'ятнадцятий календарний день після дня офіційного оприлюднення Центральною виборчою комісією результатів виборів.

Банк закриває рахунок виборчого фонду місцевої організації партії (блоку), кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі на шістнадцятий календарний день після дня офіційного оприлюднення результатів місцевих виборів.

(глава 17 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.06.2004 р. N 295,
в редакції постанови Правління Національного
банку України від 10.11.2005 р. N 419)

18. Картки із зразками підписів

18.1. Усі юридичні особи незалежно від форм власності та їх відокремлені підрозділи подають картку із зразками підписів і відбитка печатки [додаток 2 (далі - картка)] у двох примірниках. У картку включаються зразки підписів осіб, яким відповідно до законодавства України та установчих документів юридичної особи надано право розпорядження рахунком і підписування розрахункових документів.

18.2. Право першого підпису належить першому керівнику юридичної особи, якій відкривається рахунок, а також іншим уповноваженим на це особам.

Право другого підпису належить головному бухгалтеру або особі, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку та звітності, чи іншим уповноваженим на це особам.

(абзац другий пункту 18.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

18.3. Особи, які мають право першого та другого підпису, зазначаються в картці під час її складання.

Якщо в картці зразок підпису першого керівника юридичної особи не наведено, то банк має право витребувати письмове підтвердження про надання права іншим особам розпоряджатися рахунком, засвідчене підписом першого керівника та відбитком печатки юридичної особи, якщо документами, якими підтверджуються повноваження осіб, підписи яких включені до картки, таке право не підтверджується.

(абзац другий пункту 18.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

18.4. Право першого підпису не може бути надано головному бухгалтеру та іншим особам, які мають право другого підпису.

Право другого підпису не може бути надано особам, які користуються правом першого підпису.

18.5. За рахунками юридичних осіб, які обслуговуються централізованими бухгалтеріями, право другого підпису належить головному бухгалтеру централізованої бухгалтерії та особам, ним уповноваженим.

18.6. За рахунками юридичних осіб і рахунками відокремлених підрозділів, у штатному розписі яких немає осіб, яким може бути надане право другого підпису, до банку подається засвідчена відповідно до вимог цієї Інструкції картка із зразками підписів осіб, яким належить право першого підпису. У цьому разі під час складання картки в графі, що призначена для зазначення посад осіб, які мають право другого підпису, робиться напис про те, що в штатному розписі немає таких осіб.

(пункт 18.6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

18.7. У картці зазначаються повне та скорочене найменування власника рахунку, його місцезнаходження, номер телефону, назва організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований, ідентифікаційний код цього клієнта або реєстраційний (обліковий) номер платника податку з Тимчасового реєстру Державної податкової адміністрації України. Уповноважений працівник банку зазначає в картці номер рахунку.

(пункт 18.7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

18.8. У картку, подану юридичною особою, обов'язково включається зразок відбитка печатки. Використання печаток, призначених для спеціальних цілей, наприклад "для пакетів", "для перепусток", є неприпустимим.

(пункт 18.8 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

18.9. Якщо в новоствореній юридичній особі тимчасово немає печатки, а також у зв'язку з реорганізацією, зміною найменування або підпорядкованості, спрацьованістю чи втратою печатки, то керівник банку надає власнику рахунку строк для виготовлення нової печатки. На строк, наданий для виготовлення нової печатки, банком приймається картка без зразка відбитка печатки.

(пункт 18.9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

18.10. Комітети первинних організацій добровільних товариств, яким печатка не надана, можуть користуватися печаткою вищих органів або печаткою тих організацій, у підпорядкуванні яких вони перебувають. У картці в графі "Зразок відбитка печатки" має

бути проставлений зразок печатки, якою користуватиметься первинна організація добровільного товариства.

18.11. Картка має бути засвідчена нотаріально або підписом першого керівника або його заступника та печаткою організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований. В населених пунктах, де немає нотаріальних контор чи приватних нотаріусів, картки засвідчуються сільською, селищною, міською, районною Радою.

Міністерства, що належать до центральних органів виконавчої влади України відповідно до Указу Президента України від 15.12.99 N 1573 "Про зміни у структурі центральних органів виконавчої влади України", подають картки, засвідчені підписами керівників та головних бухгалтерів цих органів.

18.12. У картці посвідчувальний напис нотаріуса вважається дійсним, якщо він відповідає формі N 51, наведеній у додатку 7 до Правил ведення нотаріального діловодства, затверджених наказом Міністерства юстиції України від 31.12.2008 N 2368/5, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 31.12.2008 за N 1325/16016. Посвідчувальні написи нотаріусів, включені до картки до дати набрання чинності зазначеним наказом, вважаються дійсними.

(абзац перший пункту 18.12 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, від 23.03.2009 р. N 158)

Картка може бути засвідчена нотаріусом іноземної держави та легалізована в консульській установі України або засвідчена шляхом проставлення апостиля. У цьому разі застосовується форма посвідчувального напису нотаріуса іноземної держави.

(абзац другий пункту 18.12 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

18.13. У разі заміни або доповнення хоча б одного з підписів подається нова картка із зразками підписів усіх осіб, які мають право першого або другого підпису, засвідчена в установленому порядку.

Якщо в новій картці, що подається в разі заміни або доповнення підписів, підписи першого керівника та головного бухгалтера юридичної особи або відокремленого підрозділу залишаються колишні, то додатково засвідчувати таку картку не потрібно. Вона приймається за дозвільним написом головного бухгалтера банку або іншого уповноваженого на це працівника банку після звіряння ним підписів керівника та головного бухгалтера, які підписали картку, із зразками їх підписів на картці, що замінюється. Стара картка зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

18.14. Якщо картка засвідчена організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований, і яка перебуває в іншому місті, то в разі зміни керівника або головного бухгалтера, іншої службової особи, яка виконує обов'язки головного бухгалтера клієнта, вищезазначена організація може телеграфом повідомити про це банк, при цьому підпис керівника цієї організації або його заступника засвідчується телеграфом. У такому разі нова картка подається протягом трьох днів.

18.15. У разі призначення тимчасово виконуючого обов'язки першого керівника або головного бухгалтера нова картка не складається, а додатково подається тимчасова картка

тільки із зразком підпису особи, яка тимчасово виконує обов'язки першого керівника чи головного бухгалтера, засвідчена у порядку, установленому пунктом 18.11 цієї Інструкції.

(пункт 18.15 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, від 23.03.2009 р. N 158)

18.16. У разі тимчасового надання особі права першого або другого підпису, а також у разі тимчасової заміни однієї з осіб, уповноважених першим керівником, нова картка не складається, а додатково подається картка тільки із зразком підпису тимчасово уповноваженої особи із зазначенням строку її дії і копія відповідного документа (протоколу, наказу тощо), що підтверджує ці повноваження.

(абзац перший пункту 18.16 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Ця тимчасова картка засвідчується підписом першого керівника та головного бухгалтера, відбитком печатки і додаткового засвідчення не потребує.

(абзац другий пункту 18.16 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

18.17. Картка, що подається під час відкриття нового поточного рахунку юридичної особи або нового поточного рахунку відокремленого підрозділу, які вже мають поточний рахунок у банку і право першого та другого підписів за новим рахунком надається усім особам, які мають право підпису за раніше відкритим рахунком, засвідчується головним бухгалтером банку або іншим уповноваженим на це працівником банку (після звіряння з раніше поданою карткою) і додаткового засвідчення не потребує.

(пункт 18.17 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, в редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

18.18. Фізичні особи, у тому числі фізичні особи - підприємці, під час відкриття поточного рахунку подають картку із зразками підписів згідно з додатком 4 до цієї Інструкції, до якої включаються зразки підписів власника рахунку та/або його довірених осіб. Зразки підписів довірених осіб засвідчуються уповноваженою особою банку за умови їх особистої присутності та пред'явлення паспорта або документа, що його замінює, і документа, виданого органом державної податкової служби, що свідчить про присвоєння фізичній особі - резиденту ідентифікаційного номера платника податків.

За наявності у фізичної особи - підприємця печатки в картку із зразками підписів включається зразок відбитка печатки.

(абзац другий пункту 18.18 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

Якщо в процесі обслуговування поточного або вкладного (депозитного) рахунку власник - фізична особа надає право розпорядження рахунком іншій фізичній особі, то довірена особа під час першого звернення до банку заповнює картку із зразками підписів згідно з додатком 4 до цієї Інструкції, до якої включається зразок її підпису. Зразок підпису

власника рахунку в картці із зразками підписів, яку заповнює довірена особа, не зазначається.

(пункт 18.18 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

Заповнення картки із зразками підписів довіреною особою не припиняє дію карток із зразками підписів, що заповнені іншими особами (власником рахунку та/або довіреною особою).

(пункт 18.18 доповнено абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

У картці із зразками підписів на підставі документа, що підтверджує право розпорядження рахунком довіреною особою, у рядку "Інші відмітки" уповноважений працівник банку зазначає строк дії цієї картки. Якщо строк дії довіреності не встановлений, то в картці із зразками підписів, що заповнює довірена особа, у рядку "Інші відмітки" уповноважений працівник банку зазначає, що картка діє до припинення дії довіреності.

(пункт 18.18 доповнено абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

18.19. У разі зміни рахунків клієнтів банку, викликані реорганізацією банку, зміною місцезнаходження банку, яка призвела до зміни коду банку, або змінами в порядку обліку банками рахунків клієнтів, до картки уносяться відповідні зміни.

18.20. У разі відкриття поточного рахунку юридичною особою з наданням права розпорядження цим рахунком іншим юридичним особам у випадках, визначених законодавством України, кожною з юридичних осіб - розпорядників рахунку подається до банку картка із зразками підписів і відбитка печатки, складена за довільною формою із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

повного та скороченого найменування юридичної особи - власника рахунку, його ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ і місцезнаходження;

(абзац другий пункту 18.20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

повного та скороченого найменування юридичної особи - розпорядника рахунку, його ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ і місцезнаходження;

(абзац третій пункту 18.20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

найменування та місцезнаходження банку, у якому відкривається рахунок, номера рахунку;

(абзац четвертий пункту 18.20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

дозволу банку на прийняття зразків підписів, дати прийняття картки із зразками підписів і відбитка печатки.

У картку включаються зразки підписів уповноважених осіб юридичної особи - розпорядника рахунку, які мають право розпорядження рахунком і підписування розрахункових документів, і зразок відбитка печатки юридичної особи - розпорядника рахунку.

Картка із зразками підписів і відбитка печатки має містити посвідчувальний напис нотаріуса (форма 51).

(абзац сьомий пункту 18.20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

(главу 18 доповнено пунктом 18.20 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

18.21. Картка із зразками підписів нерезидента-інвестора складається за довільною формою із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

для інвестора - юридичної особи - повного та скороченого найменування, його місцезнаходження, найменування та місцезнаходження банку, у якому відкривається рахунок, номера рахунку, дозволу банку на прийняття зразків підписів, дати прийняття картки із зразками підписів нерезидента-інвестора;

(абзац другий пункту 18.21 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

для інвестора - фізичної особи - прізвища, ім'я, по батькові (у разі його наявності), місця проживання, найменування та місцезнаходження банку, у якому відкривається рахунок, номера рахунку, дозволу банку на прийняття зразків підписів, дати прийняття картки із зразками підписів нерезидента-інвестора.

(абзац третій пункту 18.21 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

У картку включаються зразки підписів осіб, які мають право розпорядження рахунком і підписування розрахункових документів.

Якщо довіреною особою нерезидента-інвестора, яка має право відкривати та розпоряджатися рахунком, є юридична особа - резидент, то до картки із зразками підписів нерезидента-інвестора включається зразок відбитка печатки цієї юридичної особи - резидента.

Якщо довіреною особою нерезидента-інвестора, яка має право відкривати та розпоряджатися рахунком, є фізична особа або інвестор - фізична особа самотійно відкриває рахунок, то до картки зразок відбитка печатки не включається.

Картка із зразками підписів нерезидента-інвестора має містити посвідчувальний напис нотаріуса відповідної форми.

(главу 18 доповнено пунктом 18.21 згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

19. Зміна рахунків клієнтів

19.1. Зміною рахунків клієнтів вважається процедура відкриття нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів не за їх ініціативою, у результаті проведення якої змінюються всі або окремі (один або кілька) банківські реквізити клієнтів - найменування банку, код банку, номер рахунку, валюта рахунку.

(пункт 19.1 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

19.2. Зміна рахунків клієнтів здійснюється банком у разі:

проведення реорганізації в межах одного банку;

проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення;

(абзац третій пункту 19.2 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

зміни місцезнаходження банку, у результаті якої змінюється код банку;

зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів (у тому числі рахунків клієнтів, за якими операції не здійснювалися протягом трьох років і більше та на яких є залишки коштів).

(абзац п'ятий пункту 19.2 в редакції постанови
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

19.3. Про зміну рахунків банк зобов'язаний завчасно повідомити всіх клієнтів у порядку, установленому внутрішніми положеннями банку.

19.4. У разі зміни рахунків клієнтів нові справи з юридичного оформлення рахунків не формуються. За потреби вони передаються іншому банку (установі цього банку) за передавальним актом.

19.5. Про зміну рахунків суб'єктів господарювання банк повідомляє відповідні органи державної податкової служби в порядку, установленому Державною податковою адміністрацією України.

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

(главу 19 доповнено пунктом 19.6 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

19.7. 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:

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

банк не формує нові справи з юридичного оформлення рахунків.

(главу 19 доповнено пунктом 19.7 згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158, пункт 19.7 у редакції постанови Правління Національного банку України від 05.01.2010 р. N 4)

20. Порядок закриття рахунків клієнтів банків

20.1. Поточні рахунки клієнтів банків закриваються:

на підставі заяви клієнта;

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

(абзац третій пункту 20.1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

абзац четвертий пункту 20.1 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - восьмий уважати відповідно абзацами четвертим - сьомим)

у разі смерті власника рахунку - фізичної особи та фізичної особи - підприємця (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);

(абзац четвертий пункту 20.1 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

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

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.

Банк закриває поточний рахунок юридичної особи на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи.

(пункт 20.1 доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим абзац сьомий уважати абзацом восьмим, абзац сьомий пункту 20.1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 26.06.2006 р. N 236)

За наявності рішення уповноваженого державного органу про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації фізичної особи - підприємця, визнання в установленому порядку юридичної особи фіктивною або оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою банк закриває рахунки таких осіб і протягом трьох робочих днів надає інформацію спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу щодо таких рахунків. Залишки коштів за такими рахунками перераховуються на окремі аналітичні рахунки, що відкриті за балансовим рахунком, визначеним Національним банком для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку. У разі ненадходження протягом семи робочих днів розпоряджень від спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо цих коштів банк зараховує ці кошти на балансовий рахунок, визначений Національним банком для обліку коштів за недіючими рахунками клієнтів.

20.2. У разі припинення юридичної особи (унаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення), зміни її найменування або зміни імені фізичної особи - підприємця (прізвища/імені/по батькові) поточний рахунок закривається. Для відкриття нового поточного рахунку подаються документи, передбачені цією Інструкцією.

(пункт 20.2 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

20.3. У разі припинення юридичної особи внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення поточний рахунок може бути закритий юридичною особою - правонаступником за умови подання ним таких документів:

заяви про закриття поточного рахунку;

(абзац другий пункту 20.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

копії рішення учасників або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законом, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи, засвідченої нотаріально, або органом, який прийняв таке рішення;

(абзац третій пункту 20.3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

картки із зразками підписів і відбитка печатки юридичної особи - правонаступника (додаток 2), засвідченої нотаріально. Якщо на поточному рахунку немає залишку коштів, то картка із зразками підписів і відбитка печатки не подається.

(пункт 20.3 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

20.4. У разі припинення юридичної особи внаслідок її ліквідації для проведення ліквідаційної процедури використовується один поточний рахунок юридичної особи, що ліквідовується, визначений комісією з припинення (ліквідатором, ліквідаційною комісією тощо). Для цього до банку подаються такі документи:

копія рішення учасників або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законом, - копія рішення суду про ліквідацію юридичної особи, засвідчена нотаріально або органом, який прийняв таке рішення;

(абзац другий пункту 20.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

картка із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально. До цієї картки включаються зразки підписів ліквідатора (уповноважених членів ліквідаційної комісії) і відбитка печатки юридичної особи, що ліквідується. Інші рахунки, виявлені під час проведення ліквідаційної процедури, підлягають закриттю ліквідатором (ліквідаційною комісією).

Закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, здійснюється ліквідатором (ліквідаційною комісією) 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 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 і відбитка печатки (додаток 2), засвідчена нотаріально, якщо на рахунку є залишок коштів.

(абзац четвертий пункту 20.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485)

(пункт 20.4 в редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110)

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

(пункт 20.4 доповнено абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, абзац п'ятий пункту 20.4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

20.5. Закриття поточного рахунку за бажанням клієнта здійснюється на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

найменування банку;

найменування (прізвища, ім'я, по батькові), ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ (ідентифікаційного номера) власника рахунку;

номера рахунку, який закривається;

дати складання заяви.

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

Заява про закриття поточного рахунку фізичної особи, у тому числі фізичної особи - підприємця, підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою. Заява про закриття поточного рахунку фізичної особи - підприємця засвідчується відбитком печатки (за наявності).

Якщо рахунок юридичної особи закривається юридичною особою - правонаступником, то в заяві про закриття поточного рахунку додатково зазначається найменування та ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - правонаступника. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою і засвідчується відбитком печатки юридичної особи - правонаступника.

Заява про закриття поточного рахунку може подаватися банку в електронній формі засобами програмно-технічного комплексу "клієнт-банк", "клієнт-Інтернет-банк" тощо, якщо це передбачено договором банківського рахунку. У цьому випадку заява про закриття поточного рахунку має містити електронний цифровий підпис.

(пункт 20.5 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

20.6. 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 з дорученням клієнта тощо].

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

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.

У день закриття поточного рахунку банк зобов'язаний видати клієнту довідку про закриття рахунку.

(главу 20 доповнено новим пунктом 20.6 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158,
у зв'язку з цим пункти 20.6 - 20.9
уважати відповідно пунктами 20.7 - 20.10)

20.7. Вкладні (депозитні) рахунки клієнтів у разі залучення строкових вкладів закриваються після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів вкладнику. У разі залучення вкладу на умовах його видачі на першу вимогу вкладний (депозитний) рахунок закривається після повернення коштів вкладнику.

(пункт 20.7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

20.8. Для дострокового розірвання дії договору банківського вкладу або повернення частини вкладу за бажанням вкладника - фізичної особи вкладник зобов'язаний повідомити про це банк шляхом подання заяви.

У заяві, яка складається за довільною формою, вкладник - фізична особа, зокрема, 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. Таку заяву вкладник - фізична особа подає до банку у двох примірниках не пізніше ніж за два робочих дні до дати отримання коштів, зазначеної в 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.

(абзац другий пункту 20.8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

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

(пункт 20.8 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

20.9. У разі закриття поточного або вкладного (депозитного) рахунку суб'єкта господарювання, постійного представництва, приватного нотаріуса або адвоката банк протягом трьох днів з дня закриття рахунку (уключаючи день закриття рахунку) повідомляє про це відповідний орган державної податкової служби. Повідомлення про закриття рахунку надсилається електронною поштою Національного банку з використанням засобів захисту інформації Національного банку. Отримання органом державної податкової служби такого повідомлення підтверджується файлом-квитанцією, що надсилається цим органом до банку. Копія файлу-квитанції на паперовому носії зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

(пункт 20.9 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.01.2008 р. N 3)

20.9. Пункт 20.9 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485, у зв'язку з цим пункт 20.10 уважати пунктом 20.9)

20.10. Після прийняття Національним банком рішення про відкликання в банку банківської ліцензії (власником банку рішення про ліквідацію банку) і призначення ліквідатора поточні та вкладні (депозитні) рахунки клієнтів закриваються ліквідатором банку. Повідомлення про закриття рахунків клієнтів ліквідатор банку надсилає до відповідних органів державної податкової служби у порядку, установленому Державною податковою адміністрацією України.

**Директор
Департаменту платіжних систем
Головний економіст**

**В. М. Кравець
Т. В. Шаталович**

(У тексті додатків 1 - 10 слова "назва банку" замінено
словами "найменування банку" згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23
березня 2009 року N 158)

Додаток 1
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Заява
про відкриття поточного рахунку**

Найменування банку _____

Найменування клієнта банку,
що відкриває рахунок, _____
(повне і точне
найменування

_____ юридичної особи / відокремленого
підрозділу)

Ідентифікаційний код
за ЄДРПОУ або реєстраційний
(обліковий) номер за ТРДПАУ

Просимо відкрити _____ рахунок у _____.
(вид поточного рахунку) (вид валюти)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові. Нам повідомлено зміст частини шостої статті 63 Закону України "Про виконавче провадження".

Додаткова інформація¹

Керівник (посада)

(підпис, прізвище, ініціали)

Реквізит виключено

"__" _____ 200_ р.

М. П.

Відмітки банку

Відкрити

(вид поточного рахунку)

рахунок

Документи на оформлення відкриття
рахунку перевірів

(посада і підпис уповноваженої особи, на яку

покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

дозволяю

Керівник

(підпис)

(уповноважена керівником особа)

Дата

"__" _____ 200_ р.

відкриття

рахунку

N балансового рахунку	N особового рахунку

Головний бухгалтер

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

(підпис)

¹Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

Додаток 2

до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Картка
із зразками підписів і відбитка печатки**

Відмітка банку

Власник рахунку

Дозвіл на прийняття
зразків підписів

Повне найменування _____

Головний бухгалтер
(або інша уповноважена на це
особа банку)

Скорочене найменування _____

(підпис)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

" ____ " _____ 200_ р.

--

Місцезнаходження

Інші відмітки

Тел. N _____

Назва організації, якій клієнт адміністративно
підпорядкований

_____ (міністерство, центральна

_____ кооперативна або громадська організація)

Найменування банку _____

Місцезнаходження банку

Наводимо зразки підписів і відбитка печатки, які просимо вважати обов'язковими під час здійснення операцій за поточним рахунком N _____.

Чеки та інші розпорядження за рахунком просимо вважати дійсними в разі наявності на них одного першого і одного другого підписів.

¹ Підписи керівника і головного бухгалтера вимагаються у випадку, передбаченому пунктом 18.16 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

² Вимагається за рахунками юридичних осіб і відокремлених підрозділів, якщо повноваження і підписи не засвідчені організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований.

(додаток 2 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
із змінами, внесеними згідно з постановою Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р.
N 158)

Додаток 3
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Заява про відкриття поточного рахунку

Найменування банку _____

Особа-підприємець,
яка відкриває рахунок, _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

Ідентифікаційний номер за ДРФО

Код економічної діяльності¹ _____
Назва виду економічної діяльності¹ _____

Прошу відкрити поточний рахунок у _____
(вид валюти)

для здійснення підприємницької діяльності.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.

Додаткова інформація² _____

"__" _____ 200_ р. _____

(підпис власника рахунку)

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок
(вид поточного рахунку)

дозволяю

Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Документи на оформлення відкриття
рахунку перевірів

(посада і підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Дата _____
"___" _____ 200_ р.

відкриття

рахунку

N балансового рахунку	N особового рахунку

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

¹ Заповнюється клієнтом відповідно до наказу Державного комітету статистики України та Державної податкової адміністрації України від 15.02.2001 N 95/56.

² Підлягає обов'язковому заповненню, якщо клієнт банку фізична особа - підприємець не використовує працю найманих працівників.

Директор
Департаменту платіжних систем

В. М. Кравець

Додаток 4
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Картка
із зразками підписів**

Ідентифікаційний номер за ДРФО _____ Власник рахунку _____ (прізвище, ім'я, по батькові)	Відмітки банку Рахунок N _____ Дозвіл на прийняття зразка підпису Головний бухгалтер (або інша уповноважена на це особа банку) (підпис та прізвище) "___" _____ 200_ р. Інші відмітки _____
Місце проживання _____ тел. N _____ Найменування банку _____ Місцезнаходження банку _____	

Зразок підпису власника рахунку		Засвідчую справжність підпису (підписів) гр. _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
Зразки підписів довірених осіб		_____ який (які) зроблено в моїй присутності.

Наведений (наведені) зразок (зразки) підпису (підписів)
прошу вважати обов'язковим (обов'язковими) під час
здійснення операцій за рахунком.

Зразок
відбитка печатки¹

(підпис та прізвище працівника банку,
який відкриває рахунок)

¹ Зазначається за наявності печатки у фізичної особи - підприємця.

Директор
Департаменту платіжних систем

В. М. Кравець

Додаток 5
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Заява
про відкриття поточного рахунку

Найменування банку _____
Особа, яка відкриває рахунок _____
[прізвище, ім'я, по батькові (по батькові - за наявності)]

Ідентифікаційний номер за ДРФО¹

Прошу відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти)
на моє ім'я / на ім'я _____
(прізвище, ім'я, по батькові особи, на ім'я якої відкривається рахунок)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької 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.

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

Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

Додаткова інформація _____

" ____ " _____ 200_ р.

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

Відмітки банку

Відкрити поточний рахунок

у

(вид валюти)

дозволяю

Документи на оформлення
відкриття рахунку перевірів
(посада і підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Керівник
(уповноважена керівником особа)

(підпис)

Дата
"___" _____ 200_ р.

відкриття

рахунку

№ балансового рахунку	№ особового рахунку

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

(підпис)

¹ Заповнюється, якщо фізична особа, що відкриває рахунок, є резидентом України.

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

Директор
Департаменту платіжних систем

В. М. Кравець

Додаток 6
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Заява
про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб

Найменування банку _____

Найменування _____ юридичної _____ особи,
яка відкриває рахунок, _____

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

Мета відкриття рахунків _____

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

М. _____ П.
" ____ " _____ 200_ р.

Відмітки банку¹

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти)
на ім'я _____
(прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи, на ім'я якої юридичною особою
відкривається рахунок)

Дозволяю.

Керівник _____ (підпис) Керівник _____
(уповноважена керівником особа) (посада та підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки
клієнтів)

Дата _____ відкриття _____ рахунку
" ____ " _____ 200_ р.

N балансового

N особового

Головний бухгалтер

рахунку	рахунку

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

¹ На оригіналі заяви розділ "Відмітки банку" не заповнюється.

**Директор
Департаменту платіжних систем**

В. М. Кравець

(додаток 6 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Додаток 7
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Заява
про відкриття рахунку**

Найменування банку _____

Особа, яка відкриває рахунок виборчого фонду,

Ідентифікаційний номер за

(прізвище, ім'я, по батькові кандидата на пост Президента

України, на посаду сільського, селищного, міського

голови, кандидата в депутати в одномандатному окрузі)

Прошу відкрити _____

рахунок виборчого
(накопичувальний

дидата

(на пост Президента України, на посаду сільського, селищного, місь

Із змістом Інструкції про
кандидата в депутати в одномандатному

криття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції
в'язкові.

Кандидат
" _____ 200_ р.

(підпис, прізвище, ініціали)

Відмітки банку

Відкрити рахунок виборчого фонду
вважаю

керівник _____ (підпис)
уповноважена керівником особа)

Дата відкриття рахунку
" _____ 200_ р.

N балансового рахунку	N особового рахунку

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірені
(посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок з ведення
рахунки клієнтів)

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

(додаток 7 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

Додаток 8
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Картка
із зразками підписів

Кандидат _____
(на пост Президента України, сільського,
_____ селищного, міського голови, у депутати в одномандатному
_____, який відкриває _____
окрузі) _____ (накопичувальний, поточний)
рахунок виборчого фонду _____
_____ (прізвище, ім'я, по батькові)
_____ (далі - кандидат).

Ідентифікаційний номер за ДРФО

Відмітка банку

Дозвіл на прийняття
зразків підписів

Головний бухгалтер
(інша уповноважена
на це особа)
(підпис)

Інші відмітки

Місце проживання кандидата _____

тел. N _____

Найменування банку _____

Код

Місцезнаходження

банку _____

Прошу вважати обов'язковим(ми) під час здійснення операцій за рахунком виборчого фонду N _____
нижчезазначений(і) зразок (зразки) підпису(ів)

Розпорядники виборчого фонду	Прізвище, ім'я, по батькові	Зразок підпису
1		
2		

Кандидат

(підпис, прізвище, ініціали)

Посвідчувальний напис нотаріуса (форма N 50).

" ____ " _____ року я, _____,
(прізвище та ініціали)

нотаріус _____,
(найменування нотаріальної контори, нотаріального округу)

засвідчую справжність підпису _____,
(прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписала документ)

який (яка) діє за довіреністю _____,
(прізвище, ім'я, по батькові особи, яку представляють)

який зроблено у моїй присутності.

Особу _____,
(прізвище та ініціали)

який (яка) підписав(ла) документ, встановлено, повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за N _____

Стягнуто _____

(державного мита, плати)

Нотаріус

Печатка

Підпис.

(додаток 8 в редакції постанов Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 10.11.2005 р. N 419,
із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Додаток 9
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Заява про відкриття рахунку

Найменування банку _____

Особа, яка відкриває рахунок виборчого фонду,

Ідентифікаційний код за
ЄДРПОУ

[повна назва політичної партії, виборчого блоку

політичних партій, місцевої організації партії (блоку)^{1]}

Прошу відкрити _____
(накопичувальний, поточний)

рахунок виборчого

д час відкриття рахунку блоку політичних партій зазначається повна назва партій, що входять до блоку.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для мене (нас) обов'язкові.

Повний список політичних партій,
місцевої організації партії
Повні списки політичних партій,
місцевих організацій партій,
які входять до виборчого блоку)
" _____ 200_ р.

П. _____

Повний список політичних партій,
місцевої організації партії
Повний список політичних партій,
місцевих організацій партій,
які входять до виборчого блоку)

(підпис, прізвище, ініціали)

Відмітки банку	
відкрити рахунок виборчого фонду згідно з волею	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірені (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок з ведення рахунків клієнтів)
керівник (підпис) уповноважена керівником особа)	
Дата відкриття рахунку " _____ 200_ р.	
N балансового рахунку	N особового рахунку
Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)	
(підпис)	

(додаток 9 в редакції постанови Правління
Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

Додаток 10
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Картка із зразками підписів

Повна назва політичної партії, місцевої організації партії (далі
- партії) _____

Повна назва блоку партій _____

(із зазначенням повних назв політичних партій,

що входять до блоку)

Скорочена назва партії, виборчого блоку партій _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

--

Відмітка банку

Дозвіл на прийняття зразків
підписів

Головний бухгалтер
(інша уповноважена на
це особа банку)
(підпис)

Місцезнаходження партії, виборчого блоку партій

тел. N

Найменування банку

Код банку

Інші відмітки

Місцезнаходження банку

Прошу вважати обов'язковим під час здійснення операцій за

(накопичувальним,

рахунком виборчого фонду N

поточним)

нижчезазначений(і) зразок (зразки) підпису(ів) і відбитка печатки:

Розпорядники виборчого фонду	Прізвище, ім'я, по батькові	Зразок підпису	Зразок відбитка печатки
1			
2			

Керівник партії (керівник партії,
визначений керівним органом
виборчого блоку партій)

(підпис, прізвище, ініціали)

М. П. партії (партії, визначеної керівним
органом виборчого блоку партій)

Посвідчувальний напис нотаріуса (форма N 51).

" " року я, , нотаріус
(прізвище та ініціали)

(найменування нотаріальної контори, нотаріального округу)

засвідчую справжність підпису

(посада, найменування юридичної особи, прізвище,

, який зроблено у моїй присутності.
ім'я та по батькові представника)

Особу представника встановлено, повноваження його перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за N _____
Стягнуто _____
(державного мита, плати)

Нотаріус

Печатка

Підпис.

(додаток 10 в редакції постанов Правління
Національного банку України від 04.04.2005 р. N 110,
від 10.11.2005 р. N 419,
із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Додаток 11
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

Заява
про закриття поточного рахунку юридичної особи його правонаступником

Додаток 11 виключено
(згідно з постановою Правління Національного банку України
від 23 березня 2009 року N 158)

Додаток 12
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи або поточного
рахунку відокремленого підрозділу**

Додаток 12 виключено

(додаток 12 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 21.12.2005 р. N 485,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 23.03.2009 р. N 158)

Додаток 13
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Заява
про закриття поточного рахунку**

Додаток 13 виключено
(згідно з постановою Правління Національного банку України
від 23 березня 2009 року N 158)

Додаток 14
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Заява
про відкриття рахунку**

Додаток 14 виключено

(Інструкцію доповнено додатком 14 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.06.2004 р. N 295,
додаток 14 виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

Додаток 15
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків у
національній та іноземних валютах

**Картка
із зразками підписів**

Додаток 15 виключено

(Інструкцію доповнено додатком 15 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 23.06.2004 р. N 295,
додаток 15 виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 10.11.2005 р. N 419)

