

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ЛИСТ

від 25.12.2012 р. N 25-111/2807/12078

Генеральний Департамент
інформаційних технологій та платіжних
систем
Департамент платіжних систем

Територіальним управлінням, ОПЕРУ
Національного банку України, банкам
України та їх філіям, Незалежній
асоціації банків України

Роз'яснення щодо змін в порядку відкриття рахунків клієнтів

У зв'язку з набранням чинності з 17.12.2012 Законом України від 24.05.2012 N 4839-VI "Про внесення змін до деяких законів України щодо взяття на облік юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" (далі - Закон N 4839), повідомляємо.

Відповідно до змін, внесених Законом N 4839 до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців" (далі - Закон про державну реєстрацію), документом для ідентифікації юридичної особи або її відокремленого підрозділу, або фізичної особи - підприємця під час провадження господарської діяльності та відкриття рахунку в банку визначено **виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців** (далі - виписка з Єдиного державного реєстру).

Частиною четвертою статті 21 Закону про державну реєстрацію встановлено перелік відомостей, які зазначаються у виписці з Єдиного державного реєстру.

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів визначається Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 N 492 (далі - Інструкція N 492).

До набрання чинності змінами, унесеними в Інструкцію N 492, банкам та їх клієнтам під час відкриття рахунків юридичній особі або її відокремленому підрозділу, або фізичній особі - підприємцю, необхідно керуватися таким.

Якщо державна реєстрація юридичної особи або фізичної особи - підприємця проведена **до 17 грудня 2012 року**, то ідентифікація клієнта та відкриття поточного, вкладного (депозитного) рахунку здійснюється на підставі документів, визначених відповідно пунктами 3.2 - 3.4 глави 3 та пунктами 9.2 - 9.4 глави 9 Інструкції N 492. При цьому, вимоги щодо обов'язкового подання виписки з Єдиного державного реєстру для таких клієнтів не встановлено.

Юридичні особи та фізичні особи - підприємці, державна реєстрація яких у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців відбулась з **17 грудня 2012 року**, під час ідентифікації та відкриття поточних або вкладних (депозитних) рахунків замість копій документів, що підтверджують взяття такої юридичної особи, її відокремленого підрозділу чи фізичної особи - підприємця на облік в органах державної податкової служби та Пенсійного фонду України (якщо юридична особа або її відокремлений підрозділ є платником єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування) та копії довідки з Єдиного державного

реєстру підприємств та організацій України (для юридичних осіб та їх відокремлених підрозділів) подають до банку виписку з Єдиного державного реєстру. Інші документи подаються до банку згідно з переліком, встановленим пунктами 3.2 - 3.4 глави 3 та пунктами 9.2 - 9.4 глави 9 Інструкції N 492.

Одночасно зазначаємо, що копії документів, які подаються для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством порядку. Відповідно до пункту 1.17 глави 1 Інструкції уповноважений працівник банку має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо клієнт пред'явив оригінали цих документів.

Враховуючи зазначене, до банку подається або копія виписки з Єдиного державного реєстру, засвідчена нотаріально, або оригінал виписки з Єдиного державного реєстру, копія якої засвідчується підписом уповноваженого працівника банку.

**Заступник Голови
Національного банку України**

В. П. Прохоренко