

3.4.1. Поточний рахунок суб'єкта господарювання

3.4.1.1. Суб'єкти господарювання мають право відкривати рахунки для забезпечення своєї господарської діяльності в 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.

3.4.1.2. Банк відкриває поточні рахунки таких суб'єктів господарювання, які зареєстровані у встановленому чинним законодавством порядку:

- юридичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності;
- філіям, представництвам, відділенням та іншим відокремленим підрозділам підприємств, у т.ч. структурним підрозділам, які виділені в процесі приватизації;
- приватним нотаріусам, адвокатам;
- представництвам юридичних осіб-нерезидентів, іноземним інвесторам та іншим суб'єктам господарювання.

3.4.1.3. Рахунки бувають поточні і / або депозитні. Поточні та депозитні рахунки, в свою чергу, бувають у національній та іноземній валюті.

3.4.1.4. Банк відкриває клієнту «Поточний рахунок» - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до Договору на умовах Публічного договору та вимог законодавства України.

3.4.1.5. До поточних рахунків також належать:

- рахунку зі спеціальними режимами їх використання, які відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України;
- поточні рахунки типу «Н», які відкриваються в національній валюті офіційним представництвам і представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю на території України;
- поточні рахунки типу «П», які відкриваються в національній валюті постійним представництвам;
- карткові рахунки, які відкриваються для обліку операцій за платіжними картками;
- поточні (накопичувальні) рахунки виборчих фондів;

■ інвестиційні рахунки, які відкриваються нерезидентам-інвесторам для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутку, доходів, інших коштів, отриманих іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні;

■ депозитні рахунки - рахунки, які відкриваються банком клієнту для зберігання грошей, які передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України.

3.4.1.6. Рахунок відкривається клієнтові тільки після подання заяви та всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством.

3.4.1.7. Особи, які мають право першого і другого підписів, особисто подають до банку документи, передбачені чинним законодавством для відкриття поточних і депозитних рахунків суб'єктам господарювання.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію фізичної особи, яка відкриває поточний або депозитний рахунок, і робить копії сторінок паспорта або документа, що його замінює, які містять: прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта або документа, що його замінює, дату видачі та найменування органу, що видав документ, інформацію про місце проживання або тимчасове перебування, 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, яка відкриває рахунок, як відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

Ідентифікація Клієнта завершується активацією карти «Ключ до рахунку» за допомогою картки Універсальна (Карта для виплат), включаючи зміну пін-коду на ній з метою отримання додаткових відомостей про Клієнта (ідентифікація «Ключем до рахунку»).

3.4.1.8. 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 кожному угодою спільної (загальної) діяльності без створення юридичної особи.

3.4.1.9. У разі відкриття поточного або депозитного рахунку суб'єкта господарювання до отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік органом державної податкової служби, а також до ідентифікації Клієнта «Ключем до рахунку», операції за цим рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Датою початку видаткових операцій по відкритому рахунку в Банку є дата реєстрації отримання банком зазначеного повідомлення та ідентифікації Клієнта «Ключем до рахунку».

3.4.1.10. У разі зміни місцезнаходження (місця проживання) власник рахунку-суб'єкт господарювання в місячний термін з дня отримання нового свідоцтва про державну реєстрацію зобов'язаний подати до банку копію цього свідоцтва, засвідчену органом, який його видав, нотаріально або інші передбачені чинним законодавством чином. Копії нового свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, завірені органом, який його видав, нотаріально або інші передбачені чинним законодавством чином, в такий же термін подаються в банки, в яких відкриті рахунки відокремлених підрозділів цієї юридичної особи.

3.4.1.11. У разі зміни місцезнаходження суб'єкта господарювання, яке пов'язано із зміною адміністративного району (міста), цей клієнт додатково в місячний термін 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. У разі пред'явлення клієнтом оригіналу цього документа уповноважений працівник банку робить його копію і засвідчує її своїм підписом як таку, яка відповідає оригіналу, а оригінал документа повертає клієнту.

3.4.1.12. Клієнт подає в банк інформацію про внесення змін до установчих документів, завірену належним чином, а також всі необхідні документи згідно з чинним законодавством у разі зміни найменування, реорганізації та ін - у місячний термін з дня внесення відповідних змін. А у випадках, передбачених чинним законодавством, клієнт повинен здійснити переоформлення рахунку (рахунків) в установі банку.

3.4.1.13. Клієнт надає в банк необхідні документи, відомості та інші дані з метою виконання останнім вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

3.4.1.14. При наявності в банку мотивованої підозри щодо представлених клієнтом для відкриття рахунку підроблених документів або таких, які 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 подає документи на відкриття цього рахунку.

3.4.1.15. Банки здійснюють перевірку представлених клієнтом документів для відкриття рахунків на відповідність їх чинному законодавству України.

3.4.1.16. У разі змін у складі осіб (призначення тимчасово виконуючого обов'язки / тимчасового надання особі права першого чи другого підпису та ін.), які мають право розпоряджатися рахунком суб'єкта господарювання, знову призначена особа (особи) повинна (і) особисто представити ідентифікаційну картку уповноважених осіб на розпорядження рахунком (нову тимчасову картку / додаткову картку / нову картку) із зразками підписів і відбитка печатки, пред'явити паспорт, документи, які підтверджують його (їх) повноваження, та документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податків.

У разі отримання банком інформації про зміну уповноважених осіб, що мають право першого підпису на підприємстві шляхом: надання пакету документів для актуалізації даних, звернення власника підприємства в банк шляхом дзвінка на номер 7776 Контакт-центру, отримання інформації з ЄДР і виявлення невідповідності даних в ЄДР і в банку, банк має право заблокувати рахунки клієнта терміном на 7 банківських днів для отримання актуальної інформації.

3.4.1.17. З документів, які надає клієнт під час відкриття рахунків, формується справа з юридичного оформлення рахунку.

3.4.1.18. Банк і клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та ведення рахунків. За порушення вказаних вимог банки та клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України.

3.4.1.19. У випадку якщо Банк відкриває Клієнтові рахунок для розрахунків по договорах, заключених між Банком та Клієнтом, Сторони погодились про встановлення на цьому рахунку незнижуваного залишку у розмірі грошових коштів, які зараховані на рахунок на підставі першого розрахункового документа. Незнижаємий остаток грошових коштів на рахунку встановлюється до дати заключення між Сторонами договору, згідно з яким здійснюються розрахунки.

3.4.1.20. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб-підприємців/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність,здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та законодавства України, крім операцій,пов'язаних із власними потребами. Ці особи після сплати податків, зборів та інших платежів,

передбачених законом, мають право перерахувати кошти з таких рахунків на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб.

3.4.1.21. Банк після закриття рахунку суб'єкта господарювання у випадках, визначених в абзаці другому пункту 124 розділу XV Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162, перераховує залишок коштів з рахунку цієї особи на відповідний рахунок, передбачений нормативно-правовим актом Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.