### ЗАТВЕРДЖЕНО

### Постанова Правління

Національного банку України

05 серпня 2021 року № 83

Положення про порядок відкриття та ведення поточних рахунків із спеціальним режимом використання в національній та іноземних валютах, банківських металах для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо стимулювання детінізації доходів та підвищення податкової культури громадян шляхом запровадження одноразового (спеціального) добровільного декларування фізичними особами належних їм активів та сплати одноразового збору до бюджету” від 15 червня 2021 року № 1539-ІХ (далі – Закон), іншого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

2. Це Положення регулює порядок відкриття, зарахування готівкових коштів у національній та іноземних валютах, банківських металів та закриття банками України (далі – банки) поточних рахунків із спеціальним режимом використання фізичним особам, у тому числі самозайнятим особам, які мають право скористатися одноразовим (спеціальним) добровільним декларуванням.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) декларант – фізична особа-резидент, у тому числі самозайнята особа, а також фізична особа, яка не є резидентом України, але яка була резидентом на момент отримання (набуття) об’єктів декларування чи на момент нарахування (отримання) доходів, за рахунок яких були отримані (набуті) об’єкти декларування, і яка відповідно до Податкового кодексу України є чи була платником податків;

2) спеціальний рахунок – поточний рахунок із спеціальним режимом використання, який відкривається банком декларанту відповідно до Закону для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування для зарахування грошових коштів у готівковій формі в національній та іноземних валютах, банківських металів з фізичною поставкою.

Термін “самозайнята особа” у цьому Положенні вживається в значенні, наведеному в Податковому кодексі України. Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

4. Банк до відкриття спеціального рахунку та внесення коштів у готівковій формі в національній та іноземних валютах, банківських металів з фізичною поставкою здійснює:

1) належну перевірку декларанта відповідно до вимог статті 11 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі – законодавство з питань фінансового моніторингу);

2) перевірку наявності декларанта в переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, а також спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до [статті 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18#n52) Закону України “Про санкції”.

5. Банк уживає заходів щодо встановлення джерел походження коштів у національній та іноземних валютах, банківських металів у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, після зарахування їх на спеціальний рахунок декларанта. Банк за результатами здійснення таких заходів уживає дій з урахуванням положень законодавства з питань фінансового моніторингу.

6. Банк відмовляє декларанту:

1) у внесенні готівкових коштів у національній та іноземних валютах, банківських металів на спеціальний рахунок, якщо такі готівкові кошти або банківські метали мають джерела походження з країни, визнаної державою-агресором згідно із законом;

2) у встановленні (підтриманні) ділових відносин/відкритті спеціального рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття спеціального рахунку/проведенні фінансової операції у випадках, визначених у статті 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” у порядку та строки, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, внутрішніми документами банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також договором між банком і декларантом.

7. Банк відкриває спеціальний рахунок декларанту відповідно до вимог Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 квітня 2019 року № 56) (зі змінами) (далі – Інструкція №  492), у порядку, установленому в пункті 62 розділу V для фізичних осіб, та з обов’язковим дотриманням вимог пункту 16 розділу І Інструкції № 492.

Декларант додатково до документів для відкриття спеціального рахунку подає анкету (додаток 1) та заяву (додаток 2).

Банк має право за потреби доповнювати анкету додатковими питаннями.

8. Договір, що укладається в письмовій формі між банком і декларантом, має передбачати особливості відкриття, функціонування та закриття спеціального рахунку, які повинні відповідати вимогам Закону.

9. Банк здійснює приймання від декларанта готівкових коштів у національній та іноземних валютах, банківських металів з фізичною поставкою для зарахування на спеціальні рахунки декларанта через операційну касу за заявою на переказ готівки, форма якої визначена Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами).

За операціями внесення готівкових коштів у національній та іноземних валютах, банківських металів на спеціальний рахунок у реквізиті “Призначення платежу/зміст операції” заяви на переказ готівки зазначається “добровільне декларування”.

10. Банк має право протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування та після подання декларантом одноразової (спеціальної) добровільної декларації одноразово зарахувати додатково готівкові кошти в національній та іноземних валютах, банківські метали з фізичною поставкою на спеціальні рахунки декларанта.

11. Банк обліковує грошові кошти та банківські метали, унесені декларантом на спеціальний рахунок, за окремими аналітичними рахунками балансового рахунку 2620 “Кошти на вимогу фізичних осіб” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами), у розрізі валют (у національній та іноземних валютах) і банківських металів.

12. Порядок надання виписки зі спеціального рахунку/довідки про відкриття спеціального рахунку та залишку коштів на ньому (у паперовій/електронній формі) обумовлюється договором, що укладається між банком і декларантом під час відкриття спеціального рахунку.

13. Декларант після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів, банківських металів має право:

1) перерахувати на власний поточний рахунок фізичної особи, відкритий в банку України/зняти грошові кошти, банківські метали та закрити спеціальний рахунок відповідно до вимог розділу ХІV Інструкції № 492;

2) подати банку заяву, складену в довільній формі, про зміну цілі використання спеціального рахунку та обслуговування цього рахунку надалі як поточного рахунку фізичної особи, відкритого для власних потреб. У такому разі між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.