



Анастасія ШЕВЧЕНКО, юрист

## ПІДПРИЄМЕЦЬ ВИРІШИВ ВІДКРИТИ РАХУНОК У БАНКУ: ЯК ЙОМУ ДІЯТИ?

**Громадянин зареєструвався як підприємець. Тепер хоче відкрити рахунок у банку. Виник ряд запитань. Які документи слід подати до банку для відкриття поточного рахунка?**

Перш за все хочемо звернути вашу увагу на **заборону**, установлену п. 7.7 Інструкції, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.03 р. № 492 (далі – Інструкція № 492).



**На замітку!** Забороняється використовувати поточні рахунки фізосіб для проведення операцій, пов'язаних із веденням підприємницької діяльності. Тому навіть якщо у фізособи вже є рахунок у банку, він повинен відкрити окремий рахунок, який використовуватиметься тільки для підприємницької діяльності.

Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання регулюється гл. 3 Інструкції, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.03 р. № 492 (далі – Інструкція № 492).

Процедуру відкриття рахунка в банку можна розділити на декілька основних етапів.

### Етап 1. Ідентифікація клієнта банком

При **першому відкритті рахунка** в банку підприємець повинен пред'явити:

- паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
- документ, що посвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізосіб – платників податків (для фізосіб-резидентів).

**?** **Якщо на користь підприємця діятиме представник, які документи він повинен подати до банку для відкриття рахунка?**

Якщо документи на відкриття рахунка для підприємця подаватиме його представник, він повинен:

- пред'явити свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
- подати документ, що підтверджує його повноваження (наприклад, довіреність).

На підставі вищезазначених документів уповно-

важений працівник банку здійснює ідентифікацію клієнта та ідентифікацію і верифікацію особи, уповноваженої відкривати поточний рахунок (якщо документи подає представник підприємця).

### Етап 2. Подання документів для відкриття поточного рахунка

Якщо підприємець **уперше відкриває рахунок** для провадження підприємницької діяльності, йому необхідно **подати до банку** (п. 3.1, 3.4 гл. 3 Інструкції № 492):

- **заяву про відкриття поточного рахунка** (за формою додатка 4 до Інструкції № 492), підписану самим підприємцем або його представником;
- **картку зі зразками підписів** за формою додатка 5 до Інструкції № 492, до якої включаються зразки підписів підприємця та/або його довірених осіб, посвідчену нотаріально (п. 18.14 Інструкції).

**?** **Які документи підприємець повинен подати до банку для відкриття ще одного рахунка?**

Якщо підприємець вирішить відкрити **новий рахунок у банку**, у якому у нього вже є поточний рахунок, тоді він подає тільки (п. 3.6 Інструкції № 492):

- **заяву** про відкриття поточного рахунка;
- **картку** зі зразками підписів, посвідчену нотаріально.

### Етап 3. Підписання договору з банком про відкриття рахунка

Між банком і клієнтом (підприємцем) **укладається договір банківського рахунка** в письмовій формі. Такий договір укладається у двох примірниках, один з яких передається фізособі-підприємцеві, а другий зберігається в банку.

**?** **Чи повинен підприємець повідомляти орган ДФС про відкриття поточного рахунка в банку?**

**Ні, не повинен.** Це зобов'язаний зробити банк (п. 69.2 Податкового кодексу).