

27.06.19

["Вісник. Офіційно про податки"](#) .

Нацбанк підготував пам'ятку для клієнтів банків у зв'язку із запровадженням з 05.08.2019 р. в Україні міжнародного номера банківського рахунку IBAN, який складається з 29-літерно-цифрових символів. З 01.11.2019 р. застосування IBAN буде обов'язковим для клієнтів усіх банків України під час здійснення переказів коштів як у національній, так і в іноземних валютах, зокрема і транскордонних переказів. Тобто всі перекази з 01.11.2019 р. здійснюватимуться лише з використанням IBAN.

У зв'язку з цим регулятор рекомендував банкам ознайомити своїх клієнтів з цим документом.

Так, клієнти банків:

- з 05.08.2019 р. зможуть отримувати від банку інформацію про зміну діючого рахунку за стандартом IBAN для інформування своїх контрагентів та зазначення у розрахункових документах.

Водночас зміна діючого номера рахунку за стандартом IBAN не призводить до зміни положень договору (договору банківського рахунку/розрахунково-касового обслуговування/банківського вкладу тощо);

- з 05.08.2019 р. до 31.10.2019 р. у документах на переказ коштів можуть заповнювати реквізити «Код банку» та «Рахунок» у будь-яких варіаціях.

У документах на переказ коштів в реквізитах платника/отримувача можуть заповнювати як пару реквізитів (номер рахунку платника/отримувача та код банку платника/отримувача), так і номер рахунку платника/отримувача лише за стандартом

IBAN. У разі заповнення номера рахунку платника/отримувача за стандартом IBAN у реквізиті «Код банку платника/отримувача» зазначатимуть нуль;

- з 01.11.2019 р. у реквізиті розрахункового документа «Рахунок» мають зазначати номер рахунку платника/отримувача тільки за стандартом IBAN.

Водночас банки України:

- з 05.08.2019 р.:

відкриватимуть рахунки (поточні, вкладні (депозитні), рахунки умовного зберігання (ескроу) відповідно до вимог стандарту IBAN;

забезпечуватимуть формування виписки за рахунком клієнта від дати відкриття рахунку та суми вхідного залишку за діючим рахунком до зміни рахунку за стандартом IBAN («історія рахунку») з подальшим підтвердженням операцій на будь-яку дату після зміни діючого рахунку клієнта відповідно до стандарту IBAN;

виконуватимуть документи про арешт коштів/примусове списання/стягнення коштів незалежно від номера рахунку, зазначеного в цих документах (діючий рахунок до зміни за стандартом IBAN/за стандартом IBAN);

- з 05.08.2019 р. до 31.10.2019 р.:

приймають до виконання документи на переказ коштів/зараховуватимуть кошти на рахунок отримувача за реквізитами, варіації заповнення яких вибрав клієнт-платник;

повідомлятимуть контролюючі органи про зміну діючих рахунків клієнтів-суб'єктів господарювання за стандартом IBAN;

подадуть (без заяв клієнтів) до органів Пенсійного фонду України/органів соціального захисту населення перелік рахунків за стандартом IBAN.

Поделитесь новостью

<https://buhgalter911.com/uk>