

Колісніченко Л.А., студентка,
Юридичний факультет,
Національний авіаційний університет, м. Київ
Науковий керівник: Шуст Н.Б., д.с.н., професор

ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ЮРИДИЧНОЮ ОСОБОЮ

З метою покращення інвестиційної привабливості України необхідна стабільність національного законодавства у сфері підприємницької діяльності резидентів та нерезидентів. Наразі, після завершення державної реєстрації створення юридичної особи, її засновнику одразу відкривають банківський рахунок (це є необхідністю, бо відповідно до Цивільного кодексу України (далі ЦК України) розрахунки між юридичними особами в Україні здійснюються у безготівковій формі) [1]. Враховуючи це, правове регулювання порядку відкриття банківських рахунків юридичними та іншими особами в Україні не повинно передбачати додаткових вимог чи умов, що можуть стати перепонами для розвитку підприємництва.

Порядок відкриття юридичними особами банківських рахунків регулюється низкою нормативно-правових актів, зокрема, ЦК України, Господарським кодексом України [2], Законами України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. [3], «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. [4], «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5 квітня 2001 р. [5], «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. [6], Постановою Правління Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів» від 12 листопада 2003 р. № 492 [7] тощо.

Згідно з ч. 3 ст. 1088 ЦК України безготівкові розрахунки проводяться через банки, інші фінансові установи, в яких відкрито відповідні рахунки, якщо інше не впливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків [1].

Відповідно до п. 38 Постанови «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів» [7] банк відкриває поточний рахунок юридичній особі, яка не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів: 1) заяви про

відкриття поточного рахунку, підписаної керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою; 2) копії належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення), крім юридичних осіб публічного права, що діють на підставі законів. Якщо юридична особа створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, то вона подає копію рішення про її створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками.

Банк відкриває поточний рахунок юридичній особі - нерезиденту, яка не має рахунку в цьому банку, на підставі таких документів: 1) заяви про відкриття поточного рахунку (використовується форма Заяви про відкриття поточного рахунку, наведена у Додатку 2 до Інструкції про порядок відкриття [8], використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах). У заяві в рядку «Додаткова інформація» обов'язково зазначається мета відкриття рахунку (для здійснення інвестицій в Україну, для здійснення підприємницької діяльності в Україні, для проведення операцій без здійснення підприємницької діяльності в Україні); 2) копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру / реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи / документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку; 3) копії легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати рахунок / документа, що підтверджує повноваження особи, яка має право відкривати рахунок без довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку. У разі видачі юридичною особою - нерезидентом такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку; 4) копії документа, що підтверджує взяття юридичної особи - нерезидента на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску, у разі якщо юридична особа - нерезидент використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску.

На нашу думку, найбільше проблем виникає з вимогами до оформлення картки зі зразками підписів та відбитком печатки. Вимоги щодо оформлення: посвідчувальний напис нотаріуса; нотаріально засвідчена на території України або засвідчена

організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований в установленому порядку; повне та при наявності скорочене найменування юридичної особи, що відповідає статутним документам, її місцезнаходження; найменування та місцезнаходження Банку; в картці зазначаються зразки підписів осіб, які мають право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахункові документи; якщо у штатному розписі яких немає осіб, яким може бути надане право другого підпису, до банку подається картка із зразками підписів осіб, яким належить право першого підпису. У цьому разі під час складання картки в графі, що призначена для зазначення посад осіб, які мають право другого підпису, робиться напис про те, що в штатному розписі немає таких осіб.

Отже, чинна Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів є основним документом, що регулює питання відкриття банківського рахунку. Зміни, які відбулися 04.04.2019 року значно спростили процедуру подання клієнтами банків під час рахунків картки зі зразками підписів – відтепер розпорядження здійснюватиметься на підставі переліку осіб, які відповідно до законодавства мають на це право, та що не потребує нотаріального посвідчення. Проте, станом на 08.10.2019 року немає жодного банку в переліку документів якого б було зазначені ці зміни (серед переліку обов'язкових документів досі залишаються нотаріально посвідчена картка зі зразками підписів і відбитка печатки). Тому необхідно краще інформувати стосовно змін законодавства для спрощення процедури відкриття банківського рахунку і розвитку підприємницької діяльності в Україні.

Література

1. Цивільний кодекс України від 16 січ. 2003 р. № 435-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 40-44. Ст. 356.
2. Господарський кодекс України від 16 січ. 2003 р. № 436-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 18. № 19-20. № 21-22. Ст. 144.
3. Про Національний банк України: Закон України від 20 трав. 1999 р. № 679-XIV. Відомості Верховної Ради України. 1999. № 29. Ст. 238.
4. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 груд. 2000 р. № 2121-III. Відомості Верховної Ради України. 2001. № 5-6. Ст. 30.
5. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05 квіт. 2001 р. № 2346-III. Відомості Верховної Ради України. 2001. № 29. Ст. 137.

6. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 лип. 2001 р. № 2664-III. Відомості Верховної Ради України. 2002. № 1. Ст. 1.

7. Постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів» від 12 лист. 2003 р. № 492. Відомості Верховної Ради України. Ред. від 04.04.2019.

8. Як банки відкривають рахунки з 7 лютого 2019 року. URL: <https://news.dtki.ua/finance/bank-system/53436>

УДК 347.77 (477)(043.2)

Костяна І.Ю., студентка,
Юридичний факультет,
Національний авіаційний університет, м. Київ
Науковий керівник: Філінович В.В., к.ю.н.

ОСОБЛИВОСТІ РЕЄСТРАЦІЇ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОМЕНУ. UA ЯК ТОВАРНОГО ЗНАКУ

Система доменних імен (Domain Name System, DNS) – унікальна буквенна або буквено-цифрова адреса (доменне ім'я) кінцевого мережевого обладнання для ідентифікації відповідного ресурсу. Ця система була запроваджена у 1983 році на заміну написання числових IP-адрес, які важко запам'ятовувати й використовувати для ідентифікації. Простими словами, домен (доменне ім'я) – унікальна адреса у мережі Інтернет для адресації на неї комп'ютерів та ресурсів. ЗУ «Про телекомунікації» при визначенні домену використовує позначення частини адресного простору мережі.

Увесь адресний простір всесвітньої мережі поділений на певні частини (рівні) для зручності користування, тобто має ієрархічну структуру. Верхній або перший рівень, який є базою структури адресації – позначення, які знаходяться справа від останньої крапки. Це відомі нам домени з кодом країни (.ua,.en), загальні домени.com, .net, .org, .info, тематичні, та багато інших. Їх основоположність визначається тим, що домен верхнього рівня не можна придумати самостійно, та при реєстрації обирається існуючий [1, с. 133].

Другий та третій рівень – частина доменного імені зліва від останньої крапки та передостанньої крапки відповідно.