

Особливості декларування банківських рахунків

Інформація про рахунки зазначається у розділі 12.1. декларації «Банківські та інші фінансові установи, у яких відкрито рахунки суб'єкта декларування або членів його сім'ї».

Потрібно декларувати всі банківські або інші фінансові установи (у тому числі за кордоном), у яких у вас або члена вашої сім'ї є відкриті рахунки.

Під обов'язок декларування підпадають рахунки відкриті за будь-яким типом (поточні, депозитні, умовного зберігання (ескроу) та ін.). До прикладу, це можуть бути рахунки, які ви відкрили неповнолітнім дітям для здійснення ними розрахунків, або ж рахунки, на які надходять виплати у зв'язку із народженням малюка. Слід зазначити, що рахунки умовного зберігання (ескроу) варто вказувати лише за умови, якщо рахунок був відкритий на ім'я суб'єкта декларування або члена його сім'ї.

До фінансових установ можуть належати, наприклад: кредитні спілки, недержавні пенсійні фонди, фонди фінансування будівництва та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг.

У декларації зазначаються номери рахунків, до яких такі картки видані та не зазначаються номери самих банківських карток. Відповідно номер зазначений на вашій картці не є номером рахунку. Так, наприклад, номери рахунків клієнтів банків формуються за стандартом IBAN.

Завершення строку дії банківської платіжної картки або завершення (припинення) надходжень на таку картку не тягне за собою автоматичне закриття рахунка у банківській установі (наприклад, у разі завершення соціальних виплат у зв'язку із досягненням дитиною 3-річного віку або припинення надходження заробітної плати у зв'язку із розірванням трудових відносин), крім випадків, передбачених законом або договором.

Зверніть увагу! Якщо ви інвестували кошти у забудовника, то у вас також може бути відкритий рахунок. Адже відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми й управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю», система функціонування фонду фінансування будівництва передбачає відкриття управителем рахунку довірителю у системі обліку прав вимоги довірителів ФФБ.

Для правильного відображення відомостей про наявні рахунки, їхні номери та залишки коштів звертайтеся за інформацією до банківської або іншої фінансової установи, де вони відкриті.

Нагадуємо, що якщо ви або член вашої сім'ї відкриваєте валютний рахунок в установі банку-нерезидента, то ви зобов'язані у десятиденний строк повідомити про це Національне агентство у встановленому порядку, із зазначенням номера рахунка і місцезнаходження банку-нерезидента.

Така можливість уже передбачена в особистому кабінеті в Реєстрі декларацій. Для подання повідомлення потрібно натиснути кнопку «Нове повідомлення про відкриття валютного рахунку».

Докладніше про декларування банківських рахунків за [посиланням](#).

З усіма роз'ясненнями можливо ознайомитися у [базі знань НАЗК](#). Щоб швидко знайти роз'яснення з необхідного питання, ви можете скористатися контекстним пошуком.

Нагадуємо, що кампанія декларування триватиме до 31 березня 2021 року.

Отримати роз'яснення щодо заповнення декларації можна:

- звернувшись до Відділу з питань запобігання та виявлення корупції Держенергонагляду: (044) 204-79-84. Консультації надаються в робочі дні з 8:00 до 17:00;
 - за телефоном Контакт-центру НАЗК +38(044)200-06-94. Консультації надаються в робочі дні з понеділка по п'ятницю з 9:00 до 18:00;
 - за адресою support@nazk.gov.ua до служби технічної підтримки;
- у пошуку за ключовим словом у базі знань НАЗК за посиланням: <https://wiki.nazk.gov.ua/>