Проект

**ЗАКОН УКРАЇНИ**

**«Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»**

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № № 13 – 17, ст. 112) такі зміни:

1. Пункт 191.1 статті 191 доповнити підпунктом 191.1.92 такого змісту:

«191.1.92. формують та ведуть Єдиний реєстр рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).».

2. Підпункт 20.1.5 пункту 20.1 статті 20 викласти в такій редакції:

«20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, Центрального депозитарію цінних паперів, депозитарних установ, банків, інших фінансових установ та небанківських надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про платіжні послуги», та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, повідомлення про відкриття або закриття рахунку, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа, а на підставі рішення суду – інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб’єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;».

3. У статті 69:

1) назву статті 69 викласти в такій редакції:

«Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків, укладення та припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками»;

2) пункти 69.1 – 69.3 викласти в такій редакції:

«69.1. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг відкривають банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, надають у користування індивідуальні банківські сейфи, що охороняються банками, платникам податків – юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань») чи інформації з цього реєстру, отриманої банком відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків, а також фізичним особам – резидентам, які не є самозайнятими фізичними особами, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, та фізичним особам – нерезидентам, за наявності паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.

69.2. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг зобов’язані надіслати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків:

повідомлення про відкриття або закриття рахунку у день відкриття/закриття рахунку;

повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа у день укладання/припинення договору.

Такі повідомлення надсилаються в електронній формі з використанням електронних комунікаційних мереж.

69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення про відкриття рахунка (крім рахунку фізичних осіб, які не є самозайнятими) та/або про укладення договору про надання індивідуального банківського сейфа та не пізніше 3-х робочих годин з моменту отримання повідомлення про відкриття рахунка для фізичних осіб, які не є самозайнятими, зобов’язаний направити повідомлення про взяття їх на облік або відмову у взятті контролюючим органом на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.

Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті їх на облік, такі дані вважаються взятими на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою – у час та дату отримання фінансовою установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.»;

3) у пункті 69.4 слова «та інших фінансових установах» замінити словами «, інших фінансових установах та небанківських надавачах платіжних послуг»;

4) пункт 69.5 викласти в такій редакції:

«69.5. Порядок подання, форма і зміст повідомлення про відкриття/закриття рахунків, повідомлення про укладення або припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті їх на облік, визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ.»;

5) доповнити пунктом 69.9 такого змісту:

«69.9. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, є держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків.

Єдиний реєстр рахунків є єдиною державною інформаційною системою, призначеною для ведення обліку рахунків фізичних і юридичних осіб, індивідуальних банківських сейфів.

Єдиний реєстр рахунків є державною власністю.

Єдиний реєстр рахунків ведеться на електронних носіях відповідно до державних стандартів, що забезпечують його сумісність і взаємодію з іншими інформаційними системами та мережами, що становлять інформаційний ресурс держави.

Технічні та програмні засоби ведення Єдиного реєстру рахунків повинні забезпечувати:

автоматизоване ведення Єдиного реєстру рахунків;

контроль за повнотою внесення записів до Єдиного реєстру рахунків;

отримання даних у порядку взаємообміну інформацією з Центральним депозитарієм цінних паперів, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг;

виконання функцій адміністратора бази даних Єдиного реєстру рахунків (накопичення, аналіз даних, права доступу тощо);

захист персональних даних згідно із Законом України «Про захист персональних даних»;

захист інформації згідно із Законом України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах».

До Єдиного реєстру рахунків не заносяться відомості, що становлять державну таємницю.

Відомості з Єдиного реєстру рахунків використовуються контролюючими органами для виконання функцій, покладених на них Податковим кодексом України, центральним органом виконавчої влади, який реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в межах виконання своїх функцій.

Дані Єдиного реєстру рахунків не підлягають оприлюдненню.

Положення про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього затверджуються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До Єдиного реєстру рахунків включаються такі дані:

найменування або прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) платника податку – юридичної або фізичної особи – власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа;

найменування або прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) кінцевих бенефіціарних власників власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа та інших осіб, які мають намір діяти від його імені;

податковий номер або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) для фізичних осіб – резидентів; номер і серія (за наявності) паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, для фізичних осіб – нерезидентів;

податковий номер (для юридичних осіб – резидентів), податковий номер, який присвоюється у визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, порядку (для юридичних осіб – нерезидентів);

унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);

інформація про відкриті/закриті банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, яка включає дані про дату відкриття/закриття рахунку, тип та номер рахунку, що включає номер IBAN, код валюти, дані про призначення рахунків фізичних осіб, дані про депозитарну, банківську або іншу фінансову установу, або небанківського надавача платіжних послуг;

інформація про індивідуальні банківські сейфи, яка включає номер та дату договору про надання індивідуального банківського сейфа, дату початку та строк дії, дату припинення договору, дані про осіб, які мають доступ до індивідуального банківського сейфа згідно з цим договором, ідентифікатор індивідуального банківського сейфа.

Вимоги до адміністратора, публічних реєстраторів, створювачів, види реєстрових даних, спосіб (процес) створення створювачем реєстрової інформації, види та матеріальні форми документів, що створюються під час ведення Єдиного реєстру рахунків, та спосіб їх обліку в складі такого реєстру, форми і порядок отримання реєстрової інформації, права та обов’язки користувачів Єдиного реєстру рахунків, вимоги до системи управління ризиками та інформування суб’єктів інформаційної взаємодії про порушення цілісності реєстрової інформації, її несанкціонованої обробки, визначаються Положенням про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього.

Фінансове забезпечення створення програмно-технічних засобів Єдиного реєстру рахунків, а також його функціонування здійснюється за рахунок бюджетних коштів.

Інтеграція Єдиного реєстру рахунків з системою електронної взаємодії електронних ресурсів здійснюється відповідно до Порядку електронної (технічної та інформаційної) взаємодії, затвердженого Кабінетом Міністрів України.

Датою початку функціонування Єдиного реєстру рахунків є дата його реєстрації в Реєстрі публічних електронних реєстрів.».

4. Пункт 72.1 статті 72 доповнити підпунктом 72.1.31 такого змісту:

«72.1.31. від депозитаріїв, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг – про відкриття або закриття рахунку, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа;».

5. У статті 118:

1) назву статті 118 викласти в такій редакції:

«Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа, звіту про підзвітні рахунки»;

2) у пункті 118.1 слова «платників податків» замінити словами
«, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа».

6. Підрозділ 10 розділу XX «Перехідні положення» доповнити пунктом 70 такого змісту:

«70. Установити, що Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг протягом трьох місяців з дня початку функціонування Єдиного реєстру рахунків, подають до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, у порядку та за формою, визначеною пунктом 69.2 статті 69 цього Кодексу, відомості про відкриті рахунки, укладені договори про надання індивідуального банківського сейфа станом на день початку функціонування Єдиного реєстру рахунків.».

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності через шість місяців з дня його опублікування.

2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) статтю 16Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Відомості Верховної Ради України, 2020 р., № 25, ст. 171, із наступними змінами) доповнити частиною 51 такого змісту:

«51. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, зобов’язаний надавати спеціально уповноваженому органу доступ до Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.»;

2) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):

Статтю 61 доповнити частиною десятою такого змісту:

«Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, має право надавати доступ до інформації з Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, що становить банківську таємницю:

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат.».

У статті 62:

1) пункт 4 частини першої доповнити підпунктом «г» такого змісту:

«г) про відкриття або закриття рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа відповідно до пункту 69.2 статті 69 Податкового кодексу України;»;

2) в абзаці третьому частини шостої слова «про відкриття та закриття рахунків платників податків» замінити словами «про відкриття або закриття рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа».

Статтю 622 доповнити частиною тринадцятою такого змісту:

«Національний банк України для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, які веде відповідно до Закону України «Про Національний банк України» (за винятком інформації про рахунки в цінних паперах, які веде при провадженні депозитарної діяльності Національного банку України).»;

3) статтю 65Закону України «Про платіжні послуги» від 30 червня
2021 року № 1591-IX доповнити частиною сьомою такого змісту:

«7. Небанківські надавачі платіжних послуг для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України зобов’язані надавати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відомості про платіжні рахунки, відкриті/закриті користувачам небанківськими надавачами платіжних послуг.»;

4) статтю 136 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 19 червня 2020 року № 738-IX доповнити частиною восьмою такого змісту:

«8. Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України подають центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, в тому числі шляхом розкриття інформації, що становить професійну таємницю, без отримання письмового запиту.

Вимоги частини третьої статті 135 цього Закону не застосовуються до використання центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформації, що становить професійну таємницю, у випадках здійснення ним необхідних дій, встановлених статтею 69 Податкового Кодексу України, для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів».

3. Кабінету Міністрів України:

1) у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону;

забезпечити приведення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади їхніх нормативно-правових актів у відповідність з цим Законом;

2) не пізніше шести місяців з дня опублікування цього Закону забезпечити функціонування Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.

4. Національному банку України та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку протягом трьох місяців з дня опублікування цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом, а також прийняти нормативно-правові акти, необхідні для реалізації цього Закону.

 **Голова**

**Верховної Ради України**