**Порівняльна таблиця**

**до проекту Закону 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»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення акта законодавства** | **Зміст відповідного положення проекту акта** |
| **Податковий кодекс України** |
| Стаття 191. Функції контролюючих органів | Стаття 191. Функції контролюючих органів |
| 19**1**.1.9. формують та ведуть Державний реєстр фізичних осіб - платників податків, Єдиний банк даних про платників податків - юридичних осіб, реєстри, ведення яких покладено законодавством на контролюючі органи;19**1**.1.9**1**. формують та ведуть Реєстр отримувачів бюджетної дотації для розвитку сільськогосподарських товаровиробників та стимулювання виробництва сільськогосподарської продукції відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1877-15) "Про державну підтримку сільського господарства України;**Норма відсутня** | 19**1**.1.9. формують та ведуть Державний реєстр фізичних осіб - платників податків, Єдиний банк даних про платників податків - юридичних осіб, реєстри, ведення яких покладено законодавством на контролюючі органи;19**1**.1.9**1**. формують та ведуть Реєстр отримувачів бюджетної дотації для розвитку сільськогосподарських товаровиробників та стимулювання виробництва сільськогосподарської продукції відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1877-15) "Про державну підтримку сільського господарства України;**191.1.92. формують та ведуть Єдиний реєстр рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).**  |
| Стаття 20. Права контролюючих органів | Стаття 20. Права контролюючих органів |
| 20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, банків та інших фінансових установ довідки у порядку, встановленому [Законом України "Про банки і банківську діяльність"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14) та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність **банківських** рахунків, 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 цінностейабо надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком; | 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 цінностейабо надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком; |
| Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками | 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 |
| 69.1. Банки та інші фінансові установи відкривають поточні та інші рахунки 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. | 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**, **укладають договори про надання індивідуального банківського сейфа** 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.Банки та інші фінансові установи зобов'язані надіслати **повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків - юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, чи самозайнятої фізичної особи до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття рахунка.****У разі відкриття або закриття рахунка платника податків - банку, у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, повідомлення надсилається в порядку, визначеному цим пунктом, лише в разі відкриття або закриття кореспондентського рахунка.****У разі відкриття або закриття власного кореспондентського рахунка банки зобов'язані надіслати повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковуються, в строки, визначені цим пунктом.** | 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 **від фінансової установи** про відкриття рахунка зобов'язаний направити повідомлення про взяття **рахунка** на облік або відмову у взятті контролюючим органом **рахунка** 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 **рахунка** на облік, такий рахунок вважається взятим 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. | 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. |
| 69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках та інших фінансових установах є дата отримання банком або іншою фінансовою установою повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті. | 69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках, інших фінансових установах **та небанківських надавачах платіжних послу**г є дата отримання банком або іншою фінансовою установою повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті. |
| 69.5. Порядок подання та форма і зміст повідомлень про відкриття/закриття рахунків **платників податків** **у банках та інших фінансових установах,** перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті **рахунків** 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. | 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. |
| **Норма відсутня** | **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) паспорту 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.** |
| Стаття 72. Збір податкової інформації72.1. Для інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності контролюючого органу використовується інформація, що надійшла:72.1.3. від банків, інших фінансових установ - інформація про наявність та рух коштів на рахунках платника податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів;**норма відсутня** | Стаття 72. Збір податкової інформації72.1. Для інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності контролюючого органу використовується інформація, що надійшла:72.1.3. від банків, інших фінансових установ - інформація про наявність та рух коштів на рахунках платника податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів;**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;** |
| Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття **банківських** рахунків, звіту про підзвітні рахунки | 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 |
| 118.1. Неподання банками або іншими фінансовими установами відповідним контролюючим органам в установлений статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків **платників податків** | 118.1. Неподання депозитаріями, банками або іншими фінансовими установами відповідним контролюючим органам в установлений [статтею 69](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n1590) цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків, **повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа** |
| тягне за собою накладення штрафу у розмірі 680 гривень за кожний випадок неподання або затримки. | тягне за собою накладення штрафу у розмірі 680 гривень за кожний випадок неподання або затримки. |
| Підрозділ 10. Інші перехідні положення Розділу ХХ | Підрозділ 10. Інші перехідні положення Розділу ХХ |
| **Норма відсутня** | **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.** |
| **Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»** |
| Стаття 16. Подання інформації з питань фінансового моніторингу**Норма відсутня**  | Стаття 16. Подання інформації з питань фінансового моніторингу**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.** |
| **Закон України «Про банки і банківську діяльність»** |
| Стаття 61. Зобов’язання щодо збереження банківської таємниціБанки та Національний банк України зобов’язані забезпечувати збереження банківської таємниці шляхом:1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банком і клієнтом.Керівники та службовці банку, Національного банку України при вступі на посаду підписують зобов’язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, Національного банку України зобов’язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв’язку з виконанням службових обов’язків.Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов’язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов’язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені [статтями 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) і 622 цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених Національним банком України осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені [статтями 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) і 622 цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення ними функцій і повноважень, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов’язані забезпечувати збереження банківської таємниці.Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману від банків, у порядку, передбаченому цим Законом, національним регуляторам ринків цінних паперів держав - членів Міжнародної організації комісій з цінних паперів (International Organization of Securities Commissions - IOSCO). Надана (отримана) інформація може використовуватися виключно з метою державного регулювання ринку цінних паперів та/або виконання функцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.**Норма відсутня** | Стаття 61.Зобов’язання щодо збереження банківської таємниціБанки та Національний банк України зобов’язані забезпечувати збереження банківської таємниці шляхом:1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банком і клієнтом.Керівники та службовці банку, Національного банку України при вступі на посаду підписують зобов’язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, Національного банку України зобов’язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв’язку з виконанням службових обов’язків.Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов’язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов’язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені [статтями 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) і 622 цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених Національним банком України осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені [статтями 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) і 622 цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення ними функцій і повноважень, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов’язані забезпечувати збереження банківської таємниці.Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману від банків, у порядку, передбаченому цим Законом, національним регуляторам ринків цінних паперів держав - членів Міжнародної організації комісій з цінних паперів (International Organization of Securities Commissions - IOSCO). Надана (отримана) інформація може використовуватися виключно з метою державного регулювання ринку цінних паперів та/або виконання функцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.**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.**  |
| Стаття 62. Порядок розкриття банками банківської таємниціІнформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається банками:1) на запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;2) за рішенням суду;3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, органам Національної поліції України, Національному антикорупційному бюро України, Бюро економічної безпеки України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, - на їхні запити щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, у тому числі операцій без відкриття рахунків, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім’я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб -  підприємців та громадських формувань), номер рахунку контрагента та код банку контрагента;4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:а) на його запит щодо наявності банківських рахунків;б) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;в) на його запит щодо дотримання резидентами встановлених Національним банком України граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів;**Норма відсутня** 5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит у випадках, встановлених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";6) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1404-19) "Про виконавче провадження", - щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у разі самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;8) іншим банкам - на їхні запити у випадках, передбачених цим Законом та [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";9) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат - на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу;10) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) - на їхній запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19) "Про валюту і валютні операції".Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов’язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки надання банками інформації: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, - у випадках, передбачених законом;центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, - про відкриття **та** закриття рахунків **платників податків** відповідно до [статті 69](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n1590) Податкового кодексу України, а також щодо виявлених фактів володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 392 [Податкового кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17); | Стаття 62. Порядок розкриття банками банківської таємниціІнформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається банками:1) на запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;2) за рішенням суду;3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, органам Національної поліції України, Національному антикорупційному бюро України, Бюро економічної безпеки України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, - на їхні запити щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, у тому числі операцій без відкриття рахунків, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім’я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), номер рахунку контрагента та код банку контрагента;4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:а) на його запит щодо наявності банківських рахунків;б) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;в) на його запит щодо дотримання резидентами встановлених Національним банком України граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів;**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;**5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит у випадках, встановлених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";6) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", - щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у разі самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;8) іншим банкам - на їхні запити у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";9) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат - на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу;10) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) - на їхній запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов’язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки надання банками інформації: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, - у випадках, передбачених законом;центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику - про відкриття **або** закриття рахунків, **укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа** відповідно до статті 69 Податкового кодексу України; а також щодо виявлених фактів володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 392 Податкового кодексу України; |
| Стаття 622. Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком УкраїниІнформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:1) на запит відповідної фізичної особи;2) на запит відповідної юридичної особи щодо інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до  [статті 52-1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#n1311) Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";3) за рішенням суду.Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, перевірки банку з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному [частиною тринадцятою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1621) статті 671 цього Закону.Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить банківську таємницю та зібрану під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що становить банківську таємницю, зібрану під час проведення банківського нагляду, у випадках, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/78-20) "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи".Національний банк України має право у порядку інформаційної взаємодії надавати Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку за клопотанням банку, який має намір провадити професійну діяльність на ринках капіталу, документи та інформацію, що містять банківську таємницю, передбачені для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю такого банку.Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману ним від органу банківського нагляду іншої держави, виключно за згодою такого органу.Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.**Норма відсутня** | Стаття 622. Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком УкраїниІнформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:1) на запит відповідної фізичної особи;2) на запит відповідної юридичної особи щодо інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до  [статті 52-1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#n1311) Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";3) за рішенням суду.Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, перевірки банку з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську таємницю, в обсязі, визначеному [частиною тринадцятою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1621) статті 671 цього Закону.Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить банківську таємницю та зібрану під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що становить банківську таємницю, зібрану під час проведення банківського нагляду, у випадках, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/78-20) "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи".Національний банк України має право у порядку інформаційної взаємодії надавати Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку за клопотанням банку, який має намір провадити професійну діяльність на ринках капіталу, документи та інформацію, що містять банківську таємницю, передбачені для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю такого банку.Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману ним від органу банківського нагляду іншої держави, виключно за згодою такого органу.Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.**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).** |
| **Закон України «Про платіжні послуги»** |
| Стаття 65. Особливості функціонування платіжного рахунку 1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов’язанням їх повернення.2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону.5. На кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не поширюються гарантії, встановлені [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".6. Користувачу, на ім’я якого відкритий платіжний рахунок, забезпечується надання таких послуг щодо його платіжного рахунку:1) зарахування коштів на платіжний рахунок;2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку;3) виконання платіжних операцій.**7. Норма відсутня** | Стаття 65. Особливості функціонування платіжного рахунку 1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов’язанням їх повернення.2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону.5. На кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не поширюються гарантії, встановлені [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".6. Користувачу, на ім’я якого відкритий платіжний рахунок, забезпечується надання таких послуг щодо його платіжного рахунку:1) зарахування коштів на платіжний рахунок;2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку;3) виконання платіжних операцій.**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.** |
| **Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»** |
| Стаття 136**.** Розкриття професійної таємниці1. Інформація, що становить професійну таємницю, надається особами, зазначеними у [пунктах 1-3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#n4422) частини першої статті 134 цього Закону, за відповідним рішенням суду або на письмовий запит, отриманий від:1) відповідної юридичної чи фізичної особи, якої стосується інформація, що становить професійну таємницю, або з письмового дозволу такої особи;2) бенефіціара щодо інформації про рахунок умовного зберігання в цінних паперах та операцій за ним;…7. Особливості порядку розкриття професійної таємниці Центральним депозитарієм цінних паперів та Національним банком України під час провадження ним депозитарної діяльності встановлюються [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17) "Про депозитарну систему України".**8. Норма відсутня** | Стаття 136. Розкриття професійної таємниці1. Інформація, що становить професійну таємницю, надається особами, зазначеними у [пунктах 1-3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#n4422) частини першої статті 134 цього Закону, за відповідним рішенням суду або на письмовий запит, отриманий від:1) відповідної юридичної чи фізичної особи, якої стосується інформація, що становить професійну таємницю, або з письмового дозволу такої особи;2) бенефіціара щодо інформації про рахунок умовного зберігання в цінних паперах та операцій за ним;…7. Особливості порядку розкриття професійної таємниці Центральним депозитарієм цінних паперів та Національним банком України під час провадження ним депозитарної діяльності встановлюються [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17) "Про депозитарну систему України".**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.** |

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**

\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.