**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

**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»**

1. **Мета**

Метою проекту ЗаконуУкраїни «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»   
(далі – законопроект) є започаткування умов для створення та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).

1. **Обґрунтування необхідності прийняття акта**

Пунктом 2 [Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-2021-%D1%80#n121), затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації» (далі – План заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії), передбачено підготовку пропозицій щодо внесення змін до законодавства в частині створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів як єдиної державної інформаційної системи.

Крім того, розроблення законопроекту щодо створення єдиного реєстру та надання доступу до нього Держфінмоніторингу передбачено пунктом 7 за стратегічною ціллю 3 «Розбудова правоохоронних органів сучасного зразка, які захищають права і свободи людини, правопорядок і законність, інтереси суспільства і держави» напряму 2 «Верховенство права» розділу ІІ «Стратегічний курс економічної політики до 2030 року» Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179 (далі – Національна економічна стратегія).

Пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році (протокол № 5 засідання Комісії з питань координації виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони від 26.01.2022), передбачено розробку законопроекту «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» відповідно до імплементації Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843   
від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму і внесення змін до Директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС».

Водночас відповідно до статей 20, 127, 133, 385 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, ратифікованої Законом України від 16.09.2014 № 1678-VII (далі – Угода про асоціацію) Україна має забезпечити імплементацію відповідних міжнародних стандартів, зокрема стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) і стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті Союзом.

Відповідно до пункту 19 статті 1 Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843 від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму та внесення змін до директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС» (далі – Директива (ЄС) 2018/843) Директиву (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20.05.2015 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму, про внесення зміни до Регламенту Європейського Парламенту і Ради № 648/2012 та про скасування Директиви Європейського Парламенту і Ради 2005/60/ЄС та Директиви Комісії 2006/70/ЄС» доповнено новою статтею 32а.

Відповідно до пунктів 1 та 2 цієї статті держави-члени повинні впроваджувати централізовані автоматизовані механізми, такі як центральні реєстри або центральні електронні системи пошуку даних, які дозволять своєчасно ідентифікувати будь-яких фізичних або юридичних осіб, які утримують або контролюють платіжні та банківські рахунки, які визначаються за допомогою IBAN, відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012 від 14.03.2012 про встановлення технічних і комерційних вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009, і депозитні сейфи, які утримуються кредитною установою на її території.

Держави-члени повинні забезпечити своєчасно та без обмежень безпосередній доступ національним органам фінансової розвідки до інформації, яка отримується у централізованих механізмах. Інформація має бути доступною для національних компетентних органів з метою виконання ними обов’язків.

Отже, з метою імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийнятті Європейським Союзом, необхідно на законодавчому рівні встановити вимоги щодо Єдиного реєстру рахунків, а також норми щодо подання відповідних відомостей Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг до Єдиного реєстру рахунків.

Прийняття законопроекту, яким вносяться зміни до Податкового кодексу України та законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків.

**3. Основні положення проекту акта**

Законопроектом пропонується:

внести зміни до Податкового кодексу України, відповідно до яких визначити: ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків; відомості, які вносяться до Єдиного реєстру рахунків; перелік суб’єктів які надсилатимуть до ДПС відповідні відомості, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність», відповідно до яких банки надаватимуть ДПС відомості про банківські рахунки та про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа до Єдиного реєстру рахунків;

доповнити норми Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» положенням відповідно до яких ДПС надасть Держфінмоніторингу доступ до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про платіжні послуги», відповідно до яких небанківські надавачі платіжних послуг надаватимуть до ДПС відомості про платіжні рахунки до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відповідно до яких Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи надаватимуть ДПС відомості про рахунки в цінних паперах до Єдиного реєстру рахунків.

Прийняття законопроекту сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

**4. Правові аспекти**

Законопроект розроблено на виконання вимог пункту 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії, Національної економічної стратегії, та пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році.

Крім того, законопроект розроблено з метою адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію.

Водночас питання щодо відкриття/закриття рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа регулюються Цивільним кодексом України, Податковим кодексом України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

**5. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація законопроекту не вплине на надходження та витрати державного та/або місцевих бюджетів у поточному бюджетному періоді.

**6. Позиція заінтересованих сторін**

Законопроект не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю, функціонування і застосування української мови як державної.

Законопроект не стосується сфери наукової та науково-технічної діяльності.

Законопроект потребує погодження з Міністерством економіки України, Міністерством цифрової трансформації України, Національним банком України, Державною податковою службою України, Державною службою фінансового моніторингу України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Урядовим офісом координації європейської та євроатлантичної інтеграції Секретаріату Кабінету Міністрів, а також потребує проведення правової експертизи Міністерством юстиції України.

**7. Оцінка відповідності**

У законопроекті наявні положення, що стосуються зобов’язань України у сфері європейської інтеграції.

У законопроекті відсутні положення, що стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод.

У законопроекті відсутні положення, які порушують принципи забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків.

У законопроекті відсутні положення, які містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних з корупцією.

У законопроекті відсутні положення, які містять ознаки дискримінації чи створюють підстави для дискримінації.

Законопроект буде направлено до Національного агентства з питань запобігання корупції для визначення необхідності проведення антикорупційної експертизи.

**8. Прогноз результатів**

Прийняття законопроекту створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів як єдиної державної інформаційної системи.

Реалізація законопроекту не матиме негативного впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави, розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров’я, погіршення стану здоров’я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами.

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**

\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 р.