Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України

“Про затвердження Змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці”

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| 1 | 2 |
| Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 №267 (зі змінами) | |
| 3. Порядок та межі розкриття інформації, що становить банківську таємницю | |
| 14. Банки, за запитом уповноважених державних органів та осіб, визначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n2290) статті 62 Закону про банки, надають у паперовому або електронному вигляді згідно з вимогами, викладеними в додатку до цих Правил, інформацію щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, серед яких, операції 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:  1) наявність рахунків;  2) номери рахунків;  3) залишок коштів на рахунках;  4) операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки;  5) призначення платежу;  6) ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім’я та по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків України; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у ЄДРПОУ);  7) номер рахунку контрагента;  ~~8) код банку контрагента.~~  **підпункти відсутні** | 14. Банки, за запитом уповноважених державних органів та осіб, визначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n2290) статті 62 Закону про банки, надають у паперовому або електронному вигляді згідно з вимогами, викладеними в додатку до цих Правил, інформацію щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, серед яких, операції 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:  1) наявність рахунків;  2) номери рахунків;  **3) інформацію про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів;**  4) залишок коштів на рахунках;  5) операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки;  6) призначення платежу;  7) ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім’я та по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків України; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у ЄДРПОУ);  8) номер рахунку контрагента;  **9) інформацію про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів контрагента**  **10) єдиний ідентифікатор Національного банку України (далі - код ID НБУ) надавача платіжних послуг контрагента;**  **11) найменування надавача платіжних послуг контрагента.** |
| 21. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені в [статті 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) Закону про банки, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі здійснення ними функцій і повноважень, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.  Національний банк має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, ~~нагляду (оверсайта) 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”. | 21. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені в [статті 62](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1014) Закону про банки, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі здійснення ними функцій і повноважень, передбачених [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17) “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.  Національний банк має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, **нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, оверсайту платіжної інфраструктури**, 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”. |
| 5. Особливості розкриття інформації, що містить банківську таємницю, Національному банку | |
| 5.1. Для здійснення своїх функцій Національний банк має право безоплатно одержувати від банків інформацію, що містить банківську таємницю, та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених операцій.  Банки зобов'язані надавати Національному банку інформацію, що містить банківську таємницю, у формі:  документів і копій документів - носіїв відповідної інформації (договори, установчі документи, виписки за рахунками тощо) під час проведення Національним банком інспекційних перевірок та під час здійснення ним безвиїзного нагляду;  пояснень щодо проведених банком операцій та з окремих питань діяльності банку;  звітності;  тощо. | 5.1. Для здійснення своїх функцій Національний банк має право безоплатно одержувати від банків інформацію, що містить банківську таємницю, та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених операцій.  Банки зобов'язані надавати Національному банку інформацію, що містить банківську таємницю, у формі:  документів і копій документів - носіїв відповідної інформації (договори, установчі документи, виписки за рахунками тощо) під час проведення Національним банком інспекційних**/виїзних** перевірок та під час здійснення ним безвиїзного нагляду;  пояснень щодо проведених банком операцій та з окремих питань діяльності банку;  звітності;  тощо. |
| 5.2. Запит Національного банку щодо надання інформації, що містить банківську таємницю, пояснень стосовно проведених банком операцій та з окремих питань діяльності банку підписується Головою або заступником Голови Національного банку, або директором департаменту Національного банку, або начальником управління Національного банку, або особами, які виконують їхні обов'язки~~.~~ | 5.2. Запит Національного банку щодо надання інформації, що містить банківську таємницю, пояснень стосовно проведених банком операцій та з окремих питань діяльності банку підписується Головою або заступником Голови Національного банку, або директором департаменту Національного банку, або начальником управління Національного банку, або особами, які виконують їхні обов'язки**,** **або іншою уповноваженою особою Національного банку, визначеною нормативно-правовими та/або розпорядчими актами Національного банку**. |
| Додаток до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (у редакції постанови Правління Національного банку України \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (пункт 14 глави 3)  Інформація щодо банківських рахунків клієнта та операцій, проведених ним чи на його користь  I. Інформація стосовно операцій за рахунком юридичної особи, фізичної особи - ~~суб’єкта підприємницької діяльності~~ або фізичної особи  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності,~~ або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи)  Таблиця 1   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер документа | Дата документа | Сума операції | Сума операції (UAH) | Валюта операції | Номер рахунку платника | ~~Код банку платника~~ | Банк платника | Найменування платника | Номер/код платника | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Продовження таблиці 1   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | IP-адреса платника | ~~Код банку отримувача~~ | | ~~Банк~~ отримувача | Найменування отримувача | Номеррахунку отримувача | Номер/код отримувача | Призначення платежу | Дата проведення операції | Час проведення операції | | 11 | 12 | | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | Залишок коштів на рахунку | | | 20 | | |  | |   II. Пояснення щодо формування файла з інформацією стосовно операцій за рахунком юридичної особи, фізичної особи - ~~суб’єкта підприємницької діяльності~~ або фізичної особи  1. Файл текстового формату з роздільниками полів – CSV (Comma-Separated Values) формується згідно із загальним описом формату RFC 4180.  2.  Під час заповнення файла в абзаці першому розділу І зазначається повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності,~~ або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи, за рахунком якої/якого надається інформація.  3. Кожен рядок файла - це один рядок таблиці.  4. Роздільником значень колонок є символ “крапка з комою” (;).  5. Значення, що містять зарезервовані символи (лапки, кома, крапка з комою, новий рядок), обрамляються лапками (“”). Якщо в значенні зустрічаються подвійні лапки, то використовуються лапки різної форми - зовнішні і внутрішні («», “”).  6. Дані розміщуються з першого рядка без заголовків колонок з урахуванням такого опису реквізитів інформації стосовно операцій за рахунком юридичної особи або фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності~~ або фізичної особи:  Таблиця 2   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Назва реквізиту | Примітки для формування реквізитів | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Номер документа | Зазначається номер документа за операцією, що відображається в системі автоматизації банку | | 2 | Дата документа | Зазначається дата документа в системі автоматизації банку відповідно до формату ДД.ММ.РРРР | | 3 | Сума операції | Зазначається сума операції у валюті її проведення. Одиниця виміру - сота частка одиниці валюти (ціле число) або сота частка тройської унції для банківського металу (ціле число) | | 4 | Сума операції (UAH) | Зазначається еквівалент у національній валюті. Одиниця виміру - копійки (ціле число) | | 5 | Валюта операції | Зазначається цифровий код згідно з [Класифікатором іноземних валют та банківських металів](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#n15), затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) | | 6 | Номер рахунку платника | Зазначається номер рахунку платника | | ~~7~~ | ~~Код банку платника~~ | ~~Зазначається код банку, уключений до довідника банківських установ України~~ | | 8 | Банк платника | Зазначається найменування банку платника | | 9 | Найменування платника | Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. Для фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності~~ або фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові | | 10 | Номер/код платника | Для юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - ЄДРПОУ). Для фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності~~ або фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється | | 11 | IP-адреса платника | Зазначається адреса міжмережевого протоколу мережі Інтернет-платника (за наявності) | | ~~12~~ | ~~Код банку отримувача~~ | ~~Зазначається код банку отримувача, уключений до довідника банківських установ України~~ | | ~~13~~ | ~~Банк отримувача~~ | ~~Зазначається найменування банку отримувача~~ | | ~~14~~ | Найменування отримувача | Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. Для фізичної особи -~~суб'єкта підприємницької~~ діяльності або фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові | | ~~15~~ | Номер рахунку отримувача | Зазначається номер рахунку отримувача | | ~~16~~ | Номер/код отримувача | Для юридичної особи зазначається код за ЄДРПОУ. Для фізичної особи - ~~суб'єкта підприємницької діяльності~~ зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Для фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер (за наявності - серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії. Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється | | ~~17~~ | Призначення платежу | Зазначається призначення платежу документа за операцією | | ~~18~~ | Дата проведення операції | Зазначається дата проведення операції відповідно до формату ДД.ММ.РРРР | | ~~19~~ | Час здійснення операції | Зазначається час здійснення операції відповідно до формату ГГ.ХХ.СС | | ~~20~~ | Залишок коштів на рахунку | Зазначається залишок коштів на рахунку у валюті рахунку | | Додаток до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (у редакції постанови Правління Національного банку України \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (пункт 14 глави 3)  Інформація щодо банківських рахунків клієнта та операцій, проведених ним чи на його користь  I. Інформація стосовно операцій за рахунком юридичної особи, фізичної особи – **підприємця** або фізичної особи  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи - **підприємця,** або прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи)  Таблиця 1   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер документа | Дата документа | Сума операції | Сума операції (UAH) | Валюта операції | Номер рахунку платника | **Унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів платника** | **Код ID НБУ банку платника** | Банк платника | Найменування платника | Номер/код платника | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Продовження таблиці 1   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | IP-адреса платника | **Код ID НБУ надавача платіжних послуг отримувача** | | **Надавач платіжних послуг отримувача** | | Найменування отримувача | Номеррахунку отримувача | **Унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів отримувача** | Номер/код отримувача | Призначення платежу | Дата проведення операції | Час проведення операції | | **12** | **13** | | **14** | | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** | 19 | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | | Час проведення операції | | Залишок коштів на рахунку | | | **21** | | **22** | | |  | |  | |   II. Пояснення щодо формування файла з інформацією стосовно операцій за рахунком юридичної особи, фізичної особи – **підприємця** або фізичної особи  1. Файл текстового формату з роздільниками полів – CSV (Comma-Separated Values) формується згідно із загальним описом формату RFC 4180.  2.  Під час заповнення файла в абзаці першому розділу І зазначається повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім’я та по батькові **фізичної особи-підприємця** або прізвище, власне ім’я та по батькові фізичної особи, за рахунком якої/якого надається інформація.  3. Кожен рядок файла - це один рядок таблиці.  4. Роздільником значень колонок є символ “крапка з комою” (;).  5. Значення, що містять зарезервовані символи (лапки, кома, крапка з комою, новий рядок), обрамляються лапками (“”). Якщо в значенні зустрічаються подвійні лапки, то використовуються лапки різної форми - зовнішні і внутрішні («», “”).  6. Дані розміщуються з першого рядка без заголовків колонок з урахуванням такого опису реквізитів інформації стосовно операцій за рахунком юридичної особи або фізичної особи – **підприємця** або фізичної особи:  Таблиця 2   |  |  |  | | --- | --- | --- | | № з/п | Назва реквізиту | Примітки для формування реквізитів | | 1 | 2 | 3 | | 1 | Номер документа | Зазначається номер документа за операцією, що відображається в системі автоматизації банку | | 2 | Дата документа | Зазначається дата документа в системі автоматизації банку відповідно до формату ДД.ММ.РРРР | | 3 | Сума операції | Зазначається сума операції у валюті її проведення. Одиниця виміру - сота частка одиниці валюти (ціле число) або сота частка тройської унції для банківського металу (ціле число) | | 4 | Сума операції (UAH) | Зазначається еквівалент у національній валюті. Одиниця виміру - копійки (ціле число) | | 5 | Валюта операції | Зазначається цифровий код згідно з [Класифікатором іноземних валют та банківських металів](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#n15), затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) | | 6 | Номер рахунку платника | Зазначається номер рахунку платника | | 7 | **Унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів платника** | **Зазначається інформація про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів платника** | | **8** | **Код ID НБУ банку платника** | **Зазначається код** **ID НБУ банку платника** | | **9** | Банк платника | Зазначається найменування банку платника | | **10** | Найменування платника | Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. **Для фізичної особи-підприємця** або фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові | | **11** | Номер/код платника | Для юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - ЄДРПОУ). Для **фізичної особи-підприємця** або фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється | | **12** | IP-адреса платника | Зазначається адреса міжмережевого протоколу мережі Інтернет-платника (за наявності) | | **13** | **Код** **ID НБУ надавача платіжних послуг отримувача** | **Зазначається** **код** **ID НБУ надавача платіжних послуг отримувача** | | **14** | **Надавач платіжних послуг отримувача** | **Зазначається найменування надавача платіжних послуг отримувача** | | **15** | Найменування отримувача | Для юридичної особи зазначається повне або скорочене найменування. Для **фізичної особи-підприємця** або фізичної особи зазначаються прізвище, власне ім'я та по батькові | | **16** | Номер рахунку отримувача | Зазначається номер рахунку отримувача | | **17** | **Унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів отримувача** | **Зазначається інформація про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів отримувача** | | **18** | Номер/код отримувача | Для юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за ЄДРПОУ. Для **фізичної особи-підприємця** зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків. Для фізичної особи зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер (за наявності - серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків  України  в електронному безконтактному носії. Якщо реєстраційний номер облікової картки платника податків не присвоєний, то поле не заповнюється | | **19** | Призначення платежу | Зазначається призначення платежу документа за операцією | | **20** | Дата проведення операції | Зазначається дата проведення операції відповідно до формату ДД.ММ.РРРР | | **21** | Час здійснення операції | Зазначається час здійснення операції відповідно до формату ГГ.ХХ.СС | | **22** | Залишок коштів на рахунку | Зазначається залишок коштів на рахунку у валюті рахунку | |

Директор

Юридичного департаменту Олександр ЗИМА

“\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року