

**Пропозиції до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці”**

№	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб
1	<p>Абзац 4 пункту 1 глави 3 проєкту Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>Додати абзац 4 пункту 1 глави 3 проєкту Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці “Дозволи на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, які банки, як надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку, зобов’язані отримувати від клієнтів, як користувачів, на виконання вимог статей 53 і 66 Закону України “Про платіжні послуги”, оформлюються з урахуванням вимог пунктів 2 – 4 глави 3 Правил.”</p>	<p>Згідно частини 6 статті 21 Закону України “Про платіжні послуги” банки зобов’язані розкривати інформацію, у тому числі що містить банківську таємницю, у порядку та обсягах, визначених Законом України “Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють порядок розкриття банківської таємниці. Відповідно до частини 3 статті 53 Закону України “Про платіжні послуги”, порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, а також порядок дій у разі надання та відкликання згоди користувачем визначаються договором між користувачем та надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України. Порядок надання сторонньому надавачу платіжних послуг згоди</p>

користувача та відкриття такої згоди визначається договором між користувачем та відповідним стороннім надавачем платіжних послуг з урахуванням вимог, встановлених Національним банком України. В абзаці 4 частини 3 статті 66 Закону України “Про платіжні послуги” визначено, що надавачі платіжних послуг (у тому числі банки) мають передбачити у договорі про надання платіжних послуг отримання дозволу у користувача на надання надавачем платіжних послуг користувача іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу. З сукупного аналізу зазначених вище норм Закону України “Про платіжні послуги” вбачається, що дозволи клієнтів банків на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, мають оформлюватися саме з дотриманням вимог пунктів 2 – 4 глави 3 Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 року № 267 (далі – Правила).

			<p>При цьому, в проекті Положення про відкритий банкінг в Україні містяться додаткові вимоги до оформлення дозволів клієнтів банків на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, які відрізняються від вимог, викладених у пунктах 2 – 4 глави 3 Правил.</p> <p>Для уникнення ситуація за якої різні нормативно-правові акти Національного банку встановлюють різні вимоги до оформлення цих дозволі, усунення конфлікту цих норм, а також зменшення кількості документів, пропонуємо внести вищенаведені зміни.</p>
2	<p>13. Банки надають на адресу вповноваженого державного органу інформацію, що становить банківську таємницю, у паперовому або електронному вигляді, якщо це визначено в запиті вповноваженого державного органу. Інформація, яка надсилається в електронній формі, має бути підписана вповноваженою особою кваліфікованим електронним підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України “Про електронні довірчі послуги”. Передавання інформації, що становить банківську таємницю, в електронному вигляді здійснюється в зашифрованому</p>	<p>13. Банки надають на адресу вповноваженого державного органу та осіб, визначених у Законі про банки, інформацію, що становить банківську таємницю, у паперовому або електронному вигляді, якщо це визначено в запиті вповноваженого державного органу та осіб, визначених у Законі про банки. Інформація, яка надсилається в електронній формі, має бути підписана вповноваженою особою кваліфікованим електронним підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”. Передавання інформації, що</p>	<p>Пропонується внести запропоновані зміни з метою виключення дискримінації осіб, визначених у Законі про банки, зокрема приватних виконавців, у порівнянні з вповноваженими державними органами, щодо можливості отримання такими особами від банків інформації, яка становить банківську таємницю, в електронній формі з використанням кваліфікованого електронного підпису вповноваженої особи. Ці вдосконалення також приведуть порядок зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці у відповідність до вимог</p>

	<p>вигляді та/або захищеними каналами зв'язку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки.</p>	<p>становить банківську таємницю, в електронному вигляді здійснюється в зашифрованому вигляді та/або захищеними каналами зв'язку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки.</p>	<p>Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги” з урахуванням Закону України від 01 грудня 2022 року № 2801-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення укладення угоди між Україною та Європейським Союзом про взаємне визнання кваліфікованих електронних довірчих послуг та імплементації законодавства Європейського Союзу у сфері електронної ідентифікації”.</p>
3	<p>20. Банк зобов'язаний надати інформацію органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям в обсязі, порядку та у випадках, визначених у статті 62 Закону про банки в строк, установлений державним або приватним виконавцем відповідно до Закону України “Про виконавче провадження”.</p> <p>Запит приватного виконавця на отримання інформації, яка становить банківську таємницю, має бути наданий за підписом приватного виконавця, скріпленим печаткою, містити вихідний номер, дату</p>	<p>20. Банк зобов'язаний надати інформацію органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям в обсязі, порядку та у випадках, визначених у статті 62 Закону про банки в строк, установлений державним або приватним виконавцем відповідно до Закону України “Про виконавче провадження”.</p> <p>Запит приватного виконавця на отримання інформації, яка становить банківську таємницю, має бути наданий у паперовому або електронному вигляді за підписом приватного виконавця, скріпленим печаткою, або підписаний кваліфікованим електронним підписом приватного виконавця, містити вихідний</p>	<p>Пропонується внести запропоновані зміни з метою виключення дискримінації приватних виконавців, у порівнянні з органами державної влади, їх посадовими і службовими особами, щодо можливості надання приватними виконавцями запитів на отримання інформації, яка становить банківську таємницю, в електронному вигляді з використанням кваліфікованого електронного підпису приватного виконавця. Ці вдосконалення також приведуть порядок зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці у відповідність до вимог Законів України “Про банки і</p>

<p>складання, адресат (банк), прізвище, ім'я, по батькові приватного виконавця, його адресу та відповідати вимогам, передбаченим у підпунктах 3, 4 пункту 6 глави 3 цих Правил. Банк відмовляє в розкритті інформації, що становить банківську таємницю, якщо за своєю формою або змістом запит приватного виконавця не відповідає вимогам абзацу другого цього пункту.</p>	<p>номер, дату складання, адресат (банк), прізвище, ім'я, по батькові приватного виконавця, його адресу та відповідати вимогам, передбаченим у підпунктах 3, 4 пункту 6 глави 3 цих Правил. Банк відмовляє в розкритті інформації, що становить банківську таємницю, якщо за своєю формою або змістом запит приватного виконавця не відповідає вимогам абзацу другого цього пункту.</p>	<p>банківську діяльність”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги” з урахуванням Закону України від 01 грудня 2022 року № 2801-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення укладення угоди між Україною та Європейським Союзом про взаємне визнання кваліфікованих електронних довірчих послуг та імплементації законодавства Європейського Союзу у сфері електронної ідентифікації”.</p>
---	---	--