|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Проєкт |
|  |  |
| **Правління Національного банку України****П О С Т А Н О В А** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  Київ | № |  |

|  |
| --- |
| Про затвердження Змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці |

Відповідно до статей 7, 15, 56Закону України “Про Національний банк України”, статей 62, 622 Закону України “Про банки і банківську діяльність” з метою вдосконалення та приведення порядку зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 року № 267, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 03 серпня 2006 року за № 935/12809 (зі змінами), що додаються.

2. Юридичному департаменту (Олександр Зима) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

|  |  |
| --- | --- |
| Голова | Андрій ПИШНИЙ |

Інд. 18

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

Зміни до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття

банківської таємниці

1. У главі 3:

1) пункт 14 викласти в такій редакції:

“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.”;

2) в абзаці другому пункту 21 слова “нагляду (оверсайта) платіжних систем та систем розрахунків” замінити словами “нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, оверсайту платіжної інфраструктури”.

1. У главі 5:

1) [абзац трет](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06#n121)ій пункту 5.1 після слова “інспекційних” доповнити словом “/виїзних”;

2) пункт 5.2 доповнити словами “або іншою уповноваженою особою Національного банку, визначеною нормативно-правовими та/або розпорядчими актами Національного банку.”.

3. Додаток до Правил до правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці викласти у такій редакції:

 Додаток до

Правил зберігання, захисту,

використання та розкриття

банківської таємниці

(у редакції постанови

 Правління Національного

 банку України від № ) (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 банкуплатника | 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 | Номер рахунку отримувача | Унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів отримувача | Номер/код отримувача | Призначення платежу | Дата проведення операції | Час проведення операції | Залишок коштів на рахунку  |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 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 – 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, 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 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 |

”