



Проект

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

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

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону 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

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 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”.

2. У главі 5:

1) абзац третій 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:

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 файлу 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 файлу в абзаці першому розділу I 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 файлу – 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 трійської 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	Зазначається інформація про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів платника

	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	Зазначається інформація про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів отримувача

	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