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**. |
| Додатокдо Правил зберігання, захисту,використання та розкриттябанківської таємниці(у редакції постанови ПравлінняНаціонального банку України\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)(пункт 14 глави 3)Інформація щодо банківських рахунків клієнта та операцій, проведених ним чи на його користьI. 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 підприємницькоїдіяльності,~~ 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 особи1. 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 |

 | Додатокдо Правил зберігання, захисту,використання та розкриттябанківської таємниці(у редакції постанови ПравлінняНаціонального банку України\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)(пункт 14 глави 3)Інформація щодо банківських рахунків клієнта та операцій, проведених ним чи на його користьI. 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 особи1. 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