



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ (Мінфін)

вул. М. Грушевського 12/2 м. Київ 01008 тел. (044) 206-59-47, факс 425-90-26
e-mail: infomf@minfin.gov.ua, код ЄДРПОУ 00013480

від _____ 20__ р. № _____ На № _____ від _____ 20__ р.

Державна регуляторна служба України

Про погодження законопроекту

Відповідно до статті 21 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Міністерством фінансів України подається на погодження проект Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів».

- Додатки:
1. Проект Закону на 9 арк. в 1 прим.
 2. Пояснювальна записка до проекту Закону на 5 арк. в 1 прим.
 3. Порівняльна таблиця до проекту Закону на 22 арк. в 1 прим.
 4. Аналіз регуляторного впливу проекту Закону на 20 арк. в 1 прим.
 5. Копія повідомлення про оприлюднення проекту Закону на 1 арк. в 1 прим.

Перший заступник Міністра

Денис УЛЮТІН

Руслан Баранов 277 54 41



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000000A2FE2E00D1248B00](#)

Підписувач [Улютін Денис Валерійович](#)

Дійсний з [10.11.2020 12:52:22](#) по [10.11.2022 12:52:22](#)

Міністерство фінансів України



26110-03-5/18673 від 23.08.2022

ЗАКОН УКРАЇНИ**«Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»**

Верховна Рада України постановляє:

I. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № № 13 – 17, ст. 112) такі зміни:

1. Пункт 19¹.1 статті 19¹ доповнити підпунктом 19¹.1.9² такого змісту:

«19¹.1.9². формують та ведуть Єдиний реєстр рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).».

2. Підпункт 20.1.5 пункту 20.1 статті 20 викласти в такій редакції:

«20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, Центрального депозитарію цінних паперів, депозитарних установ, банків, інших фінансових установ та небанківських надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про платіжні послуги», та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, повідомлення про відкриття або закриття рахунку, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа, а на підставі рішення суду – інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;».

3. У статті 69:

1) назву статті 69 викласти в такій редакції:

«Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків, укладення та припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками»;



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B040000065FC2E00F4C69200](#)

Підписувач [Марченко Сергій Михайлович](#)

Дійсний з [29.03.2021 10:34:30](#) по [29.03.2023 10:34:30](#)

Міністерство фінансів України



26110-03-5/18205 від 18.08.2022

2) пункти 69.1 – 69.3 викласти в такій редакції:

«69.1. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг відкривають банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, надають у користування індивідуальні банківські сейфи, що охороняються банками, платникам податків – юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвам юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань») чи інформації з цього реєстру, отриманої банком відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків, а також фізичним особам – резидентам, які не є самозайнятими фізичними особами, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, та фізичним особам – нерезидентам, за наявності паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.

69.2. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг зобов'язані надіслати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків:

повідомлення про відкриття або закриття рахунку у день відкриття/закриття рахунку;

повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа у день укладання/припинення договору.

Такі повідомлення надсилаються в електронній формі з використанням

електронних комунікаційних мереж.

69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення про відкриття рахунка (крім рахунку фізичних осіб, які не є самозайнятими) та/або про укладення договору про надання індивідуального банківського сейфа та не пізніше 3-х робочих годин з моменту отримання повідомлення про відкриття рахунка для фізичних осіб, які не є самозайнятими, зобов'язаний направити повідомлення про взяття їх на облік або відмову у взятті контролюючим органом на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.

Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті їх на облік, такі дані вважаються взятими на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою – у час та дату отримання фінансовою установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.»;

3) у пункті 69.4 слова «та інших фінансових установах» замінити словами «, інших фінансових установах та небанківських надавачах платіжних послуг»;

4) пункт 69.5 викласти в такій редакції:

«69.5. Порядок подання, форма і зміст повідомлення про відкриття/закриття рахунків, повідомлення про укладення або припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті їх на облік, визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ.»;

5) доповнити пунктом 69.9 такого змісту:

«69.9. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, є держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків.

Єдиний реєстр рахунків є єдиною державною інформаційною системою, призначеною для ведення обліку рахунків фізичних і юридичних осіб, індивідуальних банківських сейфів.

Єдиний реєстр рахунків є державною власністю.

Єдиний реєстр рахунків ведеться на електронних носіях відповідно до

державних стандартів, що забезпечують його сумісність і взаємодію з іншими інформаційними системами та мережами, що становлять інформаційний ресурс держави.

Технічні та програмні засоби ведення Єдиного реєстру рахунків повинні забезпечувати:

автоматизоване ведення Єдиного реєстру рахунків;

контроль за повнотою внесення записів до Єдиного реєстру рахунків;

отримання даних у порядку взаємообміну інформацією з Центральним депозитарієм цінних паперів, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг;

виконання функцій адміністратора бази даних Єдиного реєстру рахунків (накопичення, аналіз даних, права доступу тощо);

захист персональних даних згідно із Законом України «Про захист персональних даних»;

захист інформації згідно із Законом України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах».

До Єдиного реєстру рахунків не заносяться відомості, що становлять державну таємницю.

Відомості з Єдиного реєстру рахунків використовуються контролюючими органами для виконання функцій, покладених на них Податковим кодексом України, центральним органом виконавчої влади, який реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в межах виконання своїх функцій.

Дані Єдиного реєстру рахунків не підлягають оприлюдненню.

Положення про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього затверджуються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До Єдиного реєстру рахунків включаються такі дані:

найменування або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) платника

податку – юридичної або фізичної особи – власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа;

найменування або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) кінцевих бенефіціарних власників власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа та інших осіб, які мають намір діяти від його імені;

податковий номер або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) для фізичних осіб – резидентів; номер і серія (за наявності) паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, для фізичних осіб – нерезидентів;

податковий номер (для юридичних осіб – резидентів), податковий номер, який присвоюється у визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, порядку (для юридичних осіб – нерезидентів);

унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);

інформація про відкриті/закриті банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, яка включає дані про дату відкриття/закриття рахунку, тип та номер рахунку, що включає номер IBAN, код валюти, дані про призначення рахунків фізичних осіб, дані про депозитарну, банківську або іншу фінансову установу, або небанківського надавача платіжних послуг;

інформація про індивідуальні банківські сейфи, яка включає номер та дату договору про надання індивідуального банківського сейфа, дату початку та строк дії, дату припинення договору, дані про осіб, які мають доступ до індивідуального банківського сейфа згідно з цим договором, ідентифікатор індивідуального банківського сейфа.

Вимоги до адміністратора, публічних реєстраторів, створювачів, види реєстрових даних, спосіб (процес) створення створювачем реєстрової інформації, види та матеріальні форми документів, що створюються під час ведення Єдиного реєстру рахунків, та спосіб їх обліку в складі такого реєстру, форми і порядок отримання реєстрової інформації, права та обов'язки користувачів Єдиного реєстру рахунків, вимоги до системи управління ризиками та інформування суб'єктів інформаційної взаємодії про порушення цілісності

реєстрової інформації, її несанкціонованої обробки, визначаються Положенням про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього.

Фінансове забезпечення створення програмно-технічних засобів Єдиного реєстру рахунків, а також його функціонування здійснюється за рахунок бюджетних коштів.

Інтеграція Єдиного реєстру рахунків з системою електронної взаємодії електронних ресурсів здійснюється відповідно до Порядку електронної (технічної та інформаційної) взаємодії, затвердженого Кабінетом Міністрів України.

Датою початку функціонування Єдиного реєстру рахунків є дата його реєстрації в Реєстрі публічних електронних реєстрів.».

4. Пункт 72.1 статті 72 доповнити підпунктом 72.1.3¹ такого змісту:

«72.1.3¹. від депозитаріїв, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг – про відкриття або закриття рахунку, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа;».

5. У статті 118:

1) назву статті 118 викласти в такій редакції:

«Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа, звіту про підзвітні рахунки»;

2) у пункті 118.1 слова «платників податків» замінити словами «, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа».

6. Підрозділ 10 розділу XX «Перехідні положення» доповнити пунктом 70 такого змісту:

«70. Установити, що Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг протягом трьох місяців з дня початку функціонування Єдиного реєстру рахунків, подають до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, у порядку та за формою, визначеною пунктом 69.2 статті 69 цього Кодексу, відомості про відкриті рахунки, укладені договори про надання індивідуального банківського сейфа станом на день початку функціонування Єдиного реєстру рахунків.».

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності через шість місяців з дня його опублікування.

2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) статтю 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Відомості Верховної Ради України, 2020 р., № 25, ст. 171, із наступними змінами) доповнити частиною 5¹ такого змісту:

«5¹. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, зобов'язаний надавати спеціально уповноваженому органу доступ до Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.»;

2) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30 із наступними змінами):

Статтю 61 доповнити частиною десятою такого змісту:

«Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, має право надавати доступ до інформації з Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, що становить банківську таємницю:

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат.».

У статті 62:

1) пункт 4 частини першої доповнити підпунктом «г» такого змісту:

«г) про відкриття або закриття рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа відповідно до пункту 69.2 статті 69 Податкового кодексу України;»;

2) в абзаці третьому частини шостої слова «про відкриття та закриття рахунків платників податків» замінити словами «про відкриття або закриття

рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа».

Статтю 62² доповнити частиною тринадцятою такого змісту:

«Національний банк України для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, які веде відповідно до Закону України «Про Національний банк України» (за винятком інформації про рахунки в цінних паперах, які веде при провадженні депозитарної діяльності Національного банку України).»;

3) статтю 65 Закону України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX доповнити частиною сьомою такого змісту:

«7. Небанківські надавачі платіжних послуг для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України зобов'язані надавати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відомості про платіжні рахунки, відкриті/закриті користувачам небанківськими надавачами платіжних послуг.»;

4) статтю 136 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 19 червня 2020 року № 738-IX доповнити частиною восьмою такого змісту:

«8. Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України подають центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, в тому числі шляхом розкриття інформації, що становить професійну таємницю, без отримання письмового запиту.

Вимоги частини третьої статті 135 цього Закону не застосовуються до використання центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформації, що становить професійну таємницю, у випадках здійснення ним необхідних дій, встановлених статтею 69 Податкового Кодексу України, для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів».

3. Кабінету Міністрів України:

1) у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього Закону;

забезпечити приведення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади їхніх нормативно-правових актів у відповідність з цим Законом;

2) не пізніше шести місяців з дня опублікування цього Закону забезпечити функціонування Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.

4. Національному банку України та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку протягом трьох місяців з дня опублікування цього Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом, а також прийняти нормативно-правові акти, необхідні для реалізації цього Закону.

Голова

Верховної Ради України

**Порівняльна таблиця
до проекту Закону України
«Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру
рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»**

Зміст положення акта законодавства	Зміст відповідного положення проекту акта
Податковий кодекс України	
Стаття 19 ¹ . Функції контролюючих органів	Стаття 19 ¹ . Функції контролюючих органів
19 ¹ .1.9. формують та ведуть Державний реєстр фізичних осіб - платників податків, Єдиний банк даних про платників податків - юридичних осіб, реєстри, ведення яких покладено законодавством на контролюючі органи; 19 ¹ .1.9 ¹ . формують та ведуть Реєстр отримувачів бюджетної дотації для розвитку сільськогосподарських товаровиробників та стимулювання виробництва сільськогосподарської продукції відповідно до Закону України "Про державну підтримку сільського господарства України; Норма відсутня	19 ¹ .1.9. формують та ведуть Державний реєстр фізичних осіб - платників податків, Єдиний банк даних про платників податків - юридичних осіб, реєстри, ведення яких покладено законодавством на контролюючі органи; 19 ¹ .1.9 ¹ . формують та ведуть Реєстр отримувачів бюджетної дотації для розвитку сільськогосподарських товаровиробників та стимулювання виробництва сільськогосподарської продукції відповідно до Закону України "Про державну підтримку сільського господарства України; 19¹.1.9². формують та ведуть Єдиний реєстр рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).
Стаття 20. Права контролюючих органів	Стаття 20. Права контролюючих органів
20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, банків та інших фінансових установ довідки у порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність" та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;	20.1.5. отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, Центрального депозитарію цінних паперів, депозитарних установ , банків, інших фінансових установ та небанківських надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому законами України «Про банки і банківську діяльність», « Про ринки капіталу та організовані товарні ринки », « Про платіжні послуги », та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, повідомлення про відкриття або закриття рахунку, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа , а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання,



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B040000065FC2E00F4C69200](#)

Підписувач [Марченко Сергій Михайлович](#)

Дійсний з [29.03.2021 10:34:30](#) по [29.03.2023 10:34:30](#)

Міністерство фінансів України



26110-03-5/18205 від 18.08.2022

	інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;
Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками	Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків, укладення та припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками
69.1. Банки та інші фінансові установи відкривають поточні та інші рахунки платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвом юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань") чи інформації з цього реєстру, отриманої банком відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків.	69.1. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг відкривають банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, укладають договори про надання індивідуального банківського сейфа платникам податків - юридичним особам (резидентам і нерезидентам) незалежно від організаційно-правової форми, відокремленим підрозділам та представництвом юридичних осіб, для яких законом установлені особливості їх державної реєстрації та які не включаються до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують взяття їх на облік у таких органах, або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для осіб, взяття на облік яких у контролюючих органах здійснюється на підставі відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, наданих державним реєстратором згідно із Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань") чи інформації з цього реєстру, отриманої банком відповідно до закону, із зазначенням даних про взяття на облік в контролюючих органах як платника податків, а також фізичним особам – резидентам, які не є самозайнятими фізичними особами,

	за наявності документів, виданих контролюючими органами, що підтверджують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, та фізичним особам – нерезидентам, за наявності паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.
<p>69.2. Банки та інші фінансові установи зобов'язані надіслати повідомлення про відкриття або закриття рахунка платника податків - юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, чи самозайнятої фізичної особи до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття рахунка.</p> <p>У разі відкриття або закриття рахунка платника податків - банку, у тому числі відкритого через його відокремлені підрозділи, повідомлення надсилається в порядку, визначеному цим пунктом, лише в разі відкриття або закриття кореспондентського рахунка.</p> <p>У разі відкриття або закриття власного кореспондентського рахунка банки зобов'язані надіслати повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковуються, в строки, визначені цим пунктом.</p>	<p>69.2. Національний банк України, Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг зобов'язані надіслати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків:</p> <p>повідомлення про відкриття або закриття рахунку у день відкриття/закриття рахунку;</p> <p>повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа у день укладання/припинення договору.</p> <p>Такі повідомлення надсилаються в електронній формі з використанням електронних комунікаційних мереж.</p>
<p>69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення від фінансової установи про відкриття рахунка зобов'язаний направити повідомлення про взяття рахунка на облік або відмову у взятті контролюючим органом рахунка на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.</p> <p>Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті рахунка на облік, такий рахунок вважається взятим на облік у</p>	<p>69.3. Контролюючий орган не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення про відкриття рахунка (крім рахунку фізичних осіб, які не є самозайнятими) та/або про укладення договору про надання індивідуального банківського сейфа та не пізніше 3-х робочих годин з моменту отримання повідомлення про відкриття рахунка для фізичних осіб, які не є самозайнятими, зобов'язаний направити повідомлення про взяття їх на облік або відмову у взятті контролюючим органом на облік із зазначенням підстав у порядку, визначеному цим Кодексом.</p> <p>Якщо контролюючий орган протягом строку, встановленого абзацом першим цього пункту, не направив повідомлення про відмову у взятті їх на облік, такі дані вважаються взятими на облік у</p>

<p>контролюючому органі за мовчазною згодою - у час та дату отримання фінансовою установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.</p>	<p>контролюючому органі за мовчазною згодою - у час та дату отримання фінансовою установою повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення згідно з порядком подання повідомлень, встановленим відповідно до пункту 69.5 цієї статті.</p>
<p>69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках та інших фінансових установах є дата отримання банком або іншою фінансовою установою повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.</p>	<p>69.4. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків, визначеного пунктом 69.1 цієї статті (крім банку), у банках, інших фінансових установах та небанківських надавачах платіжних послуг є дата отримання банком або іншою фінансовою установою повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 цієї статті.</p>
<p>69.5. Порядок подання та форма і зміст повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті рахунків на облік визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ.</p>	<p>69.5. Порядок подання, форма і зміст повідомлення про відкриття/закриття рахунків, повідомлення про укладення або припинення договорів про надання індивідуального банківського сейфа, перелік підстав для відмови контролюючих органів у взятті їх на облік, визначаються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за погодженням з відповідними державними органами, які регулюють діяльність фінансових установ.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>69.9. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, є держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків. Єдиний реєстр рахунків є єдиною державною інформаційною системою, призначеною для ведення обліку рахунків фізичних і юридичних осіб, індивідуальних банківських сейфів. Єдиний реєстр рахунків є державною власністю. Єдиний реєстр рахунків ведеться на електронних носіях відповідно до державних стандартів, що забезпечують його сумісність і взаємодію з іншими інформаційними системами та мережами, що становлять інформаційний ресурс держави.</p>

Технічні та програмні засоби ведення Єдиного реєстру рахунків повинні забезпечувати:

- автоматизоване ведення Єдиного реєстру рахунків;**
- контроль за повнотою внесення записів до Єдиного реєстру рахунків;**
- отримання даних у порядку взаємообміну інформацією з Центральним депозитарієм цінних паперів, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг;**
- виконання функцій адміністратора бази даних Єдиного реєстру рахунків (накопичення, аналіз даних, права доступу тощо);**
- захист персональних даних згідно із Законом України «Про захист персональних даних»;**
- захист інформації згідно із Законом України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах».**

До Єдиного реєстру рахунків не заносяться відомості, що становлять державну таємницю.

Відомості з Єдиного реєстру рахунків використовуються контролюючими органами для виконання функцій, покладених на них Податковим кодексом України, центральним органом виконавчої влади, який реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в межах виконання своїх функцій.

Дані Єдиного реєстру рахунків не підлягають оприлюдненню.

Положення про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього затверджуються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, за

	<p>погодженням з Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>До Єдиного реєстру рахунків включаються такі дані:</p> <p>найменування або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) платника податку - юридичної або фізичної особи - власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>найменування або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) кінцевих бенефіціарних власників власника рахунка, орендаря (поклажодавця) індивідуального банківського сейфа та інших осіб, які мають намір діяти від його імені;</p> <p>податковий номер або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) для фізичних осіб-резидентів; номер і серія (за наявності) паспорта або іншого документа, що посвідчує особу для фізичних осіб-нерезидентів;</p> <p>податковий номер (для юридичних осіб – резидентів), податковий номер, який присвоюється у визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, порядку (для юридичних осіб – нерезидентів);</p> <p>унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);</p> <p>інформація про відкриті/закриті банківські рахунки, рахунки в цінних паперах, платіжні та інші рахунки, яка включає дані про дату відкриття/закриття рахунку, тип та номер рахунку, що включає номер IBAN, код валюти, дані про призначення рахунків фізичних осіб, дані про депозитарну, банківську або іншу фінансову установу, або небанківського надавача платіжних послуг;</p>
--	--

	<p>інформація про індивідуальні банківські сейфи, яка включає номер та дату договору про надання індивідуального банківського сейфа, дату початку та строк дії, дату припинення договору, дані про осіб, які мають доступ до індивідуального банківського сейфа згідно з цим договором, ідентифікатор індивідуального банківського сейфа.</p> <p>Вимоги до адміністратора, публічних реєстраторів, створювачів, види реєстрових даних, спосіб (процес) створення створювачем реєстрової інформації, види та матеріальні форми документів, що створюються під час ведення Єдиного реєстру рахунків, та спосіб їх обліку в складі такого реєстру, форми і порядок отримання реєстрової інформації, права та обов'язки користувачів Єдиного реєстру рахунків, вимоги до системи управління ризиками та інформування суб'єктів інформаційної взаємодії про порушення цілісності реєстрової інформації, її несанкціонованої обробки, визначаються Положенням про Єдиний реєстр рахунків, порядок його формування, ведення і доступу до нього.</p> <p>Фінансове забезпечення створення програмно-технічних засобів Єдиного реєстру рахунків, а також його функціонування здійснюється за рахунок бюджетних коштів.</p> <p>Інтеграція Єдиного реєстру рахунків з системою електронної взаємодії електронних ресурсів здійснюється відповідно до Порядку електронної (технічної та інформаційної) взаємодії, затвердженого Кабінетом Міністрів України.</p> <p>Датою початку функціонування Єдиного реєстру рахунків є дата його реєстрації в Реєстрі публічних електронних реєстрів.</p>
<p>Стаття 72. Збір податкової інформації 72.1. Для інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності контролюючого органу використовується інформація, що надійшла:</p>	<p>Стаття 72. Збір податкової інформації 72.1. Для інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності контролюючого органу використовується інформація, що надійшла:</p>

<p>72.1.3. від банків, інших фінансових установ - інформація про наявність та рух коштів на рахунках платника податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів;</p> <p>норма відсутня</p>	<p>72.1.3. від банків, інших фінансових установ - інформація про наявність та рух коштів на рахунках платника податків, звіти про підзвітні рахунки, подані від фінансових агентів;</p> <p>72.1.3¹. від депозитаріїв, банків, інших фінансових установ, небанківських надавачів платіжних послуг - про відкриття або закриття рахунку, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа;</p>
<p>Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття банківських рахунків, звіту про підзвітні рахунки</p>	<p>Стаття 118. Порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа, звіту про підзвітні рахунки</p>
<p>118.1. Неподання банками або іншими фінансовими установами відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків платників податків</p>	<p>118.1. Неподання депозитаріями, банками або іншими фінансовими установами відповідним контролюючим органам в установленій статтею 69 цього Кодексу строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків, повідомлення про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа</p>
<p>тягне за собою накладення штрафу у розмірі 680 гривень за кожний випадок неподання або затримки.</p>	<p>тягне за собою накладення штрафу у розмірі 680 гривень за кожний випадок неподання або затримки.</p>
<p>Підрозділ 10. Інші перехідні положення Розділу XX</p>	<p>Підрозділ 10. Інші перехідні положення Розділу XX</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>70. Установити, що Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківські надавачі платіжних послуг протягом трьох місяців з дня початку функціонування Єдиного реєстру рахунків, подають до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, у порядку та за формою, визначеною пунктом 69.2 статті 69 цього Кодексу, відомості про відкриті рахунки, укладені договори про надання індивідуального банківського сейфа станом на день початку функціонування Єдиного реєстру рахунків.</p>

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»	
<p>Стаття 16. Подання інформації з питань фінансового моніторингу</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>Стаття 16. Подання інформації з питань фінансового моніторингу</p> <p>5¹. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, зобов'язаний надавати спеціально уповноваженому органу доступ до Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.</p>
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	
<p>Стаття 61. Зобов'язання щодо збереження банківської таємниці</p> <p>Банки та Національний банк України зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці шляхом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю; 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю; 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації; 4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банком і клієнтом. <p>Керівники та службовці банку, Національного банку України при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, Національного банку України зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.</p> <p>Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому</p>	<p>Стаття 61. Зобов'язання щодо збереження банківської таємниці</p> <p>Банки та Національний банк України зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці шляхом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю; 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю; 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації; 4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банком і клієнтом. <p>Керівники та службовці банку, Національного банку України при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці банків, Національного банку України зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.</p> <p>Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому</p>

законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 і 62² цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених Національним банком України осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 і 62² цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або

законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 і 62² цього Закону, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених Національним банком України осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Обмеження щодо отримання інформації, що становить банківську таємницю, передбачені статтями 62 і 62² цього Закону, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення заходів щодо підготовки до запровадження процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, тимчасової адміністрації або

<p>ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці.</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману від банків, у порядку, передбаченому цим Законом, національним регуляторам ринків цінних паперів держав - членів Міжнародної організації комісій з цінних паперів (International Organization of Securities Commissions - IOSCO). Надана (отримана) інформація може використовуватися виключно з метою державного регулювання ринку цінних паперів та/або виконання функцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>ліквідації неплатоспроможного банку має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, попередньо кваліфікованим особам, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку. Зазначені особи зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці.</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману від банків, у порядку, передбаченому цим Законом, національним регуляторам ринків цінних паперів держав - членів Міжнародної організації комісій з цінних паперів (International Organization of Securities Commissions - IOSCO). Надана (отримана) інформація може використовуватися виключно з метою державного регулювання ринку цінних паперів та/або виконання функцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, має право надавати доступ до інформації з Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, що становить банківську таємницю:</p> <p>центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат.</p>
<p>Стаття 62. Порядок розкриття банками банківської таємниці</p>	<p>Стаття 62. Порядок розкриття банками банківської таємниці</p>

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається банками:

1) на запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;

2) за рішенням суду;

3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, органам Національної поліції України, Національному антикорупційному бюро України, Бюро економічної безпеки України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, - на їхні запити щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, у тому числі операцій 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: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається банками:

1) на запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;

2) за рішенням суду;

3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, органам Національної поліції України, Національному антикорупційному бюро України, Бюро економічної безпеки України, Антимонопольному комітету України, Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, - на їхні запити щодо банківських рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, у тому числі операцій 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: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних

осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), номер рахунку контрагента та код банку контрагента;

4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:

а) на його запит щодо наявності банківських рахунків;

б) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;

в) на його запит щодо дотримання резидентами встановлених Національним банком України граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів;

Норма відсутня

5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит у випадках, встановлених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

б) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", - щодо банківських рахунків клієнтів

осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), номер рахунку контрагента та код банку контрагента;

4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:

а) на його запит щодо наявності банківських рахунків;

б) у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національним банком України;

в) на його запит щодо дотримання резидентами встановлених Національним банком України граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів;

г) про відкриття або закриття рахунків, укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа відповідно до пункту 69.2 статті 69 Податкового кодексу України;

5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит у випадках, встановлених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

б) органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям - на їхні запити з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", - щодо банківських рахунків клієнтів

та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;

7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у разі самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

8) іншим банкам - на їхні запити у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

9) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат - на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу;

10) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) - на їхній запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);

та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок коштів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, а також щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;

7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у разі самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

8) іншим банкам - на їхні запити у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

9) центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, з метою здійснення верифікації та моніторингу державних виплат - на його запит щодо банківських рахунків фізичних осіб, яким призначено, нараховано та/або здійснено державні виплати, а також фізичних осіб, які звернулися за призначенням державних виплат, операцій списання з рахунків та/або зарахування на рахунки і залишки за такими рахунками на визначену дату або за конкретний проміжок часу;

10) особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) у відповідному розпорядженні банку, у разі смерті такого власника рахунку (вкладу) - на їхній запит щодо наявності рахунків (вкладів) померлого власника та залишку коштів на рахунках (вкладах);

11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.

Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному

11) державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - на їхні запити щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на будь-яких рахунках у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або у заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам.

Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 цього Закону. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному

комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки надання банками інформації:

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, - у випадках, передбачених законом;

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, - про відкриття та закриття рахунків **платників податків** відповідно до статті 69 Податкового кодексу України, а також щодо виявлених фактів володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39² Податкового кодексу України;

комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

Положення частини другої цієї статті не поширюються на випадки надання банками інформації:

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, - у випадках, передбачених законом;

центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику - про відкриття **або** закриття рахунків, **укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа** відповідно до статті 69 Податкового кодексу України; а також щодо виявлених фактів володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України

	<p>часткою в іноземній юридичній особі відповідно до статті 39² Податкового кодексу України;</p>
<p>Стаття 62². Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком України</p> <p>Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на запит відповідної фізичної особи; 2) на запит відповідної юридичної особи щодо інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 52⁻¹ Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"; 3) за рішенням суду. <p>Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.</p> <p>Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) 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 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську</p>	<p>Стаття 62². Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком України</p> <p>Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Національним банком України у встановленому ним порядку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на запит відповідної фізичної особи; 2) на запит відповідної юридичної особи щодо інформації про таку особу, яка міститься в документах, переданих Національному банку України на зберігання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до статті 52⁻¹ Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"; 3) за рішенням суду. <p>Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, що становить банківську таємницю, щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.</p> <p>Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час здійснення банківського або валютного нагляду, нагляду (оверсайту) 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 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>Національний банк України має право надавати банкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, що становить банківську</p>

таємницю, в обсязі, визначеному частиною тринадцятою статті 67¹ цього Закону.

Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить банківську таємницю та зібрану під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.

Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що становить банківську таємницю, зібрану під час проведення банківського нагляду, у випадках, передбачених Законом України "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи".

Національний банк України має право у порядку інформаційної взаємодії надавати Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку за клопотанням банку, який має намір провадити професійну діяльність на ринках капіталу, документи та інформацію, що містять банківську таємницю, передбачені для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю такого банку.

таємницю, в обсязі, визначеному частиною тринадцятою статті 67¹ цього Закону.

Національний банк України має право розкривати органам державної влади інформацію, що становить банківську таємницю та зібрану під час виконання ним його функцій, якщо така інформація може свідчити про правопорушення та/або використовуватися для запобігання, виявлення, припинення, розслідування правопорушень, притягнення винних осіб до відповідальності за їх вчинення.

Національний банк України має право надавати органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям для примусового виконання свої рішення про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу, які відповідно до цього Закону є виконавчими документами та містять інформацію, що становить банківську таємницю. У такому разі органи державної виконавчої служби мають право розкривати одержану від Національного банку України інформацію, що становить банківську таємницю, учасникам виконавчого провадження та особам, які залучаються до проведення виконавчих дій.

Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, інформацію про банки, що становить банківську таємницю, зібрану під час проведення банківського нагляду, у випадках, передбачених Законом України "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи".

Національний банк України має право у порядку інформаційної взаємодії надавати Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку за клопотанням банку, який має намір провадити професійну діяльність на ринках капіталу, документи та інформацію, що містять банківську таємницю, передбачені для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також необхідні для здійснення нагляду за діяльністю такого банку.

Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману ним від органу банківського нагляду іншої держави, виключно за згодою такого органу.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.

Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.

Норма відсутня

Національний банк України відповідно до міжнародного договору України або за принципом взаємності має право надавати інформацію, отриману під час здійснення нагляду за діяльністю банків, органу банківського нагляду іншої держави, а також отримувати від органу банківського нагляду іншої держави таку інформацію. Національний банк України має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, отриману ним від органу банківського нагляду іншої держави, виключно за згодою такого органу.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, юридичним та фізичним особам відповідно до укладених між такими особами та Національним банком України договорів.

Національний банк України для забезпечення виконання покладених на нього функцій та/або захисту своїх законних інтересів має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, зібрану під час виконання ним його функцій, судовим, правоохоронним та/або контролюючим органам інших держав.

Національний банк України має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є.

Національний банк України для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України має право надавати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, які веде відповідно до Закону України “Про Національний банк України” (за винятком інформації про рахунки в цінних паперах, які веде при

	<p>провадженні депозитарної діяльності Національного банку України).</p>
<p>Закон України «Про платіжні послуги»</p>	
<p>Стаття 65. Особливості функціонування платіжного рахунку</p> <p>1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов'язанням їх повернення.</p> <p>2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.</p> <p>3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.</p> <p>4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону.</p> <p>5. На кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не поширюються гарантії, встановлені Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>6. Користувачу, на ім'я якого відкритий платіжний рахунок, забезпечується надання таких послуг щодо його платіжного рахунку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) зарахування коштів на платіжний рахунок; 2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку; 3) виконання платіжних операцій. <p>7. Норма відсутня</p>	<p>Стаття 65. Особливості функціонування платіжного рахунку</p> <p>1. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку мають право відкривати платіжні рахунки своїм користувачам виключно для виконання платіжних операцій. Забороняється використання платіжних рахунків для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги щодо залучення коштів із зобов'язанням їх повернення.</p> <p>2. Небанківським надавачам платіжних послуг з обслуговування рахунку забороняється нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.</p> <p>3. Кошти знаходяться на платіжному рахунку користувача протягом часу, необхідного для виконання платіжної операції.</p> <p>4. Небанківські надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку забезпечують збереження коштів користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, відповідно до вимог цього Закону.</p> <p>5. На кошти користувачів, що знаходяться на платіжних рахунках, не поширюються гарантії, встановлені Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>6. Користувачу, на ім'я якого відкритий платіжний рахунок, забезпечується надання таких послуг щодо його платіжного рахунку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) зарахування коштів на платіжний рахунок; 2) видача готівкових коштів із платіжного рахунку; 3) виконання платіжних операцій. <p>7. Небанківські надавачі платіжних послуг для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України зобов'язані надавати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відомості про платіжні рахунки,</p>

	відкриті/закриті користувачам небанківськими надавачами платіжних послуг.
Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»	
<p>Стаття 136. Розкриття професійної таємниці</p> <p>1. Інформація, що становить професійну таємницю, надається особами, зазначеними у пунктах 1-3 частини першої статті 134 цього Закону, за відповідним рішенням суду або на письмовий запит, отриманий від:</p> <p>1) відповідної юридичної чи фізичної особи, якої стосується інформація, що становить професійну таємницю, або з письмового дозволу такої особи;</p> <p>2) бенефіціара щодо інформації про рахунок умовного зберігання в цінних паперах та операцій за ним;</p> <p>...</p> <p>7. Особливості порядку розкриття професійної таємниці Центральним депозитарієм цінних паперів та Національним банком України під час провадження ним депозитарної діяльності встановлюються Законом України "Про депозитарну систему України".</p> <p>8. Норма відсутня</p>	<p>Стаття 136. Розкриття професійної таємниці</p> <p>1. Інформація, що становить професійну таємницю, надається особами, зазначеними у пунктах 1-3 частини першої статті 134 цього Закону, за відповідним рішенням суду або на письмовий запит, отриманий від:</p> <p>1) відповідної юридичної чи фізичної особи, якої стосується інформація, що становить професійну таємницю, або з письмового дозволу такої особи;</p> <p>2) бенефіціара щодо інформації про рахунок умовного зберігання в цінних паперах та операцій за ним;</p> <p>...</p> <p>7. Особливості порядку розкриття професійної таємниці Центральним депозитарієм цінних паперів та Національним банком України під час провадження ним депозитарної діяльності встановлюються Законом України "Про депозитарну систему України".</p> <p>8. Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до статті 69 Податкового Кодексу України подають центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформацію про рахунки, в тому числі шляхом розкриття інформації, що становить професійну таємницю, без отримання письмового запиту.</p> <p>Вимоги частини третьої статті 135 цього Закону не застосовуються до використання центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформації, що становить професійну таємницю, у випадках</p>

	здійснення ним необхідних дій, встановлених статтею 69 Податкового Кодексу України, для забезпечення формування та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.
--	--

Міністр фінансів України

_____ 20__ р.

Сергій МАРЧЕНКО

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»

1. Мета

Метою проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» (далі – законопроект) є започаткування умов для створення та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків).

2. Обґрунтування необхідності прийняття акта

Пунктом 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації» (далі – План заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії), передбачено підготовку пропозицій щодо внесення змін до законодавства в частині створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів як єдиної державної інформаційної системи.

Крім того, розроблення законопроекту щодо створення єдиного реєстру та надання доступу до нього Держфінмоніторингу передбачено пунктом 7 за стратегічною ціллю 3 «Розбудова правоохоронних органів сучасного зразка, які захищають права і свободи людини, правопорядок і законність, інтереси суспільства і держави» напряму 2 «Верховенство права» розділу II «Стратегічний курс економічної політики до 2030 року» Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179 (далі – Національна економічна стратегія).

Пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році (протокол № 5 засідання Комісії з питань координації виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони від 26.01.2022), передбачено розробку законопроекту «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» відповідно до імплементації Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843 від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання



Сертифікат 58E2D9E7F900307B040000065FC2E00F4C69200
Підписувач Марченко Сергій Михайлович
Дійсний з 29.03.2021 10:34:30 по 29.03.2023 10:34:30



26110-03-5/18205 від 18.08.2022

використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму і внесення змін до Директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС».

Водночас відповідно до статей 20, 127, 133, 385 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, ратифікованої Законом України від 16.09.2014 № 1678-VII (далі – Угода про асоціацію) Україна має забезпечити імплементацію відповідних міжнародних стандартів, зокрема стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) і стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті Союзом.

Відповідно до пункту 19 статті 1 Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843 від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму та внесення змін до директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС» (далі – Директива (ЄС) 2018/843) Директиву (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20.05.2015 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму, про внесення зміни до Регламенту Європейського Парламенту і Ради № 648/2012 та про скасування Директиви Європейського Парламенту і Ради 2005/60/ЄС та Директиви Комісії 2006/70/ЄС» доповнено новою статтею 32а.

Відповідно до пунктів 1 та 2 цієї статті держави-члени повинні впроваджувати централізовані автоматизовані механізми, такі як центральні реєстри або центральні електронні системи пошуку даних, які дозволять своєчасно ідентифікувати будь-яких фізичних або юридичних осіб, які утримують або контролюють платіжні та банківські рахунки, які визначаються за допомогою IBAN, відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012 від 14.03.2012 про встановлення технічних і комерційних вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009, і депозитні сейфи, які утримуються кредитною установою на її території.

Держави-члени повинні забезпечити своєчасно та без обмежень безпосередній доступ національним органам фінансової розвідки до інформації, яка отримується у централізованих механізмах. Інформація має бути доступною для національних компетентних органів з метою виконання ними обов'язків.

Отже, з метою імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом, необхідно на законодавчому рівні встановити вимоги щодо Єдиного реєстру рахунків, а також норми щодо подання відповідних відомостей Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг до Єдиного реєстру рахунків.

Прийняття законопроекту, яким вносяться зміни до Податкового кодексу України та законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків.

3. Основні положення проекту акта

Законопроектом пропонується:

внести зміни до Податкового кодексу України, відповідно до яких визначити: ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків; відомості, які вносяться до Єдиного реєстру рахунків; перелік суб'єктів які надсилатимуть до ДПС відповідні відомості, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність», відповідно до яких банки надаватимуть ДПС відомості про банківські рахунки та про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа до Єдиного реєстру рахунків;

доповнити норми Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» положенням відповідно до яких ДПС надасть Держфінмоніторингу доступ до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про платіжні послуги», відповідно до яких небанківські надавачі платіжних послуг надаватимуть до ДПС відомості про платіжні рахунки до Єдиного реєстру рахунків;

внести зміни до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відповідно до яких Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи надаватимуть ДПС відомості про рахунки в цінних паперах до Єдиного реєстру рахунків.

Прийняття законопроекту сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

4. Правові аспекти

Законопроект розроблено на виконання вимог пункту 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії, Національної економічної стратегії, та пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році.

Крім того, законопроект розроблено з метою адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію.

Водночас питання щодо відкриття/закриття рахунків, укладення або

припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа регулюються Цивільним кодексом України, Податковим кодексом України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

5. Фінансово-економічне обґрунтування

Реалізація законопроекту не вплине на надходження та витрати державного та/або місцевих бюджетів у поточному бюджетному періоді.

6. Позиція заінтересованих сторін

Законопроект не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю, функціонування і застосування української мови як державної.

Законопроект не стосується сфери наукової та науково-технічної діяльності.

Законопроект потребує погодження з Міністерством економіки України, Міністерством цифрової трансформації України, Національним банком України, Державною податковою службою України, Державною службою фінансового моніторингу України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Урядовим офісом координації європейської та євроатлантичної інтеграції Секретаріату Кабінету Міністрів, а також потребує проведення правової експертизи Міністерством юстиції України.

7. Оцінка відповідності

У законопроекті наявні положення, що стосуються зобов'язань України у сфері європейської інтеграції.

У законопроекті відсутні положення, що стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод.

У законопроекті відсутні положення, які порушують принципи забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків.

У законопроекті відсутні положення, які містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов'язаних з корупцією.

У законопроекті відсутні положення, які містять ознаки дискримінації чи створюють підстави для дискримінації.

Законопроект буде направлено до Національного агентства з питань запобігання корупції для визначення необхідності проведення антикорупційної експертизи.

8. Прогноз результатів

Прийняття законопроекту створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів як єдиної державної інформаційної системи.

Реалізація законопроекту не матиме негативного впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб'єктів господарювання, громадян і держави, розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров'я, погіршення стану здоров'я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО

_____ 2022 р.

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
до проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу
України та деяких законодавчих актів України щодо створення
Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних
банківських сейфів»

I. Визначення проблеми

Пунктом 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації» (далі – План заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії), передбачено підготовку пропозицій щодо внесення змін до законодавства в частині створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків) як єдиної державної інформаційної системи.

Крім того, розроблення законопроекту щодо створення єдиного реєстру та надання доступу до нього Держфінмоніторингу передбачено пунктом 7 за стратегічною ціллю 3 «Розбудова правоохоронних органів сучасного зразка, які захищають права і свободи людини, правопорядок і законність, інтереси суспільства і держави» напряму 2 «Верховенство права» розділу II «Стратегічний курс економічної політики до 2030 року» Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179 (далі – Національна економічна стратегія).

Пунктом 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році (протокол № 5 засідання Комісії з питань координації виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони від 26.01.2022), передбачено розробку законопроекту «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» відповідно до імплементації Директиви Європейського парламенту і Ради (ЄС) 2018/843 від 30.05.2018 «Про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму і внесення змін до Директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС» (далі – Директива (ЄС) 2018/843).



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат 58E2D9E7F900307B0400000065FC2E00F4C69200

Підписувач Марченко Сергій Михайлович

Дійсний з 29.03.2021 10:34:30 по 29.03.2023 10:34:30

Міністерство фінансів України



26110-03-5/18205 від 18.08.2022

Водночас відповідно до статей 20, 127, 133, 385 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, ратифікованої Законом України від 16.09.2014 № 1678-VII (далі – Угода про асоціацію) Україна має забезпечити імплементацію відповідних міжнародних стандартів, зокрема стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) і стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті Союзом.

Відповідно до пункту 19 статті 1 Директиви (ЄС) 2018/843 Директиву (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20.05.2015 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму, про внесення зміни до Регламенту Європейського Парламенту і Ради № 648/2012 та про скасування Директиви Європейського Парламенту і Ради 2005/60/ЄС та Директиви Комісії 2006/70/ЄС» доповнено новою статтею 32а.

Відповідно до пунктів 1 та 2 цієї статті держави-члени повинні впроваджувати централізовані автоматизовані механізми, такі як центральні реєстри або центральні електронні системи пошуку даних, які дозволять своєчасно ідентифікувати будь-яких фізичних або юридичних осіб, які утримують або контролюють платіжні та банківські рахунки, які визначаються за допомогою IBAN, відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012 від 14.03.2012 про встановлення технічних і комерційних вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009, і депозитні сейфи, які утримуються кредитною установою на її території.

Держави-члени повинні забезпечити своєчасно та без обмежень безпосередній доступ національним органам фінансової розвідки до інформації, яка отримується у централізованих механізмах. Інформація має бути доступною для національних компетентних органів з метою виконання ними обов'язків.

Отже, з метою імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом, необхідно на законодавчому рівні встановити вимоги щодо Єдиного реєстру рахунків, визначити держателя та адміністратора Єдиного реєстру, встановити структуру Єдиного реєстру, врегулювати відносини між Центральним депозитарієм, депозитарними установами, Національним банком України, банками, іншими фінансовими установами та небанківськими надавачами платіжних послуг щодо надання відомостей до Єдиного реєстру, доступу до даних цього реєстру.

Прийняття законопроекту, яким вносяться зміни до Податкового кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні послуги» та «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» створить умови для започаткування централізованого ведення Єдиного реєстру рахунків.

Отже, основною проблемою, на розв'язання якої спрямований законопроект, є приведення положень чинного законодавства України до правил щодо моніторингу і контролю для запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму згідно з директивами Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію.

Запропоновані у законопроекті зміни, зокрема, визначають:

ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;

перелік даних, що містяться у Єдиному реєстрі рахунків, порядок та терміни їх подання;

перелік суб'єктів, які надсилатимуть до ДПС відомості для включення до Єдиного реєстру рахунків;

зобов'язання держателя Єдиного реєстру рахунків щодо збереження банківської таємниці, надання доступу до даних цього реєстру.

Отже, прийняття законопроекту сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

Водночас реалізація положень законопроекту не матиме негативного впливу ні на державу, ні на суб'єктів господарювання, ні на громадян. Положення лише передбачають незначне навантаження на суб'єктів господарювання, на яких покладається обов'язок щодо направлення до ДПС повідомлень про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа та повідомлень про відкриття або закриття рахунків фізичних осіб, які не є самозайнятими особами.

Окремо зазначаємо, що для банків та інших фінансових установ законодавством уже передбачено подання до ДПС повідомлень про відкриття або закриття рахунку платника податків — юридичної особи (резидента і нерезидента), у тому числі відкритого через її відокремлені підрозділи, та самозайнятої фізичної особи.

І наразі ДПС забезпечено ведення обліку рахунків юридичних осіб, їх відокремлених підрозділів та самозайнятих осіб (фізичних осіб – підприємців та осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність). Структура, формат повідомлень, процедури обміну даними між банками та ДПС урегульовані законодавством та реалізовані.

Порядок подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 18.08.2015 № 721, який зареєстрований у Міністерстві юстиції України 04.09.2015 за № 1058/27503.

Технічна відповідність національного законодавства України зазначеним вище міжнародним стандартам, ефективність їх впровадження періодично оцінюються Комітетом експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL).

Неприйняття законопроекту несе ризики стосовно отримання Україною низької оцінки MONEYVAL щодо відповідності національного законодавства міжнародним стандартам та відповідно може негативно вплинути на подальші рішення міжнародних партнерів щодо виділення фінансової підтримки Україні, що може призвести до зменшення надходжень державного бюджету від міжнародних фінансових організацій та ЄС.

Водночас з 23 червня 2022 року Україна є кандидатом на членство у Європейському Союзі, тому неприйняття законопроекту, який передбачає імплементацію в національне законодавство міжнародних стандартів ЄС, також має ризики стосовно неотримання Україною асоційованого членства в ЄС.

Ураховуючи наведене, існує потреба у врегулюванні описаної проблеми шляхом прийняття зазначеного нормативно-правового акта.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни	+	
Держава	+	
Суб'єкти господарювання	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва	+	

Врегулювання зазначених питань не може бути здійснено за допомогою ринкових механізмів, оскільки ця проблема має бути врегульована на законодавчому рівні.

Альтернативний регуляторний акт для вирішення даної проблеми відсутній.

II. Цілі державного регулювання

Метою підготовки законопроекту є:

виконання вимог пункту 2 Плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії;

виконання вимог Національної економічної стратегії;

виконання вимог пункту 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році.

Законопроектом пропонується передбачити:

встановлення правових засад для моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму згідно з директивами Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію, шляхом започаткування ведення Єдиного реєстру рахунків, який є державною власністю та до якого включатимуться відомості

про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальних банківських сейфів;
визначення зобов'язань Національного банку України, Центрального депозитарію цінних паперів, депозитарних установ, банків, інших фінансових установ та небанківських надавачів платіжних послуг щодо надсилання до ДПС для включення даних до Єдиного реєстру рахунків повідомлень про відкриття/закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа;

визначення ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;
встановлення вимог щодо ведення Єдиного реєстру рахунків, доступу Держфінмоніторингу до даних цього реєстру.

Запропонований законопроект має на меті удосконалення правового регулювання щодо виконання Україною міжнародних зобов'язань в сфері боротьби з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму.

Прийняття регуляторного акта сприятиме підвищенню загального рівня прозорості фінансової системи України шляхом створення та функціонування Єдиного реєстру рахунків, який забезпечить вчасну ідентифікацію будь-якої фізичної чи юридичної особи, яка відкриває рахунок в банку, іншій фінансовій установі та/або небанківського надавача платіжних послуг, індивідуальний банківський сейф, а також – ідентифікацію банківських рахунків за IBAN та банківських сейфів.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючої ситуації без змін
Альтернатива 2	Скасування правового регулювання
Альтернатива 3	Внесення змін до чинних нормативно-правових актів

Інші прийнятні альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання відсутні.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	-	Негативний вплив: - відсутність правового регулювання процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або

		<p>фінансування тероризму, відповідного вимогам Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію;</p> <ul style="list-style-type: none"> - незабезпечення імплементації в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом; - відсутність правових підстав для запровадження ведення Єдиного реєстру рахунків, який містить відомості про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи; - недостатнє правове забезпечення для здійснення оцінки заходів щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
Альтернатива 2	-	<p>Негативний вплив:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неефективний контроль щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму; - відсутність Єдиного реєстру рахунків не дозволить створити єдиний централізований ресурс даних про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи, що не дозволить ефективно здійснювати моніторинг і контроль для запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму; - погіршення позиції України у міжнародних рейтингах щодо виконання міжнародних зобов'язань.

Альтернатива 3	<p>Позитивний вплив:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правове регулювання процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, відповідного вимогам Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію; - імплементація в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом; - створення правових підстав для запровадження ведення Єдиного реєстру рахунків, до якого включатимуться відомості про рахунки фізичних і юридичних осіб, індивідуальні банківські сейфи; - врегулювання механізмів контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму із використанням відомостей Єдиного реєстру рахунків; - підвищення загального рівня прозорості фінансової системи України; 	<p>Фінансове забезпечення створення програмно-технічних засобів Єдиного реєстру рахунків, а також його функціонування здійснюється за рахунок бюджетних коштів.</p>
----------------	--	---

	- покращення позиції України у міжнародних рейтингах щодо виконання міжнародних зобов'язань.	
--	--	--

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	-	-
Альтернатива 2	-	Негативний вплив на: - економічний рівень життя.
Альтернатива 3	Позитивний вплив на: - економічний рівень життя.	Відсутні (положеннями законопроекту не встановлені вимоги (обов'язки, права) для громадян).

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання.

Показник	Великі	Середні	Малі**	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання одиниць*	9	32	145	-	186
Питома вага групи у загальній кількості	4,8	17,2	78,0	0	100

* інформація за 2021 рік з офіційного сайту Національного банку України «кількість структурних підрозділів банків» (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>). Результати рейтингу банків станом на 1 півріччя 2020 року (<http://icps.com.ua/reytynh-bankiv-ukrayiny---rezultaty-pivrichchya-2020-roku/>). Інформація за 2021 рік з офіційного сайту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «кількість депозитарних установ» <https://www.nssmc.gov.ua/register/litsenzuvannia-ta-reestratsiia/custuodians/>.

** з урахуванням мікропідприємництва.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	-	Внаслідок недостатньої врегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання

		<p>використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, можливий негативний вплив на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продуктивність та конкурентоспроможність суб'єктів господарювання; - інновації та розвиток; - доступ до фінансів.
Альтернатива 2	-	<p>Внаслідок неврегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, можливий негативний вплив на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продуктивність та конкурентоспроможність суб'єктів господарювання; - інновації та розвиток; - доступ до фінансів.
Альтернатива 3	<p>Внаслідок урегульованості процесу моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму позитивний вплив на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продуктивність та конкурентоспроможність суб'єктів господарювання; - інновації та розвиток; - доступ до фінансів. 	-

Витрати, які будуть виникати внаслідок дії регуляторного акта

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)	-
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)	-
Альтернатива 3. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)	273,47 грн – за перший рік 1368,21 грн – за п'ять років

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті (проблема продовжує існувати). Можливе зменшення надходжень державного бюджету від міжнародних фінансових організацій та Європейського Союзу внаслідок незабезпечення імплементації міжнародних стандартів до національного законодавства України.

Альтернатива 2	1	Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті (проблема продовжує існувати). Відсутність удосконаленого контролю компетентними та правоохоронними органами за даними юридичних та фізичних осіб. Збільшення корупційних ризиків та збільшення рівня тіньової економіки.
Альтернатива 3	4	Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті повною мірою (проблема більше існувати не буде) Відповідність національного законодавства міжнародним стандартам та можливість виділення фінансової підтримки Україні від міжнародних партнерів Прогрес у розбудові національної системи фінансового моніторингу та підтвердження зростання ефективності дій учасників антилегалізаційної системи. Удосконалення процедури отримання компетентними та правоохоронними органами відповідної інформації про фізичних та юридичних осіб.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	1	1	Альтернатива не забезпечує досягнення цілей регулювання. За відсутності вигод, кількість нерегульованих витрат залишається значною.
Альтернатива 2	1	1	Альтернатива не забезпечує досягнення цілей

			регулювання. За відсутності вигод, кількість неврегульованих витрат залишається значною.
Альтернатива 3	4	4	Альтернатива забезпечує досягнення цілей регулювання. За відсутності неврегульованих витрат, дозволяє досягнути максимальної кількості вигод.

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	Невнесення змін до чинних нормативно-правових актів не дозволить: законодавчо врегулювати процес моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, який відповідатиме вимогам директив Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію; забезпечити імплементацію в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом. Від такої альтернативи слід відмовитись.	X
Альтернатива 2	Прийняття рішення щодо скасування правового регулювання унеможливить функціонування системи моніторингу і контролю щодо запобігання використанню	X

	<p>фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму. Наслідком скасування правового регулювання у цій сфері буде не виконання Україною міжнародних зобов'язань взятих відповідно до Угоди про асоціацію.</p> <p>Від такої альтернативи слід відмовитись.</p>	
Альтернатива 3	<p>Прийняття законопроекту сприятиме врегулюванню механізмів здійснення моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму, який відповідатиме вимогам директив Європейського парламенту і Ради (ЄС), адаптації положень Директиви (ЄС) 2018/843, імплементація якої передбачена Угодою про асоціацію; забезпечить імплементацію в законодавство України міжнародних стандартів, які були прийняті Європейським Союзом, що сприятиме економічному зростанню та розвитку конкуренції, підвищенню прозорості фінансової системи України.</p>	X

V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми

Механізм дії регуляторного акта

Прийняття законопроекту створить умови для ведення Єдиного реєстру рахунків як єдиної державної інформаційної системи.

Проектом акта пропонується внести зміни до:

1. Податкового кодексу України, відповідно до яких визначити:

ДПС держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків;

відомості, які вносяться до Єдиного реєстру рахунків;

перелік суб'єктів які надсилатимуть до ДПС відповідні відомості, для включення даних до Єдиного реєстру рахунків;

2. Закону України «Про банки і банківську діяльність», відповідно до яких банки надаватимуть ДПС відомості про рахунки, а також інформацію про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа до Єдиного реєстру рахунків;

3. Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» доповнивши положеннями відповідно до яких Держфінмоніторинг матиме доступ до Єдиного реєстру рахунків;

4. Закону України «Про платіжні послуги», відповідно до яких небанківські надавачі платіжних послуг надаватимуть до ДПС відомості про платіжні рахунки;

5. Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відповідно до яких Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи надаватимуть ДПС відповідні відомості про рахунки в цінних паперах до Єдиного реєстру рахунків.

Також реалізація законопроекту підвищить загальний рівень прозорості фінансової системи України, що призведе до зменшення корупційних ризиків, та зменшення рівня тіньової економіки.

Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування відповідних органів державної влади, суб'єктів господарювання та громадян про вимоги регуляторного акта шляхом його оприлюднення в засобах масової інформації та на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України.

Негативний вплив зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта відсутній.

Національному банку України, Центральному депозитарію цінних паперів, депозитарним установам, банкам, іншим фінансовим установам та небанківським надавачам платіжних послуг на постійній основі забезпечувати подання інформації про відкриття та закриття рахунків, про укладення або припинення договору про надання індивідуального банківського сейфа.

ДПС забезпечити ведення та функціонування Єдиного реєстру рахунку, а також доступ Держфінмоніторингу до цього реєстру.

VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні впроваджувати або виконувати ці вимоги

Питома вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків. Здійснено розрахунок витрат на запровадження державного регулювання для суб'єктів малого підприємництва (Тест малого підприємництва у додатку 1).

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта не обмежується в часі, оскільки необхідність

виконання положень цього проекту є постійною.

Запропонований регуляторний акт розроблено з метою започаткування умов для створення та ведення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів.

Набрання чинності цим регуляторним актом пропонується встановити через шість місяців з дня його опублікування.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта – надходження не передбачаються.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта є високим.

Проект акта розміщено в мережі Інтернет на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття проекту регуляторного акта закон буде оприлюднено у засобах масової інформації, а також на сайті Верховної Ради України.

Показниками результативності регуляторного акта (після набрання чинності проекту акта) є:

1) кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія цього акта;

2) кількість суб'єктів господарювання, які подали інформацію про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів до ДПС;

3) кількість повідомлень про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів до ДПС;

4) кількість переданих Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів узагальнених матеріалів в яких використовувалася інформація з Єдиного реєстру рахунків.

Витрати на заповнення суб'єктом господарювання інформації про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів становитимуть: 0,17 год X 39,26 грн/год = 6,67 гривень.

Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено у додатках 1 та 2 до аналізу регуляторного впливу.

Визначення орієнтовного розміру втрат та вигод для суспільства, пов'язаних з застосуванням проекту акта є неможливим. Якісним показником результативності запропонованого регуляторного акту можна визначити виконання завдань моніторингу і контролю щодо запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей або фінансування тероризму після впровадження Єдиного реєстру рахунків.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватися шляхом аналізу статистичних даних, отриманих від ДПС та Держфінмоніторингу.

Результативність дії регуляторного акта буде здійснюватися за допомогою здійснення базового, повторного та періодичного відстежень.

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде проведено через рік з дня набрання чинності регуляторним актом шляхом аналізу статистичних даних, отриманих від ДПС та Держфінмоніторингу.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється через два роки з дня набрання ним чинності.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється раз на три роки, починаючи із дня виконання заходів із повторного відстеження.

Відстеження результативності цього регуляторного акта, у разі його прийняття, здійснюватиметься Міністерством фінансів України.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО

_____. _____ 2022 р.

ТЕСТ

малого підприємництва (М-Тест)

1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

№ з/п	Вид консультації (публічні консультації прямі (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1.	Мінфіном надано понад 400 телефонних консультацій з питань фінансового моніторингу	Більше 300	Роз'яснено порушені питання
2.	Працівниками Мінфіну взято участь у 16 освітніх заходах з питань фінансового моніторингу	480	Проведено теоретичні та практичні заняття

2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро- та малі):

- кількість суб'єктів малого підприємництва (з урахуванням мікропідприємництва), на яких поширюється регулювання: 145 (одиниць);
- питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив – 78,0 (відсотків) (відповідно до таблиці «Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання»).

3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

№ з/п	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1.	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	-	-	-
2.	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	-	-	-
3.	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	-	-	-
4.	Процедури обслуговування обладнання (технічне)	-	-	-

№ з/п	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
5.	Інші процедури(уточнити)	-	-	-
6.	Разом, гривень Формула: (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	-	-	-
7.	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8.	Сумарно, гривень	-	-	-
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9.	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання 0,5 год. (час, який витрачається суб'єктом господарювання на ознайомлення з регуляторним актом) X 39,26 грн/год. (вартість 1 год роботи, виходячи з розміру мінімальної заробітної плати) 0,5 год. X 39,26 грн/год. = 19,63 грн	19,63 грн	-	98,15 грн
10.	Процедури організації виконання вимог регулювання 0,17 год. (час, який витрачається суб'єктом господарювання для заповнення інформації про відкриття рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів) 0,17 год. X 39,26 грн/год. = 6,67 грн	6,67 грн	-	33,37 грн
11.	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12.	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13.	Інші процедури (уточнити)	-	-	-
14.	Разом, гривень <i>Формула:</i> (сума рядків 9 + 10+11 + 12 + 13)	26,3 грн	X	131,5 грн
15.	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць		145	
16.	Сумарно, гривень <i>Формула:</i> відповідний стовпчик «разом» X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 X рядок 15)	3813,5 грн	X	19067,5 грн

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва не зміняться.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу. Бюджетні витрати не зміняться.

4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

№ з/п	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1.	Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	-	-
2.	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	3813,5 грн	19067,5 грн
3.	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	3813,5 грн	19067,5 грн
4.	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-
5.	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-

5. Розроблення коригуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання не передбачено.

ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта

№ з/п	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
3.1*	Витрати на заповнення суб'єктом господарювання інформації про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів становитимуть: 0,17 (10 хв.) X год X 39,26 грн/год = 6,67 грн	6,67 грн	33,37 грн
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	-	-
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1+2 + 3+ 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	6,67 грн	33,37 грн
10	Кількість суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	41	
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	273,47 грн	1368,21 грн

* Вартість витрат, пов'язаних із заповнення суб'єктом господарювання інформації про відкриття банківських рахунків, рахунків у цінних паперах, інших рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 01 січня 2022 року становить 6 500 грн в місяць, або 39,26 грн за годину).

**Повідомлення про оприлюднення
проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та
деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків
фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів»**

Міністерство фінансів України на виконання вимог Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» повідомляє про оприлюднення проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів» для отримання зауважень та пропозицій.

Законопроект розроблено на виконання:

вимог Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації, затверджених розпорядження Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р;

вимог Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179;

пункту 37 Плану-графіка подання на розгляд Уряду проектів нормативно-правових актів у сфері європейської інтеграції у 2022 році.

Законопроектом вносяться зміни до:

Податкового кодексу України, якими передбачається ДПС визначається держателем та адміністратором Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів (далі – Єдиний реєстр рахунків); також встановлюються відомості, які вносяться до Єдиного реєстру рахунків; перелік суб'єктів, які надсилатимуть до ДПС відповідні відомості;

Закону України «Про банки і банківську діяльність» якими передбачається, що банки надаватимуть ДПС відомості про відповідні рахунки, про надання індивідуального банківського сейфа;

Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» якими передбачається, що ДПС забезпечить надання доступу Держфінмоніторингу до Єдиного реєстру рахунків;

Закону України «Про платіжні послуги», якими передбачається, що небанківські надавачі платіжних послуг надаватимуть до ДПС відомості про платіжні рахунки;

Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», якими передбачається, що Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарні установи надаватимуть ДПС відомості про рахунки в цінних паперах.

Проект Закону та аналіз його регуляторного впливу оприлюднені на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України (<https://www.mof.gov.ua>) у рубриці «Проекти регуляторних актів для обговорення/Проекти регуляторних актів для обговорення у 2022 р.» розділу «Законодавство».

Зауваження та пропозиції щодо змісту законопроекту просимо надавати протягом місяця з дня оприлюднення законопроекту та відповідного аналізу регуляторного впливу у письмовій та електронній формі за наступними адресами:

Міністерство фінансів України, вул. Грушевського, 12/2, м. Київ-8, 01008,
e-mail: infomf@minfin.gov.ua;

Державна регуляторна служба України, вул. Арсенальна, буд. 9/11, м. Київ,
01011, e-mail: inform@drs.gov.ua.