

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

Незалежна асоціація банків України
Комітет з питань захисту прав кредиторів

Національний банк України
Заступнику Голови
пану РАШКОВАНУ В.Л.

Вих. № 2860-02/09
від 02.09.2015р.

копія: в.о. Директора
Юридичного департаменту
пану БЕДНЕНКУ В.М.

*Щодо законопроекту
№ 2460а*

Шановний Владиславе Леонідовичу!

Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у професійній діяльності.

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ) дякує за залучення банківського співтовариства до обговорення проектів законодавчих актів.

У відповідь на Ваш лист № 18-01019/58530 від 18.08.2015р. щодо опрацювання проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо доступу до інформації про платників податку», реєстр. № 2460а (далі – Законопроект), внесеного на розгляд Верховної Ради України (далі – ВРУ) 29.07.2015р. народним депутатом України Демчаком Р.Є., повідомляємо наступне.

Законопроект № 2460а був розроблений з ініціативи банківської спільноти та пов'язаний із законопроектом № 2286а «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення довіри між позичальниками та кредиторами». Питання, що входять до предмету врегулювання зазначених законопроектів, включені до Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020р. У зв'язку з цим звертаємося до Національного банку України з проханням про підтримку ініціативи щодо внесення змін до Податкового кодексу України в частині доступу до інформації про платників податку.

Питання доступу до інформації про платників податку неодноразово було предметом обговорення у банківському співтоваристві, оскільки можливість перевірки банківськими установами достовірності інформації позичальника про його фінансовий стан та платоспроможність є одним із визначальних факторів, який має суттєве значення в процесі видачі та обслуговуванні кредитів.

В практиці банківських установ нерідко трапляються прецеденти видачі кредитів як фізичним, так і юридичним особам, які надали банку недостовірну інформацію щодо своїх доходів. Запобігти таким неправомірним діям позичальників можна лише шляхом забезпечення можливості банкам у режимі реального часу отримувати інформацію із Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та Єдиного банку даних про платників податків - юридичних осіб про суми доходів, виплачених цим платникам податків.

Чинною редакцією Податкового кодексу (підпункт 17.1.9 пункту 17.1 ст. 17) передбачено, що платник податків має право на нерозголошення контролюючим органом (посадовими особами) відомостей про такого платника без його письмової згоди.

Незалежною асоціацією банків України (далі – НАБУ) запропоновано підпункт 14.1.95 пункту 14.1 ст. 14 Кодексу доповнити нормою, яка б виключала монополію отримання такої інформації тільки контролюючими органами. Це надасть можливість банкам та бюро кредитних історій отримувати таку інформацію, в цілях кредитування та отримання достовірної інформації по джерела доходів, розміри податків.

Також запропоновано встановити, що отримання інформації про платників податку та її використання може відбуватися виключно при наявності згоди, оскільки ця інформація є конфіденційною, становить персональні дані в частині фізичних осіб (положення Податкового кодексу, ЗУ «Про інформацію», ЗУ «Про захист персональних даних»).

НАБУ неодноразово наголошувала, що забезпечення права банкам здійснювати моніторинг фінансового стану позичальників за допомогою достовірних джерел (Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та Єдиного банку даних про платників податків - юридичних осіб) надасть можливість на ранніх стадіях відслідковувати погіршення їх фінансового стану та вживати превентивних заходів для недопущення дефолту таких клієнтів.

Надання банкам права отримувати достовірну інформацію про доходи клієнтів із податкових реєстрів та баз безумовно зменшить кількість шахрайств із фінансовими ресурсами, що сприятиме захисту інтересів вкладників, покращить інвестиційний клімат у банківській сфері та поверне довіру між банками та їх клієнтами за рахунок прозорості і відкритості.

Враховуючи вищевикладене, просимо Національний банк України розглянути можливість звернення до Комітету ВРУ з питань податкової та митної політики щодо необхідності врахування позиції банківської спільноти при опрацюванні законопроекту № 2460а.

З повагою

Виконавчий директор

О.А. Коробкова

*Вик. Держалюк А.М.
тел. 300-10-15, 300-12-15
e-mail: a.derzhaluk@nabu.org.ua*