



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

На № 4867-07/09 від 07.09.2018

Незалежна асоціація банків  
України

Щодо виконання вимог Закону №2475

Розглянувши лист Незалежної асоціації банків України від 07.09.2018 №4867-07/09 щодо виконання вимог Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо створення економічних передумов для посилення захисту права дитини на належне утримання”<sup>1</sup> (далі – Закон) повідомляємо, що роз’яснення з порушеного питання було надано Національним банком України (далі – НБУ) листом від 28.08.2018 №57-0009/46609.

Разом з цим, з метою вирішення проблемних питань, які виникають у банків під час практичного виконання вимог Закону та порушені у листі, НБУ надає такі рекомендації.

*Щодо питання 1 та 6.*

Відповідно до статті 62<sup>1</sup> Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) у разі відкриття або закриття рахунка фізичної особи банк зобов’язаний перевірити наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників (далі – Реєстр). У разі відкриття рахунка на ім’я фізичної особи, внесеної до Реєстру, у тому числі через відокремлені підрозділи банку, або закриття рахунка такою особою банк зобов’язаний у день відкриття або закриття рахунка повідомити про це зазначений у Реєстрі орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

Вимог щодо перевірки банками інформації в Реєстрі, з подальшим відправленням повідомлень до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, які використовуються для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності Закон про банки не містить.

*Щодо питання 2.*

Банк під час виконання дій, передбачених статтею 62<sup>1</sup> Закону про банки, має роздрукувати інформацію про наявність або відсутність фізичної особи в Реєстрі та зберігати її у справі з юридичного оформлення рахунку. Порядок зберігання такої

<sup>1</sup> набрав чинності 28.08.2018



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Яблунівський Олександр Миколайович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000007C010000F0020000  
Дійсний до: 13.11.2019 10:52:03

Національний банк України



57-0009/51872 від 25.09.2018

інформації у справі з юридичного оформлення рахунку (в паперовому вигляді чи в електронному) установлюється банком самостійно згідно з його внутрішнім положенням.

*Щодо питання 3 та 7.*

Норми статті 62<sup>1</sup> Закону про банки встановлюють обов'язок банків повідомляти органи державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття/закриття всіх рахунків (крім рахунків у цінних паперах) фізичних осіб, інформація про яких внесена до Реєстру у день відкриття або закриття рахунків.

*Щодо питання 4.*

Порушене у цьому пункті питання регулюється внутрішніми положеннями банку.

*Щодо питання 5.*

Банк, у розумінні Закону, має надсилати повідомлення до всіх органів державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб (які мають заборгованість по сплаті аліментів), інформація про яких внесена до Реєстру.

*Щодо питання 8.*

Статтею 62<sup>1</sup> Закону про банки встановлено обов'язок банку під час відкриття або закриття рахунків фізичним особам перевіряти наявність інформації про внесення відомостей про них до Реєстру, а у разі наявності такої інформації повідомляти органи державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків таким клієнтам у день відкриття/закриття рахунку.

Відповідно до пункту 3 "Прикінцеві та перехідні положення" Закону НБУ у шестимісячний строк з дня набрання чинності Законом забезпечити перевірку інформації щодо наявності відкритих до набрання чинності цим Законом рахунків у банках на ім'я фізичних осіб, внесених до Реєстру, та повідомлення про це зазначеного у Реєстрі органу державної виконавчої служби або приватного виконавця у день виявлення такої інформації.

Здійснення банком постійного моніторингу Реєстру щодо появи в ньому інформації про фізичних осіб, які мають відкриті рахунки у банку, Закон не містить.

*Щодо питання 9.*

Порушене у цьому пункті питання є незрозумілим, оскільки порядок відкриття банками рахунків клієнтам визначений Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 №492, який передбачає подання клієнтом до банку під час відкриття рахунків необхідних документів, укладення договору та здійснення банком ідентифікації та верифікації клієнта.

Відкриття банком в односторонньому порядку рахунків клієнтам Інструкція не містить.

Стосовно порядку надсилання банками повідомлення до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, внесених до Реєстру, повідомляємо.

Згідно зі статтею 60 Закону про банки відомості про банківські рахунки клієнтів, операції, які були проведені за дорученням клієнта, є банківською таємницею.

Порядок та обсяги розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, визначаються, зокрема, Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267 (далі – Правила).

Так, зокрема, згідно з пунктами 2.5 та 2.6 глави 2 Правил банки зобов'язані під час відправлення (передавання) інформації, що містить банківську таємницю, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність. Забороняється відправлення документів з грифом “Банківська таємниця” з використанням факсимільного зв'язку або іншими каналами, що не забезпечують захист інформації. Передавання інформації, яка містить банківську таємницю, електронною поштою або в режимі on-line здійснюється лише в захищеному (зашифрованому) вигляді під контролем цілісності та з обов'язковим наданням підтвердження про її надходження з електронним підписом отримувача з використанням засобів захисту, тощо.

Крім того, вимоги до інформаційного забезпечення операційної діяльності встановлює також додаток до пункту 5 розділу I Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.07.2018 № 75.

Таким чином, повідомлення про відкриття/закриття рахунків мають подаватися у паперовому або електронному вигляді з використанням надійних засобів захисту.

Одночасно зазначаємо, що з метою вирішення проблемних питань, які виникли під час реалізації вимог Закону, НБУ проведено 05.09.2018 нараду з представниками Міністерства юстиції України (далі – Мін'юст), за результатами якої вирішено, що порядок надання інформації до органів державної виконавчої служби та приватних виконавців про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб-боржників та форма повідомлення будуть встановлені НБУ після погодження з Мін'юстом у строки визначені Законом.

До набрання чинності нормативно-правовим актом НБУ банки мають самостійно у внутрішніх документах визначити порядок виконання норм Закону з урахуванням наданих рекомендацій.

Просимо довести викладену у цьому листі інформацію до відома банків.

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

О. М. Яблунівський