



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 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

На № 7943-02/03
від 02.03.2021

Виконавчому директору
Незалежної асоціації банків України
Коробковій О. А.

Про виконання вимог
податкового законодавства

Шановна Олено Анатоліївно!

Національний банк України (далі – Національний банк) за результатами розгляду листа Незалежної асоціації банків України (далі – НАБУ) від 02.03.2021 за № 7943-02/03 (далі – лист) щодо впровадження заходів вивчення клієнтів, які є контролерами іноземних компаній, повідомляє таке.

Норми підпункту 39².6.3 Податкового кодексу України (далі – ПКУ), що набувають чинності з 01.01.2022, містять припис про те, що у разі виявлення банком фактів, які свідчать про володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, банк надсилає повідомлення про це центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику. Повідомлення надсилається засобами електронного зв'язку не пізніше п'яти робочих днів з дня виявлення зазначених фактів.

Правила та процедури, які регламентують порядок виконання вимог підпункту 39².6.3 ПКУ, встановлюється центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відповідно до його компетенції та у межах повноважень, встановлених законом.

Водночас слід звернути увагу на таке.

Основні засади регулювання правовідносин щодо банківської таємниці, у тому числі й щодо розкриття банками відповідної інформації, встановлено статтею 1076 Цивільного кодексу України. Зокрема, відповідно до положень цієї статті відомості, що становлять банківську таємницю, можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки).

Згідно з частиною першою статті 60 Закону про банки, банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович
Сертифікат 3122842E6867E654040000005C120000F52F0000
Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/29872
від 07.04.2021 16:17

відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам під час надання послуг банку.

Так, банківською таємницею, зокрема, є: відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку; операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди; фінансово-економічний стан клієнтів; інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності.

Порядок розкриття банками інформації на вимогу певних державних органів, у тому числі обсяг такої інформації, передбачені у статті 62 Закону про банки.

Зокрема, порядок розкриття банківської таємниці центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, встановлено у підпунктах «а», «г» пункту 4 частини 1 статті 62 Закону про банки, згідно з якими інформація надається:

- на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;
- 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” (ФАТСА) 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.

Принагідно зауважуємо, що відповідно до положень пункту 2 Розділу VII Прикінцевих положень Закону про банки, до приведення законодавства у відповідність з цим Законом, закони та інші нормативно-правові акти застосовуються у частині, що не суперечить цьому Закону.

Разом з цим слід зазначити, що Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим законом та іншими законами України.

Перелік функцій, що виконує Національний банк, передбачений у статтях 6, 7 Закону про Національний банк.

Зокрема, в пункті 22 статті 7 Закону про Національний банк визначено функцію Національного банку зі здійснення методологічного забезпечення з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

На виконання цієї функції та відповідно до частини четвертої статті 56 Закону про Національний банк постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 року № 267 затверджено Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (далі – Правила), згідно з



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович

Сертифікат 3122842E6867E654040000005C120000F52F0000

Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/29872

від 07.04.2021 16:17

підпунктом 1.2. пункту 1 розділу I яких банки зобов'язані забезпечувати зберігання та захист інформації, яка містить банківську таємницю, з метою недопущення її незаконного розкриття.

Таким чином, під час виконання банками України вимог підпункту 39².6.3 ПКУ слід дотримуватися положень Цивільного кодексу України, Закону про банки та Правил.

Крім того зауважимо, що норми Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65, врегульовують відносини, що виникають у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та не стосуються питань, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства.

Насамкінець повідомляємо, що пропозиції НАБУ в частині вирішення наявної колізії між підпунктом 39².6.3 ПКУ та Законом про банки, які надані у листі, будуть враховані під час підготовки проєкту Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи”, реєстраційний № 4367, до другого читання.

З повагою
Директор Департаменту
фінансового моніторингу

Олексій БЕРЕЖНИЙ

Вик.Белікова С.А.
Тел.(044)230-18-95



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович
Сертифікат 3122842E6867E654040000005C120000F52F0000
Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/29872
від 07.04.2021 16:17