

яка є обов'язковою до імплементації відповідно до Додатка ХУІІ-2 Угоди про асоціацію. Невідповідності в українському законодавстві полягали, в тому числі, в тому, що перелік органів, яким надається конфіденційна інформація Національним банком, є ширшим, ніж передбачено в CRD IV.

Відсутність позитивної оцінки ЕВА створила перешкоду для укладення з центральними банками та регуляторами держав – членів ЄС відповідних договорів (меморандумів) про співробітництво, взаєморозуміння та обмін інформацією і призводить до отримання відмови в наданні інформації для цілей нагляду.

З метою приведення законодавства у відповідність до вимог ЕВА Верховною Радою України 30.06.2021 прийнято Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи” № 1587-IX (далі – Закон №1587), який розроблено на підставі законодавчих пропозицій Національного банку.

Законом № 1587 Закон України “Про банки і банківську діяльність” доповнено новою статтею 62² щодо розкриття банківської таємниці Національним банком, у якій підстави для розкриття такої інформації узгоджуються з вимогами ЕВА.

З моменту набрання чинності Законом № 1587 Національний банк зобов'язаний розкривати банківську таємницю на запит відповідної фізичної, юридичної особи та за рішенням суду, а також передбачено перелік суб'єктів, яким Національний банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, та визначено підстави надання цієї інформації; уточнено норму щодо обов'язку Національного банку забезпечувати збереження банківської таємниці.

Тому будь-яка зміна вимог законодавства в частині розкриття банківської таємниці Національним банком матиме негативні наслідки, зокрема порушення міжнародних зобов'язань за Угодою про асоціацію між Україною та ЄС, а також негативно вплине на міжнародну співпрацю Національного банку.

Враховуючи вищенаведене, вважаємо за необхідне відкорегувати захід “1.3.1.6.1.” та виключити розроблення проекту закону, який передбачає внесення змін у законодавство стосовно розкриття банківської таємниці, якою володіє Національний банк України.

2. Щодо заходу “2.1.4.4.2. Забезпечення підключення банків до Автоматизованої системи виконавчого провадження задля забезпечення автоматизованого арешту коштів на рахунках боржників”.

Пропонуємо в колонках “Виконавці” та “Джерело даних” першим відповідальним виконавцем за цим заходом визначити ДП НАІС, оскільки він є адміністратором системи виконавчого провадження і забезпечує підключення банків до цієї системи згідно з “Регламентом інформаційної взаємодії за допомогою прикладного програмного інтерфейсу автоматизованої системи



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



18-0006/85574

від 09.12.2022 21:35

виконавчого провадження”¹. Національний банк України не забезпечує підключення банків до автоматизованої системи виконавчого провадження для забезпечення автоматизованого арешту коштів на рахунках боржників та може бути залучений (за згодою) тільки на третій позиції як співвиконавець за цим заходом, а не як відповідальний виконавець.

3. Щодо заходу “2.4.4.6.4 .Підготовка та затвердження Положення про форму та зміст структури власності юридичних осіб, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України”.

Вимоги до структури власності небанківських фінансових установ, осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та юридичних осіб, які мають намір провадити діяльність з надання фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, та порядок подання ними відомостей про структуру власності до Національного банку України встановлені Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30 (наразі підготовлені зміни та пропонується поширити дію Положення на небанківських надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг та юридичних осіб, які звертаються до Національного банку за отриманням ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг або авторизації діяльності з надання фінансових\обмежених платіжних послуг).

Зазначене Положення встановлює вимоги до структури власності небанківських фінансових установ, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України.

Вимоги та порядок подання банками відомостей про структуру власності банку Національному банку встановлені Положенням про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 21.05.2015 № 328.

У зв’язку з вищезазначеним відповідний захід пропонується виключити.

4. Щодо заходу “2.5.3.2.1. Розроблення проєкту закону про удосконалення діяльності фондів фінансування будівництва”.

Пропонуємо цей захід у запропонованій редакції виключити з огляду на те, що формулювання заходу не відповідає проблемі та очікуваним стратегічним результатам, передбаченим підпунктом 2 пункту 3.5.3 Антикорупційної стратегії на 2021–2025 роки, затвердженої Законом України від 20 червня 2022 року № 2322-ІХ.

Крім того, не враховано, що згідно із Законом України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ повноваження з регулювання та нагляду за діяльністю управителів

¹ <https://nais.gov.ua/files/general/2022/09/23/20220923095605-19.pdf>



фондів фінансування будівництва з 01.07.2020 перейшли до НКЦПФР, відповідно, зважаючи на необхідність забезпечення сталості законодавства, не вбачається підстав для повернення механізму контролю за діяльністю ФФБ, який діяв до цього.

5. Щодо заходів “3.3.3.11.1” у частині питання створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів відповідно до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму та про внесення змін до директив 2009/138/ЄС і 2013/36/ЄС (зі змінами) та “3.3.3.11.11. Підготовка та затвердження положення про єдиний реєстр рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів після консультацій з НБУ.”

Розроблення законопроекту щодо створення єдиного реєстру вже передбачено пунктом 7 за стратегічною ціллю 4 “Забезпечення ефективної роботи антикорупційної системи для запобігання, виявлення та покарання за прояви корупції” 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.

Водночас слід зауважити, що вищевказана Директива передбачає створення зазначеного єдиного реєстру та надання до нього доступу органам фінансової розвідки, до яких належить Держфінмоніторинг, і не передбачає надання такого доступу іншим правоохоронним та контролюючим органам. З цієї підстави зазначений захід був виключений із Закону України “Про засади державної антикорупційної політики на 2021–2025 роки” від 20 червня 2022 року № 2322-ІХ (законопроект № 4135).

Тобто включення вищезазначеного індикатора до Державної антикорупційної програми на 2023–2025 роки дублює положення Національної економічної стратегії на період до 2030 року, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 179 щодо розроблення відповідного законопроекту та, крім того, потребує додаткового обґрунтування стосовно включення його до антикорупційної програми.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Ірина Олексин
(044) 2536514



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



18-0006/85574

від 09.12.2022 21:35