

Закон про доступ Нацполіції до фінансових операцій: нові вимоги для банків

Президент України Володимир Зеленський підписав законопроект №11043, що удосконалює функції Національного банку України (НБУ) у регулюванні фінансових операцій. Тепер банки будуть зобов'язані надавати інформацію про платіжні операції на запит Нацполіції.

Серед обов'язкових до розкриття даних:

- ПІБ або назва отримувача;
- Ідентифікатор пристрою;
- Код операції;
- Номер рахунку та картки.

Це нововведення спрямоване на посилення контролю за фінансовими злочинами.

Посилання на текст проекту закону

Інші положення закону передбачають:

1. Дозвіл фінансовим компаніям, ломбардам та кредитним спілкам надавати платіжні послуги без додаткових ліцензій.
2. Вимоги до капіталу для небанківських платіжних провайдерів, які встановлюватиме НБУ.
3. Збільшення розміру штрафів для надавачів платіжних послуг до 5% від суми операцій з порушеннями.
4. Повноваження НБУ на перевірки постачальників платіжних послуг як офлайн, так і онлайн.

Нові права для Нацполіції:

Відповідно до закону, поліція зможе запитувати у банків дані

про платіжні операції, включаючи:

- Суму, валюту, дату та тип операції;
- Геопросторові дані, IP-адресу та інші ідентифікатори пристрою;
- Дані про отримувача і платника, включаючи номери рахунків.

Закон викликав дискусії серед експертів, які вважають, що це може суперечити Конституції України.

Компанія “Вікторія” здійснює супровід підприємців та підприємств на вигідних умовах.

Обирайте досвід, надійність та результат!

Форма зв'язку

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Наші контакти:

Основні контактні номери телефону Компанії:

+38(050) -404-87-30;

+38(098) -793-77-77

Банківська таємниця в Україні – це не таємниця

“Державні органи, визначені в пунктах 3, 3-1 та 3-2 частини першої статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” можуть отримати на письмовий запит без рішення суду доступ до інформації про операції за рахунками осіб, включаючи інформацію про контрагентів, навіть, якщо їх рахунки відкриті в інших банках” – з повідомлення НБУ.

Згідно постанови №13 від 31.01.2020 порядок розкриття банківської таємниці приведено у відповідність з прийнятим в жовтні 2019 року законом “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо конфіскації незаконних активів осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, і покарання за набуття таких активів” (цим законом були внесені зміни, зокрема, до статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, що передбачають спрощення порядку розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю).

**Хто має право в позасудовий спосіб
отримати інформацію про рух коштів на
банківських рахунках:**

Закон України “Про банки і банківську діяльність”

Стаття 62. Порядок розкриття банківської таємниці

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками:

... 3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України – на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;

3-1) органам прокуратури України, Державному бюро розслідувань, Національному антикорупційному бюро України у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості в межах їх компетенції – на їх письмову вимогу щодо операцій за рахунками конкретної юридичної особи, фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи за конкретний проміжок часу із зазначенням контрагентів;

3-2) Національному антикорупційному бюро України в межах його компетенції, у тому числі у справах щодо виявлення необґрунтованих активів та збору доказів їх необґрунтованості, – на його письмову вимогу щодо рахунків, вкладів, правочинів, операцій за рахунками або без відкриття рахунків конкретної юридичної особи, фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи за конкретний проміжок часу із зазначенням контрагентів.