

# 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

**Наші контакти:**

Основні контактні номери телефону Компанії:

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

+38(098)-793-77-77

---

# Політика конфіденційності

## 1. Загальні положення

Ця Політика конфіденційності розроблена відповідно до Закону України від 01 червня 2010 року № 2297-VI «Про захист персональних даних» (надалі – «Закон»). Під “персональними даними” розуміються відомості або сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Ми поважаємо конфіденційність наших клієнтів і осіб, які користуються нашими послугами. Згідно з цією Політикою конфіденційності, під “особистою інформацією” розуміється будь-яка інформація, що дозволяє ідентифікувати особу, зокрема ім'я, прізвище, контактні дані (адреса електронної пошти, номер телефону), а також інші відомості, надані Вами добровільно. Ми збираємо ці дані безпосередньо від Вас під час реєстрації на нашому сайті або під час взаємодії з нами.

## 2. Мета збору та використання персональних даних

Ми збираємо Ваші персональні дані для надання наших послуг відповідно до Ваших потреб, для виконання договірних зобов'язань, а також для відповідей на Ваші запитання. Ваші контактні дані можуть використовуватися для інформування Вас про нові послуги, акції чи інші новини.

Зберігання персональних даних здійснюється стільки, скільки це

необхідно для виконання мети, визначеної цією Політикою, або протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

### **3. Передача даних третім особам**

Ми не передаємо персональні дані третім особам без Вашої згоди, за винятком випадків, передбачених законодавством України або для запобігання правопорушенням.

### **4. Захист інформації**

Ми впроваджуємо всі необхідні технічні та організаційні заходи для захисту Ваших даних від несанкціонованого доступу, втрати, зміни чи розголошення. До цих заходів належать шифрування, контроль доступу, а також фізичний захист серверів і баз даних.

### **5. Зміна Політики конфіденційності**

Ми можемо періодично вносити зміни до цієї Політики конфіденційності. Оновлена версія буде доступна на нашому сайті, і ми повідомимо Вас про всі істотні зміни.

Якщо у Вас виникли питання або Ви хочете видалити свої персональні дані, будь ласка, зв'яжіться з нами за електронною адресою: [office@vg.ua](mailto:office@vg.ua)