**ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ**

до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| 1 | | 2 |
| Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 №267 (зі змінами) | | |
| 1. Загальні положення | | |
| 1.1. Ці Правила розроблені відповідно до [Цивільного кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15), [Кримінального процесуального кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4651-17), Законів України ["Про банки і банківську діяльність"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14), ["Про Національний банк України"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14), [~~"Про електронні довірчі послуги"~~](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19), ["Про електронні документи та електронний документообіг"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15) і визначають вимоги до захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, яка містить банківську таємницю.  Порядок та обсяги розкриття Національним банком та банками інформації, яка містить банківську таємницю, визначаються [Цивільним кодексом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15), [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14) “Про банки і банківську діяльність” та цими Правилами. | 1.1. Ці Правила розроблені відповідно до [Цивільного кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15), [Кримінального процесуального кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4651-17), Законів України ["Про банки і банківську діяльність"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14), ["Про Національний банк України"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14), **“Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”**, ["Про електронні документи та електронний документообіг"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15) і визначають вимоги до захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, яка містить банківську таємницю.  Порядок та обсяги розкриття Національним банком та банками інформації, яка містить банківську таємницю, визначаються [Цивільним кодексом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15), [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14) “Про банки і банківську діяльність” та цими Правилами. | |
| 3. Порядок та межі розкриття інформації, що становить банківську таємницю | | |
| 13. Банки надають на адресу вповноваженого державного органу інформацію, що становить банківську таємницю, у паперовому або електронному вигляді, якщо це визначено в запиті вповноваженого державного органу. Інформація, яка надсилається в електронній формі, має бути підписана вповноваженою особою кваліфікованим електронним підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#n3) ~~“Про електронні довірчі послуги”~~. Передавання інформації, що становить банківську таємницю, в електронному вигляді здійснюється в зашифрованому вигляді та/або захищеними каналами зв’язку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки. | 13. Банки надають на адресу вповноваженого державного органу інформацію, що становить банківську таємницю, у паперовому або електронному вигляді, якщо це визначено в запиті вповноваженого державного органу. Інформація, яка надсилається в електронній формі, має бути підписана вповноваженою особою кваліфікованим електронним підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#n3) **“Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”**. Передавання інформації, що становить банківську таємницю, в електронному вигляді здійснюється в зашифрованому вигляді та/або захищеними каналами зв’язку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки. | |
| 15. ~~До банку для надання довідок за рахунками (вкладами) у разі смерті їх власників державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) щодо наявності рахунків (вкладів) та залишку коштів на рахунках (вкладах) померлих власників цих рахунків та/або щодо залишку коштів, які належать померлим фізичним особам та зберігаються на~~ ~~будь-яких рахунках у банках, та/або щодо рухомого майна таких осіб, що перебуває на збереженні та/або в заставі банку як заклад, щодо наявності індивідуального банківського сейфа та/або договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання (ескроу) та грошових коштів на цих рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам, подається заява за довільною формою.~~  Довідка про наявність/відсутність інформації складається банком за довільною формою. | 15. Нотаріус, посадова особа органу місцевого самоврядування, уповноважена на вчинення нотаріальних дій, консульська установа подають до банку у випадках, визначених Законом про банки, запит на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у довільній формі.  Довідка про наявність/відсутність інформації складається банком за довільною формою. | |
| 4. Порядок вилучення (виїмки) речей і документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю | | |
| 4.6. Банк зобов'язаний:  виготовити копії в паперовому або електронному вигляді з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника банку, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19) ~~"Про електронні~~~~[довірч](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06?find=1&text=%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D1%96%D1%80%D1%87" \l "w1_4)і послуги"~~ представника банку та залишаються в банку замість вилучених оригіналів;  здійснити опис майна, яке містить інформацію, що становить банківську таємницю та вилучається, який засвідчується підписом представника банку та залишається в банку;  зберігати в окремих справах копії ухвал, ухвал слідчого судді, описи документів, майна, що вилучалися на виконання ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) речей і документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, обшуку або огляду. | 4.6. Банк зобов'язаний:  виготовити копії в паперовому або електронному вигляді з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника банку, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19) **“Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”** представника банку та залишаються в банку замість вилучених оригіналів;  здійснити опис майна, яке містить інформацію, що становить банківську таємницю та вилучається, який засвідчується підписом представника банку та залишається в банку;  зберігати в окремих справах копії ухвал, ухвал слідчого судді, описи документів, майна, що вилучалися на виконання ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) речей і документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, обшуку або огляду. | |

Директор

Юридичного Департаменту Олександр ЗИМА

“\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 року