

Експертний висновок
до законопроекту «Про внесення змін до статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо забезпечення доступу центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, до банківської таємниці»
згідно з статтею 27 Бюджетного кодексу України

1. Назва законопроекту

Проект Закону України «Про внесення змін до статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо забезпечення доступу центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, до банківської таємниці» (реєстр. № 4073 від 08.09.2020, внесений народним депутатом України Володіною Д. А.

2. Завдання законопроекту

Законопроектом пропонується доповнити пункт 4 частини 1 статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» новим підпунктом «б», що передбачає обов'язок банків на письмову вимогу центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, розкривати йому інформацію, що містить банківську таємницю щодо операцій за рахунками конкретної юридичної особи, фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або фізичної особи за певний проміжок часу із зазначенням контрагентів та призначень платежів.

При цьому слід зазначити, що статтею 20 Податкового кодексу України передбачено право центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальних органів як контролюючих органів аналізувати фінансовий стан платника податків, що має податковий борг, та стан забезпечення такого боргу податковою заставою (пп. 20.1.1-1 п. 20.1), отримувати безоплатно від державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ та організацій усіх форм власності та їх посадових осіб, у тому числі від органів, які забезпечують ведення відповідних державних реєстрів (кадастрів), інформацію, документи і матеріали (пп. 20.1.3 п. 20.1); отримувати безоплатно від платників податків, а також від установ Національного банку України, банків та інших фінансових установ довідки у порядку, встановленому Законом України «Про банки і банківську діяльність» та цим Кодексом, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, у тому числі про ненадходження в установлені строки валютної виручки від суб'єктів господарювання, інформацію про договори боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком (пп. 20.1.5 п. 20.1).

ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат 58E2D9E7F900307B04000009E0E2F0014838300

Підписувач Драганчук Юрій Олегович

Дійсний з 24.04.2020 13:01:11 по 24.04.2022 13:01:11

Міністерство фінансів України



14020-04-3/30107 від 30.09.2020



Натомість законопроектом пропонується розкривати банківську таємницю на письмову вимогу щодо операцій за рахунками будь-якої юридичної особи або фізичної особи.

Також слід зазначити, що Кабінетом Міністрів України в рамках законодавчої ініціативи внесено на розгляд Верховної Ради України проект Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень» (реєстраційний номер 4101 від 15.09.2020), яким, зокрема передбачено внесення змін до статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Зазначеними змінами передбачається надати право на розкриття банківської таємниці центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику на його письмову вимогу з питань виконання рішення суду про стягнення коштів платника податків, що має податковий борг, в рахунок погашення такого податкового боргу стосовно стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, про залишок коштів на банківському рахунку, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком.

Разом з тим, зважаючи на те, що згідно з статтею 55 Закону України «Про Національний банк України» головною метою банківського регулювання і нагляду Національного банку України є безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників і кредиторів, вважаємо, що законопроект потребує погодження з Національним банком України.

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація положень законопроекту не має прямого впливу на доходну чи видаткову частину Державного бюджету України.

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація положень законопроекту не потребує додаткових видатків з державного бюджету.

5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі його прийняття

Реалізація положень законопроекту не впливає на виконання закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді та не потребує внесення до нього змін.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Законопроект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

Законопроект не може бути підтриманий в запропонованій редакції.

**Заступник Міністра фінансів України
з питань європейської інтеграції**

Юрій ДРАГАНЧУК