



АПАРАТ ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Головне науково-експертне управління

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.:255-40-25, 255-45-01; факс: 255-41-86

До реєстр. № 5851 від 17.08.2021
Народні депутати України
Д. Гетманцев та інші

ВИСНОВОК

на проект Закону України «Про внесення зміни до статті 11 Закону України «Про валюту і валютні операції» щодо виконання банками функцій агентів валютного нагляду»

У проекті шляхом доповнення ч. 7 ст. 11 Закону України «Про валюту і валютні операції» (далі – Закон) пропонується встановити, що «банки обмінюються інформацією про належність рахунків клієнтів до банківських рахунків, відкритих нерезидентам, з метою здійснення валютного нагляду за валютними операціями, що здійснюються їх клієнтами через ці банки. Національний банк України встановлює порядок ведення та використання банками записів реєстру рахунків інформаційної системи, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, доступ та використання банками інформації про належність рахунків до банківських рахунків, відкритих нерезидентам».

За змістом пояснювальної записки до проекту необхідність пропонованих змін обґрунтовується, зокрема, тим, що «відповідно до валютного законодавства платіжні операції в гривнях за участі нерезидентів належать до валютних операцій. Проте, відомості щодо рахунку, відкритого в банку, в частині належності власника рахунку до резидентів чи нерезидентів не є інформацією про валютні операції».

Проект на момент підготовки висновку не включений до Плану законопроектної роботи Верховної Ради України на 2021 рік, затвердженого постановою Верховної Ради України від 02.02.2021 № 1165-IX.

Головне управління, розглянувши проект, вважає за доцільне зауважити таке.

Викладена у пропонованій редакції норма, на наш погляд, виглядає вразливою з точки зору відповідності принципу правової визначеності. Так, виникає питання щодо, власне, механізму отримання інформації про належність рахунків клієнтів до банківських рахунків, відкритих нерезидентам, оскільки одночасно йдеться про приписи, які змістовно не пов'язані між собою: у першому реченні – про *міжбанківський* обмін відповідною інформацією, у другому – про «ведення та використання банками записів реєстру рахунків інформаційної системи, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, доступ та *використання банками* інформації про належність рахунків до банківських рахунків, відкритих нерезидентам». При цьому, неясно, чи йдеться про один реєстр для всіх банків,

створення кожним банком власного реєстру або ж надання доступу банку до реєстру іншого банку. Зазначене може як негативно вплинути на ефективність здійснення валютного нагляду банками, так і містить ризики використання отриманої інформації банками для цілей, що не стосуються валютного нагляду. Відповідно, пропонується норма, на нашу думку, потребує належного коригування.

Зважаючи на те, що «Національний банк у межах своїх повноважень сприяє ... стабільності банківської системи ...» (ст. 6 Закону України «Про Національний банк України»), «здійснює валютне регулювання, визначає порядок виконання операцій в іноземній валюті, організовує і здійснює валютний нагляд за уповноваженими установами» (п. 14 ст. 7 цього ж Закону), вбачається доцільним щодо внесеного проекту отримати експертний висновок Національного банку України.

Оскільки внесений проект системно пов'язаний з проектом Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо окремих питань діяльності Національного банку України» (реєстр. № 5850 від 17.08.2021), рішення щодо нього має прийматися за результатами розгляду проекту реєстр. № 5850.

Керівник Головного управління

С. Тихонюк

Вик.: Я. Бережний



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ТИХОНЮК СВІТЛАНА АНДРІЙВНА
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000733B4200C444CE01
Дійсний до: 12.11.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 16/03-2021/273956 від 31.08.2021



627967