

РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ПО ЗАПРОСУ НАЛОГОВОГО ОРГАНА: ТОЛЬКО В ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОМ СЛУЧАЯХ!

В октябре 2021 года изменились правила раскрытия банковской тайны: постановлением Правления НБУ от 04.10.2021 № 98 были внесены изменения в Правила хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны, утвержденные постановлением Правления НБУ от 14.07.2006 № 267 (далее – Правила № 267). Об этом мы писали в «БАЛАНСЕ», 2021, № 42, с. 5.

Главное опасение у многих субъектов хозяйствования вызвало содержание п. 14 гл. 3 обновленных Правил № 267. Этот пункт предусматривает, что банки по запросу уполномоченных государственных органов и лиц, указанных в ст. 62 Закона от 07.12.2000 № 2121-III «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 2121), предоставляют в бумажном или электронном виде информацию о банковских счетах клиентов и операциях, проведенных в пользу или по поручению клиента, среди которых операции без открытия счетов. Например, банки должны раскрывать сведения, имеющиеся на конкретную дату или за определенный промежуток времени относительно юрлица или физлица, в том числе предпринимателя, в частности об остатке средств на счете, операциях по списанию со счетов и/или зачислению на счета, а также о назначении платежа.

Однако следует помнить, что такую информацию банки могут предоставить госорганам **только с соблюдением требований ст. 62 Закона № 2121.**

Так, **органам ГНС** информация, содержащая банковскую тайну, предоставляется только (п. 4 ч. 1 ст. 62 Закона № 2121):

- относительно наличия банковских счетов;
- в случаях и в объеме, определенных Соглашением между Правительством Украины и Правительством США для улучшения выполнения налоговых правил и применения положений Закона США «О налоговых требованиях к иностранным счетам» (FATCA) и других международных договоров, которые содержат положения об обмене информацией для налоговых целей, согласие на обязательность которых дано Верховной Радой, или заключенных на их основании межведомственных договоров. Порядок раскрытия такой информации устанавливается НБУ;
- относительно соблюдения резидентами установленных НБУ предельных сроков расчетов по операциям экспорта и импорта товаров.

Как видите, раскрыть налоговикам банковскую тайну банки вправе только в трех случаях. И среди этих случаев нет упоминания об остатке средств на счетах, операциях списания со счетов и/или зачисления на счета и назначении платежей.

Именно поэтому НБУ в Письме № 105354 (см. ниже), отвечая на вопрос о порядке раскрытия банками банковской тайны по запросу органов ГНС, ссылается на ст. 62 Закона № 2121 и отмечает следующее. **Информация об остатке средств на счетах, операциях списания со счетов и/или зачисления на счета и назначении платежей** по таким счетам отсутствует в перечне банковской тайны, которая раскрывается банками на запрос центрального органа исполнительной власти, реализующего государственную налоговую политику.

То есть **налоговым органам такую информацию банки предоставлять не будут!**

Елена КАНТЕРМАН, юрист



ПИСЬМО Национального банка Украины от 09.11.2021 № 18-0005/105354

О РАСКРЫТИИ БАНКАМИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ (Извлечение)

Национальный банк Украины (далее – Национальный банк) рассмотрел <...> запрос от 03.11.2021

исх. № 1 о доступе к публичной информации и в рамках компетенции сообщает следующее.

<...>

В соответствии с частью 2 статьи 19 Конституции Украины органы государственной власти и органы местного самоуправления, их должностные лица обязаны действовать только на основании, в рамках полномочий и способом, которые предусмотрены Конституцией и законами Украины.

Национальный банк согласно статье 2 Закона Украины «О Национальном банке Украины» (далее – Закон о Национальном банке) является центральным банком Украины, особым центральным органом государственного управления, юридический статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации которого определяются Конституцией Украины, данным Законом и другими законами Украины.

Согласно пункту 22 части первой статьи 7 Закона о Национальном банке и положениям статьи 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) Национальный банк осуществляет методологическое обеспечение по вопросам хранения, защиты, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, издает нормативно-правовые акты по вопросам хранения, защиты, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, и предоставляет разъяснения относительно применения таких актов.

Так, постановлением Правления Национального банка Украины № 267 от 14.07.2006 <...> утверждены Правила хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны (далее – Правила), которые определяют требования к защите, хранению, использованию и раскрытию информации, содержащей банковскую тайну.

В соответствии с пунктом 14 главы 3 Правил банки, по запросу уполномоченных государственных органов и лиц, определенных в части первой статьи 62 Закона о банках, предоставляют [информацию. – Ред.] в бумажном или электронном виде согласно требованиям, изложенным в приложении к данным Правилам.

При этом, при заполнении соответствующих колонок приложения к Правилам, банки руководствуются требованиями пункта 9 главы 3 Правил, согласно которым банк на запрос государственных органов, определенных статьей 62 Закона

о банках, раскрывает информацию, составляющую банковскую тайну, в объемах, определенных Законом о банках для соответствующего государственного органа.

В соответствии с пунктом 4 части первой статьи 62 Закона о банках, информация относительно юридических и физических лиц, составляющая банковскую тайну, раскрывается банками центральному органу исполнительной власти, который реализует государственную налоговую политику:

а) на его запрос относительно наличия банковских счетов;

б) в случаях и в объеме, определенных Соглашением между Правительством Украины и Правительством Соединенных Штатов Америки для улучшения выполнения налоговых правил и применения положений Закона США «О налоговых требованиях к иностранным счетам» (FATCA) и другими международными договорами, которые содержат положения об обмене информацией для налоговых целей, согласие на обязательность которых дано Верховной Радой Украины, или заключенными на их основании межведомственными договорами. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Национальным банком Украины;

в) на его запрос относительно соблюдения резидентами установленных Национальным банком Украины предельных сроков расчетов по операциям по экспорту и импорту товаров.

Исходя из изложенного, **информация об остатке средств на счетах, операциях списания со счетов и/или зачисления на счета и назначении платежей по таким счетам отсутствует среди перечня банковской тайны, которая раскрывается банками на запрос центрального органа исполнительной власти, реализующего государственную налоговую политику.**

*Начальник Управления
Юридического департамента
Национального банка Украины
Виталий ЖУКОВСКИЙ*

Ред. Выделено по тексту редакцией.