

Володимиру Богатиру
foi+request-132877-a7c97ae9@dostup.org.ua

№ 39924-09.5/2024 від 02.09.2024 р.

Про розгляд запиту на інформацію

Шановний пане Володимире!

26 серпня 2024 року від Міністерства фінансів України до АТ «СЕНС БАНК» (надалі - **Банк**) надійшов Ваш запит №729-ЗПІ від 22 серпня 2024 року про надання інформації та копій документів (далі – **Запит**), а саме:

- 1) Надати скан - копію звіту аудиторської фірми, підготовленого за результатами оцінки фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК» (ідентифікаційний код: 23494714) на виконання абзацу 38 пункту 23 Розділу X Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- 2) Надати інформацію чи замовляло АТ «СЕНС БАНК» та/або Міністерство фінансів України фінансове розслідування (forensic) діяльності АТ «СЕНС БАНК», інформацію про виконавця (найменування юридичної особи, код ЄДРПОУ, прізвище, імена та по батькові фізичних осіб), стан такого фінансового розслідування, надати скан - копії укладеного договору, звіту та інших документів за його результатами;
- 3) Надати інформацію, чи залучало АТ «СЕНС БАНК» та/або Міністерство фінансів України на договірних засадах юристів (юридичні компанії) для проведення оцінки фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК» надати інформацію про виконавця (найменування юридичної особи, код ЄДРПОУ, прізвище, імена та по батькові фізичних осіб), надати скан - копії укладених договорів та документів (звітів, висновків, меморандумів, інше), складених юристами (юридичними компаніями) в результаті проведення оцінки фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК»;
- 4) Надати інформацію чи проводило АТ «СЕНС БАНК» дослідження на предмет нікчемності правочинів, вчинених банком з пов'язаними особами та/або в інтересах пов'язаних осіб, та/або на їх користь протягом 3 років до дня прийняття рішення Національного банку України про виведення з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» на виконання вимог абз. 58 п. 23 Розділу X Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», повідомити інформацію про суб'єкта (найменування юридичної особи, код ЄДРПОУ), який проводив таке дослідження й надати скан-копії документів (звітів, висновків, меморандумів тощо), складених за результатами цього дослідження.

У зв'язку із чим повідомляємо наступне.

Законодавчі обмеження щодо розкриття банківської таємниці

Відповідно до ст. 60 Закону України «Про банки та банківську діяльність» (далі – «Закон»), інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним, а також визначена у цій статті інформація про банк банківською таємницею, зокрема: відомості про банківські рахунки клієнта, інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини; відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація; інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню; інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, оверсайту платіжної інфраструктури, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Частина сьома статті 60 Закону встановлює, що Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

Відповідно до статті 61 Закону банки зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці, яка згідно статті 62 Закону може бути розкрита на письмовий запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи.

Спеціальний порядок оформлення запиту встановлено Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (далі – «Правила»), затвердженими постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267 (зі змінами).

Порядок та межі розкриття інформації, що становить банківську таємницю визначено у главі 3 Правил.

Так, Банк розкриває інформацію, що становить банківську таємницю, на письмовий запит власника або з його письмового дозволу в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі.

Письмовий запит (дозвіл) фізичної особи - клієнта банку, письмовий запит фізичної особи-бенефіціара та/або обтяжувача підписується:

1) у паперовому вигляді цією особою. Її власноручний підпис засвідчується підписом керівника банку чи уповноваженою ним особою або нотаріально;

2) в електронному вигляді в порядку, передбаченому нормативно- правовими актами Національного банку з питань застосування цифрового власноручного підпису, електронного підпису в банківській системі України.

Пункт 1.2 глави 1 Правил встановлює, що банки зобов'язані забезпечувати зберігання та захист інформації, яка містить банківську таємницю, з метою недопущення її незаконного розкриття.

Пунктом 1.6 глави 1 Правилами передбачено, що банки та їх керівники, які винні в порушенні цих Правил, несуть відповідальність, передбачену статтею 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Стаття 232 Кримінального кодексу України встановлює відповідальність за розголошення комерційної або банківської таємниці без згоди її власника особою, якій ця таємниця відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю.

Окремо звертаємо Вашу увагу, що відповідно до ст. 8 Закону України «Про доступ до публічної інформації» таємною визнається інформація, яка містить державну, професійну, банківську таємницю, таємницю досудового розслідування та іншу передбачену законом таємницю.

Згідно з ч.1 ст. 36 Господарського кодексу України відомості, пов'язані з виробництвом, технологією, управлінням, фінансовою та іншою діяльністю суб'єкта господарювання, що не є державною таємницею, розголошення яких може завдати шкоди інтересам суб'єкта господарювання, можуть бути визнані його комерційною таємницею. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, спосіб їх захисту визначаються суб'єктом господарювання відповідно до закону.

Законодавчі обмеження щодо розкриття інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації)

Відповідно ч. 2 ст. 20 Закону України «Про інформацію» будь-яка інформація є відкритою, крім тієї, що віднесена законом до інформації з обмеженим доступом. Частиною 1 ст. 21 Закону України «Про інформацію» передбачено, що інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація.

Комерційна таємниця є підвидом інформації з обмеженим доступом, а саме: конфіденційної інформації.

Згідно ч. 2 ст. 21 Закону України «Про інформацію» конфіденційною є інформація про фізичну особу, інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, а також інформація, визнана такою на підставі закону. Конфіденційна інформація може поширюватися за бажанням (згодою) відповідної особи у визначеному нею порядку відповідно до передбачених нею умов, якщо інше не встановлено законом.

Враховуючи вищенаведене, інформація/документи, що запитуються Вами, становить банківську та комерційну таємницю (інформацією з обмеженим доступом) та не можуть бути надані на Ваш запит через аргументи, зазначені нижче.

Відмовляючи Вам, Банк сподівається на розуміння, та у свою чергу завжди готовий співпрацювати з Вами у відповідності до чинного законодавства України.

У разі незгоди з наданою відповіддю Ви маєте право оскаржити її в порядку встановленому статтею 23 Закону України «Про доступ до публічної інформації».

Вважаємо за необхідне зазначити, що незаконне розкриття Банком інформації, що становить банківську та/або комерційну таємницю, може спричинити звернення клієнтів Банку, в тому числі і до Національного банку України з обґрунтованими скаргами щодо порушення Банком обов'язкових вимог законодавства стосовно порядку розкриття банківської та/або комерційної таємниці, а за результатами таких звернень до Банку можуть бути застосовані заходи впливу з боку Національного банку України. А також дії Банку щодо незаконного розкриття інформації, що становить банківську та/або комерційну таємницю, можуть призвести і до пред'явлення клієнтами претензій, в тому числі і в судовому порядку, щодо відшкодування збитків, завданих порушенням Банком порядку розкриття банківської та/або комерційної таємниці.

Начальник відділу правового забезпечення
адміністративної практики
АТ «СЕНС БАНК»



М. Магомедова

