

## International Trade & Investment NewsLetter

Україна, Київ вул. Велика Васильківська 9/2, оф.67,  
тел. (044) 287 48 38, (044) 287 76 76, (044) 284 37 77  
[www.jurimex.ua](http://www.jurimex.ua), [www.jurblog.com.ua](http://www.jurblog.com.ua)



### Депутати пропонують внести зміни до Закону України "Про банки і банківську діяльність"

07.09.2018 року на сайті Верховної Ради України зареєстровано проект Закону про внесення змін до Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо уточнення окремих положень з питань банківського нагляду.

Так, відповідно до законопроекту рішення Національного банку України про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора банку може містити вимогу про розроблення та подання Національному банку України у встановлений у рішенні строк плану заходів. Вимоги до плану заходів визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України у межах безвиїзного нагляду уповноважує службовця (службовців) Національного банку України на здійснення нагляду за діяльністю банку.

Такий уповноважений службовець Національного банку України має право:

- вільного доступу у робочий час до всіх приміщень банку;
- вільного доступу до інформації банку щодо його діяльності і щодо проведення ним будь-яких операцій, а також всіх документів банку, у тому числі тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, як у паперовому так і у електронному вигляді;
- вільного доступу до систем автоматизації банківських операцій;

- вилучати (вносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;
- бути присутнім на загальних зборах учасників банку, засіданнях ради, правління та комітетів банку.

Керівники банку зобов'язані забезпечити уповноваженому службовцю Національного банку України вільний доступ у робочий час до всіх приміщень банку, доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем банку та консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також забезпечити надання інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності банку, в тому числі щодо проведення банком будь-яких операцій. Банк зобов'язаний завчасно, в порядку та у спосіб, передбачений нормативними актами Національного банку України, інформувати уповноваженого службовця Національного банку України про проведення загальних зборів учасників банку, засідань ради, правління та комітетів банку з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, та створити умови для його участі у таких засіданнях.

Керівники банку зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам доступ у режимі перегляду до усіх інформаційних систем банку, необхідних для проведення перевірок, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності банку. Керівники банку зобов'язані забезпечити безоплатне надання уповноваженим Національним банком України особам інформації, копій документів, у тому числі тієї (тих), що зберігається (ються) в інформаційних системах банку, у порядку, встановленому Національним банком України.

У свою чергу Уповноважені Національним банком України особи окрім одержання від банку інформації, документів та їх копій, письмових пояснень з питань діяльності банку, також мають право вилучати (вносити за межі банку) копії документів, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Також ініціатори законопроекту пропонують виключати відомості про банк з Державного реєстру банків одночасно з прийняттям рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

### **Національний Банк України пропонує оптимізувати контроль за належним використанням засобів захисту інформації Національного банку**

Відповідний [проект постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Положення про порядок перевірки стану інформаційної безпеки в банківських та інших установах, які використовують засоби захисту інформації Національного банку України”](#)(далі – проект Постанови) Національний банк пропонує для громадського обговорення.

На думку ініціаторів проект Постанови, такі зміни зможуть оптимізувати процес здійснення контролю за виконанням банками та іншими установами, які є безпосередніми учасниками системи електронних платежів Національного банку та/або інформаційних задач, вимог щодо використання засобів захисту інформації Національного банку,

установлених Правилами організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 26 листопада 2015 року № 829.

Метою проекту Постанови є оптимізація нормативно-правових актів Національного банку та удосконалення процесу здійснення контролю за виконанням банками та іншими установами, які є безпосередніми учасниками системи електронних платежів Національного банку та/або інформаційних задач, вимог щодо використання засобів захисту інформації Національного банку, установлених нормативно-правовими актами Національного банку.

Ухвалення проекту постанови дасть можливість:

- урегулювати питання здійснення контролю за виконанням банками та іншими установами, які є безпосередніми учасниками системи електронних платежів Національного банку та/або інформаційних задач Національного банку, вимог щодо використання засобів захисту інформації Національного банку шляхом аналізу інформації, документів, звітів, отриманих від організацій, та за результатами проведених Національним банком виїзних перевірок;
- урегулювати питання здійснення відповідних виїзних перевірок;
- запровадити такий метод контролю Національним банком організацій, що використовують засоби захисту інформації Національного банку, як періодичне звітування організацій про використання засобів захисту інформації Національного банку.
- дасть змогу удосконалити процес здійснення контролю за виконанням банками та іншими установами, які є безпосередніми учасниками системи електронних платежів Національного банку та/або інформаційних задач, вимог щодо використання засобів захисту інформації Національного банку, установлених нормативно-правовими актами Національного банку.

У разі затвердження Правлінням Національного банку України запропонованого для розгляду проекту постанови інформацію про прийняття такого нормативно-правового акта буде доведено до відома банків, інших організацій, Асоціації українських банків, Асоціації “Український Кредитно-Банківський Союз” та Асоціації “Незалежна асоціація банків України”.

**Підготував:**

***Наталя Гнезділова, адвокат, старший юрист практики міжнародної торгівлі та інвестування***