

**Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики**  
**01008, м.Київ-8, вул. М.Грушевського,5, тел.255-28-07**

**Протокол № 56**  
**3 лютого 2021 р.**

**14.30 год.**

*(у режимі відеоконференції)*

Ведеться пряма трансляція засідання на сайті Комітету,  
аудіо запис та стенограма засідання

**ГОЛОВУЄ**

**ГОЛОВА КОМІТЕТУ ГЕТМАНЦЕВ Д.О.**

**ПРИСУТНІ:** члени Комітету –Аллахвердієва І.В., Васильченко Г.І., Володіна Д.А., Воронько О.Є., Василевська-Смаглюк О.М., Горват Р.І., Железняк Я.І., Заблоцький М.Б., Іванчук А.В., Діденко Ю.О., Герега О.В., Колісник А.С., Ковальов О.І., Ковальчук О.В., Кулініч О.І., Кінзбурська В.О., Леонов О.О., Ляшенко А.О., Ніколаєнко А.І., Марусяк О.Р., Мотовиловець А.В., Петруняк Є.В., Рєпіна Е.А., Сова О.Г., Устенко О.О., Холодов А.І., Шкрум А.І., Южаніна Н.П.

Секретаріат Комітету.

**ВІДСУТНІ:** члени Комітету – Абрамович І.О., Дубінський О.А., Козак Т.Р., Солод Ю.В., Палиця І.П.

**ЗАПРОШЕНІ:**

Народний депутат України Власенко С.В.

Голова Національного банку України Шевченко К.Є.

Заступник Голови Національного банку України Шабан О.В.

Заступник Міністра цифрової трансформації Борняков О.С.

Директор Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА»  
Карпов О.

Керівник департаменту НАЗК Калмиков Д.О.

Перший заступник Міністра фінансів України Улютін Д.В.

Перший заступник Голови Державної служби фінансового моніторингу  
Гаєвський І.М.

Представник асоціації легкої промисловості Ізовіт Т.

Автор петиції щодо термінового розгляду законопроекту №3853-1 Орлов В.С.

**ПОРЯДОК ДЕННИЙ:**

1. Прийняття рішення щодо електронної петиції Орлова В.С.
2. Проект Закону про внесення змін до розділу XI Митного тарифу України щодо уніфікації ставок ввізного мита на товари легкої промисловості (**реєстр. № 4410** від 20.11.2020, Кабінет Міністрів України)

3. Проект Закону про платіжні послуги (**реєстр. № 4364** від 12.11.2020, н.д. Василевська-Смаглюк О.М. та група народних депутатів)

4. Проект Закону про внесення зміни до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (**реєстр. № 3687** від 18.06.2020, н.д. Шевченко Є.В. та група народних депутатів)

Проект Закону про внесення змін до Закону України "Про запобігання і протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (щодо визначення терміну "національні публічні діячі") (**реєстр. № 4218** від 13.10.2020, н.д. Власенко С.В.)

**5. Різне.**

- Затвердження пропозицій до проекту порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання та переліку законопроектів, які втратили актуальність;

- Затвердження плану роботи Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики на період п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання;

- Щодо добору на вакантні посади секретаріату Комітету.

У зв'язку з відсутністю на засіданні Комітету секретаря Комітету Палиці І.П. вести підрахунок голосів доручено члену Комітету Мотовиловцю А.В.

За результатами обговорення порядку денного засідання Комітету надійшла пропозиція від народного депутата Мотовиловця А.В. зняти з розгляду питання № 4 щодо розгляду проектів законів реєстр. №3687 та реєстр. №4218.

В обговоренні питання взяли участь: Василевська-Смаглюк О.М., Власенко С.В., Южаніна Н.П., Шкрум А.І., Шевченко К.Є.

Під час обговорення даного питання надійшла пропозиція звернутися до Національного банку України з листом щодо організації на базі Національного банку України робочої групи. Метою утворення робочої групи є формування роз'яснень щодо застосування банками ризик-орієнтованого підходу при здійсненні ними належної перевірки національних публічних діячів в ході фінансового моніторингу та напрацювання на базі проектів законів реєстр. №3687 та реєстр. №4218 доопрацьованої редакції проекту, що врегульовувала б питання коректної організації банками належної перевірки на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Голосування за виключення п.4 з порядку денного:

«за» - 14, «проти» - 1, «утримався» - 8.

**Прийнято.**

Голосування за порядок денний в цілому:  
«за» - 18, «проти» - немає, «утримався» - 7.

**Прийнято.**

Порядок денний затверджено.

Також, Голова Комітету Гетманцев Д.О. запропонував направити Голові Комітету з питань антикорупційної політики Радіній А.О. листа з позицією Комітету з питань фінансів, податкової та митної політики щодо законопроекту реєстр. № 4135, адже Комітет з питань антикорупційної політики проводить підготовку до другого читання законопроекту реєстр. № 4135 «Про засади антикорупційної політики на 2020-2024 роки». Одна з його норм передбачає створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів всіх громадян України та надання безпосереднього доступу до цього реєстру НАЗК, НАБУ, САП, АРМі, а також податківцям, митникам та Держфінмону. Це очевидне перевищення меж розумного у питаннях боротьби з корупцією. Крім того, це також порушення наших міжнародних зобов'язань. П'ята Директива про запобігання відмиванню коштів, яку Уряд та Президент планують імплементувати цього року, передбачає можливість створення такого реєстру, але надає право доступу до такої інформації тільки органам фінансової розвідки, які не можуть розкривати нікому цю інформацію, оскільки вона є таємницею фінансового моніторингу. Безумовний же доступ правоохоронних органів до інформації про усі без винятку рахунки та банківські сейфи створює загрозу для банківської таємниці та може спричинити відтік коштів з банків у зв'язку із втратою громадянами відчуття захищеності банківської таємниці. З метою недопущення таких негативних наслідків депутатам був розісланий проект звернення нашого комітету до комітету з питань антикорупційної політики з пропозицією виключити норму щодо доступу усіх перелічених суб'єктів до зазначеного реєстру наступного змісту:

«На розгляді в Комітеті Верховної Ради України з питань антикорупційної політики перебуває законопроект реєстраційний номер № 4135 «Про засади антикорупційної політики на 2020-2024 роки». Абзац п'ятий підпункту 4.3.3 пункту 4.3 розділу IV Антикорупційної стратегії на 2020-2024 передбачає створення єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів, та надання безпосереднього доступу до цього реєстру Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному антикорупційному бюро України, Спеціалізованій антикорупційній прокуратурі, Агентству з розшуку та менеджменту активів, а також центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну податкову політику, державну політику у сфері митної справи, державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом.

Відомості щодо наявності у особи банківських рахунків та сейфів є банківською таємницею. Суспільні відносини щодо банківської таємниці ускладнені поєднанням публічних і приватних інтересів. У цих відносинах повинен бути дотриманий баланс між публічним інтересом держави в особі її

органів та приватноправовим інтересом, який є важливим аспектом як особистого життя, так і корпоративної діяльності. Надання третім особам, у тому числі правоохоронним та контролюючим органам, доступу до відомостей про клієнтів банків не повинно створювати ризики зловживань з їх боку, позаяк такі зловживання призведуть до значного зниження довіри до банківської системи.

Відповідно до положень чинного на сьогодні законодавства у цій сфері банк є гарантом таємниці банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про клієнта (стаття 1076 Цивільного кодексу України). Стаття 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відносить до банківської таємниці інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта (як фізичних, так і юридичних осіб), яка стала відомою банку в процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин із ним чи третім особам при наданні послуг банку. У свою чергу, стаття 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлює обов'язок банків розкривати інформацію щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, на вимогу певних правоохоронних органів (прокуратури України, Служби безпеки України, Державного бюро розслідувань, Національної поліції України, Національного антикорупційного бюро України) стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи, фізичної особи, в тому числі фізичної особи-суб'єкта підприємницької діяльності, за конкретний проміжок часу.

Крім того, слід враховувати міжнародні стандарти з цього питання, а саме положення Директиви Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2018/843 від 30 травня 2018 року про внесення змін до Директиви (ЄС) 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму (далі – Директива 2018/843). Так, згідно зі статтею 32а Директиви 2018/843 держави-члени повинні впроваджувати централізовані автоматизовані механізми, такі як центральні реєстри або центральні електронні системи пошуку даних, які дозволяють своєчасно ідентифікувати будь-яких фізичних або юридичних осіб, які утримують або контролюють платіжні та банківські рахунки, які визначаються з за допомогою IBAN, відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 260/2012, і депозитні сейфи, які утримуються кредитною установою на її території. Проте, такий доступ передбачений лише національним органам фінансової розвідки, а в Україні таким органом є Державна служба фінансового моніторингу України.

Отже, надання безпосереднього доступу до єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів вищезгаданим правоохоронним та контролюючим органам може призвести до неконтрольованого розголошення інформації, яка становить банківську таємницю, і, як наслідок, зростання, зокрема, корупціогенних факторів, що фактично буде означати нівелювання інституту банківської таємниці. На це звертає увагу у своїх заявах і Національний банк України як орган державної влади, відповідальний за регулювання банківської таємниці. У зв'язку із зазначеним, просимо виключати з Антикорупційної стратегії на 2020-2024 роки пункт, що передбачає надання безпосереднього доступу до реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів Національному агентству з питань запобігання корупції, Національному антикорупційному бюро України, Спеціалізованій антикорупційній прокуратурі, Агентству з

розшуку та менеджменту активів, а також центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну податкову політику, державну політику у сфері митної справи.

**Прийнято «одногolosно».**

## **1. СЛУХАЛИ:**

Прийняття рішення щодо електронної петиції Орлова В.С.

В обговоренні питання взяли участь: Южаніна Н.П., Железняк Я.І., Гетманцев Д.О.

## **УХВАЛИЛИ:**

1. Інформацію, викладену в електронній петиції, взяти до відома.
2. Висновок Комітету надіслати автору електронної петиції – Орлову В.С.

Голосування:

«за» - 22, «проти» - 1, «утримався» - 1.

**Прийнято.**

## **2. СЛУХАЛИ:**

Про проект закону про внесення змін до розділу XI Митного тарифу України щодо уніфікації ставок ввізного мита на товари легкої промисловості (**реєстр. № 4410** від 20.11.2020, Кабінет Міністрів України)

**Доповідач:** заступник Міністр фінансів Драганчук Юрій Олегович

В обговоренні питання взяли участь: Ізовіт Т., Железняк Я.І., Заблоцький М.Б., Шкрум А.І., Іванчук А.В.

## **УХВАЛИЛИ:**

### **1. Рекомендувати Верховній Раді України :**

а. проект Закону про внесення змін до розділу XI Митного тарифу України щодо уніфікації ставок ввізного мита на товари легкої промисловості, внесений Кабінетом Міністрів України (реєстр. № 4410 від 20.11.2020) **включити до порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання.**

б. за наслідками розгляду законопроекту в першому читанні **прийняти за основу та в цілому як закон** вказаний законопроект з урахуванням пропозиції щодо набрання чинності **Законом з 1 липня 2021 року**. У зв'язку з наведеним пропонується така редакція пункту 2 законопроекту:

**«2. Цей Закон набирає чинності з 1 липня 2021 року.»**

2. Співдоповідачем на засіданні Верховної Ради України від Комітету визначити Голову Комітету, народного депутата України Гетманцева Д.О.

Голосування:

«за» - 23, «проти» - немає, «утримався» - немає.

**Прийнято одногolosно.**

### **3. СЛУХАЛИ:**

Про проект Закону про платіжні послуги (реєстр. № 4364 від 12.11.2020, н.д. Василевська-Смаглюк О.М. та група народних депутатів)

**Доповідач:** народний депутат Василевська-Смаглюк Ольга Михайлівна

В обговоренні питання взяли участь: Шевченко К.Є., Шабан О.В., Борняков О.С., Карпов О., Васильченко Г.І., Железняк Я.І., Заблоцький М.Б., Шкрум А.І., Іванчук А.В.

### **УХВАЛИЛИ:**

За наслідками розгляду та обговорення законопроекту, керуючись положеннями статей 108, 114, частини першої статті 116 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України», **Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики вирішив рекомендувати Верховній Раді України:**

1) проект Закону України про платіжні послуги (реєстр. № 4364) **включити до порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання та прийняти за основу;**

2) надати доручення Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики доопрацювати зазначений законопроект відповідно до частини 1 статті 116 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України» щодо внесення таких змін до тексту проекту:

- розмежувати діяльність Національного банку України щодо здійснення нагляду та оверсайту в частині об'єкту, мети та інструментів такої діяльності;

- встановити порядок віднесення платіжних операцій до обмежених платіжних послуг;

- встановити перелік документів, необхідний для отримання ліцензії на право здійснення діяльності з надання платіжних послуг;

- встановити механізм надання банками платіжних послуг без додаткової ліцензії;

- встановити вимоги до договорів страхових компаній, що здійснюють забезпечення захисту коштів користувачів, у зв'язку з чим також доповнити проект змінами до Закону України «Про страхування»;

- встановити вимоги до осіб, які звертаються для участі в регуляторній платформі та виключити право залучення третіх осіб для забезпечення функціонування регуляторної платформи;

- встановити порядок застосування професійного судження під час здійснення нагляду на ринку небанківських фінансових послуг;

- встановити граничні розміри комісійної винагороди з інтерчейнджу.

Доповідачем від Комітету визначити народного депутата України – голову підкомітету з питань функціонування платіжних і інформаційних систем та запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом Василевську-Смаглюк О.М.

Голосування:

«за» - 19, «проти» - немає, «утримався» - 2.

**Прийнято.**

#### **4. РІЗНЕ.**

##### **1) СЛУХАЛИ:**

Інформацію Голови Комітету Гетманцева Д.О. щодо пропозицій до проекту порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання та переліку законопроектів, які втратили актуальність, а також плану роботи Комітету на період п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання.

В обговоренні питання взяли участь: Леонов О.О., який запропонував в плані роботи Комітету законопроект реєстр. № 3479 розглянути в лютому місяці.

##### **УХВАЛИЛИ:**

Затвердити пропозиції до проекту порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання та плану роботи Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики на період п'ятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання.

Голосування:

«за» - 19, «проти» - немає, «утримався» - 1.

**Прийнято.**

##### **2) СЛУХАЛИ:**

Інформацію керівника секретаріату Комітету Прийми І.М. щодо добору на вакантні посади секретаріату Комітету.

В обговоренні питання взяли участь: Заблоцький М.Б., Репіна Е.А., Шкрум А.І.

##### **УХВАЛИЛИ:**

У зв'язку з наявністю вакантних посад в секретаріаті Комітету звернутися до Керівника Апарату Верховної Ради України щодо проведення добору з призначення на вакантні посади під час карантину.

Голосування:

«за» - 17, «проти» - немає, «утримався» - 1.

**Прийнято.**

Засідання Комітету оголошено закритим.

**Голова Комітету**

**Гетманцев Д.О.**

**Секретар засідання**

**Мотовиловець А.В.**



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ГЕТМАНЦЕВ ДАНИЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ  
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA1040000006743D0087F6A301  
Дійсний до: 17.07.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України  
№ 04-32/04-2021/37075 від 09.02.2021



377793