



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [xxx@xxxx.xxx.xx](mailto:xxx@xxxx.xxx.xx) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [xxx@xxxx.xxx.xx](mailto:xxx@xxxx.xxx.xx)  
web: <https://bank.gov.ua>

На №ЗП/900/1206 від 13.10.2022

Володимиру Богатиру  
E-mail: [foi+request-104907-61dfed32@dostup.pravda.com.ua](mailto:foi+request-104907-61dfed32@dostup.pravda.com.ua)

Шановний пане Володимире!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш запит від 13.10.2022 (вхідний №ЗП/900/1206 від 13.10.2022), (далі – Запит) та, в межах компетенції, щодо порушених у Запиті питань повідомляє про таке.

Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України «Про Національний банк України» є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Керуючись статтею 1 Закону України «Про доступ до публічної інформації» та статтею 20 Закону України «Про інформацію» за порядком доступу інформація поділяється на відкриту інформацію та інформацію з обмеженим доступом. Будь-яка інформація є відкритою, крім тієї, що віднесена законом до інформації з обмеженим доступом.

Статтею 6 Закону України «Про доступ до публічної інформації» та статтею 21 Закону України «Про інформацію» передбачено, що інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація.

Згідно зі статтею 8 Закону України «Про доступ до публічної інформації» таємною визнається інформація, яка містить, зокрема, банківську таємницю.

*Щодо першого питання Запиту*

Відповідно до статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки) інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг банку



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Жуковський Віталій Петрович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000FC04000047540000  
Дійсний до: 30.12.2023 09:21:20

Національний банк України



18-0006/73025  
від 19.10.2022 18:02

або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у цій статті інформація про банк є банківською таємницею. Банківською таємницею, зокрема є інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Звертаємо увагу на те, що серед запитуваних документів є документи які містять інформацію, зібрану Національним банком під час здійснення банківського нагляду АТ КБ «Приватбанк», яка, на підставі вищенаведеного, належать до банківської таємниці.

Порядок та межі розкриття Національним банком банківської таємниці визначений статтею 62<sup>2</sup> Закону про банки, яка не передбачає розкриття банківської таємниці на підставі запитів на інформацію.

Також серед переліку запитуваних документів є документи, які містять персональні дані відповідних фізичних осіб.

Статтею 2 Закону України «Про захист персональних даних» визначено, що інформація про фізичну особу (персональні дані) - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Відповідно до статті 1 Закону України «Про захист персональних даних», цей Закон регулює правові відносини, пов'язані із захистом і обробкою персональних даних, і спрямований на захист основоположних прав і свобод людини і громадянина, зокрема права на невтручання в особисте життя, у зв'язку з обробкою персональних даних. Цей Закон поширюється на діяльність з обробки персональних даних, яка здійснюється повністю або частково із застосуванням автоматизованих засобів, а також на обробку персональних даних, що містяться у картотечі чи призначені до внесення до картотеки, із застосуванням неавтоматизованих засобів.

Згідно з частиною 2 статті 5 Закону України «Про захист персональних даних» персональні дані можуть бути віднесені до конфіденційної інформації про особу законом або відповідною особою.

Конституційний Суд України у своєму рішенні від 20.01.2012 № 2-рп/2012, даючи офіційне тлумачення частин першої, другої статті 32 Конституції України, вважає, що інформація про особисте та сімейне життя особи (персональні дані про неї) - це будь-які відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, а саме: національність, освіта, сімейний стан, релігійні переконання, стан здоров'я, матеріальний стан, адреса, дата і місце народження, місце проживання та перебування тощо, дані про особисті майнові та немайнові відносини цієї особи з іншими особами, зокрема членами сім'ї, а також відомості про події та явища, що відбувалися або



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Жуковський Віталій Петрович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000FC04000047540000  
Дійсний до: 30.12.2023 09:21:20

Національний банк України



18-0006/73025  
від 19.10.2022 18:02

відбуваються у побутовому, інтимному, товариському, професійному, діловому та інших сферах життя особи, за винятком даних стосовно виконання повноважень особою, яка займає посаду, пов'язану зі здійсненням функцій держави або органів місцевого самоврядування. Така інформація про фізичну особу та членів її сім'ї є конфіденційною і може бути поширена тільки за їх згодою, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Конституційний Суд України вважає, що перелік даних про особу, які визнаються як конфіденційна інформація, не є вичерпним (абзац 6 пункту 3.2 Рішення).

Керуючись частиною 2 статті 11 Закону України «Про інформацію» не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

Крім того, запитувані Вами документи є матеріалами досудового розслідування в межах відповідної кримінальної справи які, згідно зі статтею 222 Кримінального процесуального кодексу України, підлягають розголошенню лише з письмового дозволу слідчого або прокурора і в тому обсязі, в якому вони визнають можливим.

Відповідно до статті 22 Закону України «Про доступ до публічної інформації» розпорядник інформації має право відмовити в задоволенні запиту у випадку якщо інформація, що запитується, належить до категорії інформації з обмеженим доступом відповідно до частини другої статті 6 цього Закону.

Таким чином, у Національного банку відсутні правові підстави для надання запитуваних Вами документів (інформації), оскільки запитувані документи (інформація) належать до інформації з обмеженим доступом.

#### *Щодо другого та третього питання Запиту*

Відповідно до статті 60 Закону про банки інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у цій статті інформація про банк є банківською таємницею. Банківською таємницею, зокрема є інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Запитувані договори, укладені Національним банком з компаніями «Kroll Associates U.K.Limited» та «AlixPartners Service UK LLP», містять інформацію, зібрану Національним банком під час здійснення банківського нагляду АТ КБ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Жуковський Віталій Петрович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000FC04000047540000

Дійсний до: 30.12.2023 09:21:20

Національний банк України



18-0006/73025

від 19.10.2022 18:02

«Приватбанк», яка, на підставі вищенаведеного, належить до банківської таємниці.

Інформація про стан виконання договорів з компаніями «Kroll Associates U.K.Limited» та «AlixPartners Service UK LLP», в тому числі суми оплати (понесені витрати) за цими договорами, результат їх виконання є інформацією з обмеженим доступом, з огляду на те, що ці договори містять банківську таємницю, а також конфіденційну інформацію, оскільки відповідні сторони обмежили доступ до неї на підставі договорів, укладених Національним банком з вищезгаданими компаніями.

Порядок та межі розкриття Національним банком банківської таємниці визначений статтею 62<sup>2</sup> Закону про банки, яка не передбачає розкриття банківської таємниці на підставі запитів на інформацію.

Враховуючи вищенаведене, у Національного банку відсутні правові підстави для надання запитуваних Вами документів (інформації) стосовно вищевказаних компаній, оскільки вона містить банківську таємницю, яка належить до інформації з обмеженим доступом.

**СЛАВА УКРАЇНІ!**

Начальник управління  
правового забезпечення  
господарської діяльності  
та операцій  
Юридичного департаменту

**Віталій ЖУКОВСЬКИЙ**

Вик: Олена КАЧАН  
(044) 253-65-14



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Жуковський Віталій Петрович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000FC04000047540000  
Дійсний до: 30.12.2023 09:21:20

Національний банк України



18-0006/73025  
від 19.10.2022 18:02