

Шановні клієнти!

З 01.01.2024 року набула чинність Постанова Національного банку України № 163 від 15.12.2023 року «Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги» (далі – Постанова № 163).

Відповідно до пункту 2 статті 10 Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до **таємниці фінансової послуги**, зокрема, належить інформація про:

- 1) рахунки клієнта;
- 2) операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансовий або майновий стан клієнта;
- 4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
- 5) організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 6) діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
- 7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про захист прав споживачів;
- 8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.

Згідно пунктів 15-18 Постанови № 163, надавач фінансових послуг та/або посередник розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на письмовий запит клієнта - власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді.

Письмовий запит та/або письмова згода клієнта - власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, до надавача фінансових послуг та/або посередника про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

16. Письмовий запит або письмова згода фізичної особи-клієнта - власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, підписується:

- 1) у паперовій формі - власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом керівника надавача фінансових послуг та/або посередника чи уповноваженої ним особи або нотаріально;
- 2) в електронній формі - кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом або іншим електронним підписом цієї особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

17. Письмовий запит або письмова згода юридичної особи-клієнта - власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, підписується:

- 1) у паперовій формі - власноручним підписом її керівника або уповноваженої ним особи;
- 2) в електронній формі - кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом, або іншим електронним підписом її керівника чи уповноваженої ним особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

18. Уповноважена особа клієнта - власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, під час надання запиту (згоди) обов'язково подає документ (належним чином засвідчену копію документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (згоди).

З повагою,
**Генеральний директор
ТОВ «КАПІТАЛ-М»**



Ольга ПОНОМАРЕНКО