



**МІНІСТЕРСТВО ЮСТИЦІЇ
УКРАЇНИ**

вул. Городецького, 13, м. Київ, 01001
Тел.: +380 44 278-37-23, факс: +380 44 271-17-83
E-mail: themis@minjust.gov.ua
http://www.minjust.gov.ua
Код ЄДРПОУ 00015622

**Начальникам Головних територіальних
управлінь юстиції Міністерства юстиції
України в областях та місті Києві**

23. 11. 2015 № 396/13/32-15

На № _____

Щодо ненадання ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
інформації стосовно рахунків (вкладів)
померлих громадян на запити нотаріусів

Направляємо до врахування в роботі та доведення до відома нотаріусів лист Національного банку України від 12.11.2015 № 18-03010/87063 щодо ненадання ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на запити нотаріусів інформації стосовно рахунків (вкладів) померлих громадян (з посиланням на неможливість ідентифікації нотаріуса як автора запиту).

Додаток: на 3 арк. в 1 прим.

**Директор Департаменту
з питань нотаріату**

Т. В. Зусік



13
 Кошаріна К. А.
 18.11.2015
 НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
 УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
 тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
 e-mail: nbu@bank.gov.ua

12.11.2015
 Шевченко Ю. О.
 Лемішова О. З.
 Довідку 80 Б.Ф.МС 17.11.2015
 нотаріус
 NATIONAL BANK
 OF UKRAINE

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine
 phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50
 e-mail: nbu@bank.gov.ua

12.11.2015 № 18-03010/87063

На № _____

Міністерство юстиції України
 вул. Городецького, 13,
 м. Київ, 01001

Про розгляд листа

Національний банк України розглянув лист Міністерства юстиції України від 30.08.2015 № 14177-0-32-15 щодо не надання ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (далі - Банк) на запити нотаріусів інформації стосовно рахунків (вкладів) померлих громадян (з посиланням на неможливість ідентифікації нотаріуса як автора запиту) та повідомляє наступне.

Відповідно до статті 7 Закону України "Про Національний банк України" Національний банк України здійснює методологічне забезпечення з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

Порядок надання банками за заявами нотаріусів довідок стосовно рахунків (вкладів) померлих громадян визначений статтею 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пунктом 3.4 глави 3 Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267.

Враховуючи зазначене, Національним банком України до Банку з даного питання направлено відповідного листа (копія додається).

Також повідомляємо про те, що інформація, яка надходить від нотаріусів, щодо відмови Банку у наданні на їх запити вказаних довідок враховується Національним банком України при здійсненні у встановленому законодавством України порядку нагляду за діяльністю Банку.

Додаток: копія листа на 2 арк.

Директор Юридичного департаменту
 Національного банку України

О. В. Заморський

1449762

Ледок І.В.
 253-03-27

Міністерство юстиції України
 Вх. № 1041500-0-0440
 16 11 10
 БМД НБУ

ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

Національний банк України
Юридичний департамент

ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК”

12.11.2015 № 18-03012/87037

Про порядок розкриття банківської
таємниці нотаріусам

Національний банк України, у зв'язку із зверненням Міністерства юстиції України та надходженням від нотаріусів численних скарг на дії ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” щодо відмови у наданні на їх запити інформації стосовно рахунків (вкладів) померлих громадян (з посиланням на неможливість ідентифікації нотаріуса як автора запиту), керуючись статтею 7 Закону України “Про Національний банк України” зазначає наступне.

Відповідно до статей 4, 46 Закону України “Про нотаріат” (далі – Закон про нотаріат) нотаріуси мають право витребувати від підприємств, установ і організацій відомості та документи, необхідні для вчинення нотаріальних дій.

Відомості та документи, необхідні для вчинення нотаріальних дій, повинні бути подані в строк, визначений нотаріусом. Цей строк не може перевищувати одного місяця.

Згідно зі статтею 1076 Цивільного кодексу України банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених законом про банки і банківську діяльність.

Частиною третьою статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) передбачено, що довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

Відповідно до пункту 3.4 глави 3 Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267 (далі - Правила), для надання довідок за рахунками (вкладами) у разі смерті їх власників державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам у справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів) до банку подається заява за довільною формою.

Довідка складається банком за довільною формою і має містити інформацію про наявність рахунку та залишок коштів на ньому.

Враховуючи вищезазначене, банки у встановленому законодавством порядку зобов'язані за заявами нотаріусів надавати довідки стосовно рахунків (вкладів) померлих громадян.

Пунктом 1.6 глави 1 Правил передбачено, що банки та їх керівники, які винні в порушенні Правил, несуть відповідальність, передбачену статтею 73 Закону про банки.

Отже, не надання банком нотаріусам зазначених довідок, а також не дотримання порядку їх надання свідчить про порушення цим банком вимог статті 62 Закону про банки, пункту 3.4 глави 3 Правил та є підставою для застосування до банку заходів впливу, визначених статтею 73 Закону про банки.

Стосовно неможливості здійснення банком ідентифікації особи відправника запиту (заяви) як нотаріуса зазначаємо наступне.

Згідно зі статтею 3 Закону про нотаріат нотаріус - це уповноважена державою фізична особа, яка здійснює нотаріальну діяльність у державній нотаріальній конторі, державному нотаріальному архіві або незалежну професійну нотаріальну діяльність.

Відповідно до статті 22 Закону про нотаріат державний нотаріус має печатку із зображенням Державного герба України, найменуванням державної нотаріальної контори і відповідним номером.

Приватний нотаріус має печатку із зображенням Державного Герба України, яка містить слова "приватний нотаріус", його прізвище, ім'я та по батькові, назву нотаріального округу (стаття 26 Закону про нотаріат).

Також зазначаємо, що наказом Міністерства юстиції України від 13.10.2010 № 2501/5 затверджено Порядок ведення Єдиного реєстру нотаріусів (далі - Порядок).

Відповідно до пункту 1.1 розділу I Порядку Єдиний реєстр нотаріусів - це комп'ютерна база даних, в якій містяться відомості про державні нотаріальні контори, державні нотаріальні архіви та нотаріусів України.

Порядок доступу до інформації Єдиного реєстру нотаріусів визначений розділом III Порядку, яким передбачена можливість отримання доступу до відомостей цього реєстру через визначений веб-сайт, а також шляхом направлення письмових заяв до адміністратора Єдиного реєстру нотаріусів - державного підприємства "Національні інформаційні системи" для отримання інформаційних довідок.

Враховуючи зазначене, у разі виникнення у ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" сумнівів щодо дійсності запитів нотаріусів, необхідності здійснення ідентифікації особи відправника як нотаріуса, а також забезпечення під час відправлення нотаріусам інформації, що містить банківську таємницю, її гарантовану доставку та конфіденційність (відповідно до пункту 2.5 глави 2 Правил) рекомендуємо використовувати відомості, які містяться у Єдиному реєстрі нотаріусів.

Директор Юридичного департаменту
Національного банку України



О. В. Заморський