



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕАЛ БАНК»

Україна

місто Харків

61072, м. Харків, пр. Леніна, 60

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

61072, м. Харків, вул. 23 Серпня, 34

“РЕАЛ БАНК”

bank@realbank.com.ua, тел. 0-800-214-614

Код ЄДРПОУ 14360721

61072, м. Харків, пр. Леніна, 60

тел. 340-32-14

МФО 351588

Кор. р. 32004178900 в Управлінні Національного банку України
в Харківській обл.

Народному депутату України

Геращенко Антону Юрійовичу

01008, м. Київ, вул. Грушевського, 5

08.05.2015 № 14-04/664

Щодо отримання копій ревізій, перевірок,
які здійснювалися Держфінінспекцією України

Шановний Антоне Юрійовичу!

У вашому запиті вих. 121/762 від 22.04.2015 р., що надійшов 30.04.2015р. Ви запитуете копію Акту позапланової виїзної ревізії окремих питань фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Реал Банк» за період з 01.01.2013 по 01.09.2014 року № 08-20/39 від 10.10.2014р., складений Державною фінансовою інспекцією в Харківській області.

Проведення перевірки було здійснено на підставі ухвали від 01.09.2014р. № 752/14229/14-к слідчого судді Голосіївського районного суду м. Кисва Шевченко Т.М., якою він задовольнив клопотання слідчого в особливо важливих справах Генеральної прокуратури України Шкурпела Руслана Володимировича.

Відповідно до ст. 1 Закону України „Про доступ до публічної інформації” *публічна інформація - це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб'єктами владних повноважень своїх обов'язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом.*

Отже, у Вашому запиті Ви запитуете інформацію, яка є публічною.

Запитуваний Вами акт перевірки, окрім інформації щодо дотримання ПАТ „РЕАЛ БАНК” та його службовими особами банківського законодавства містить у собі інформацію щодо клієнтів ПАТ „РЕАЛ БАНК”, яка стала йому відома під час надання послуг банку.

Відповідно до ст. 6 Закону України „Про доступ до публічної інформації” інформацією з обмеженим доступом є:

1) конфіденційна інформація;

2) таємна інформація;

3) службова інформація.

Згідно з ст. 8 Закону України „Про доступ до публічної інформації” *таємна інформація - інформація, доступ до якої обмежується відповідно до частини другої статті 6 цього Закону, розголошення якої може завдати шкоди особі, суспільству і державі. Таємною визнається інформація, яка містить державну, професійну, банківську таємницю, таємницю досудового розслідування та іншу передбачену законом таємницю.*

Отже, до публічної інформації з обмеженим доступом відноситься в тому числі і інформація, що становить банківську таємницю.

Відповідно до статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність»: *„інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку, є банківською таємницею.”*

Відповідно до ч. 3 ст. 19 Закону України „Про статус народного депутата України” народний депутат має право знайомитися з будь-якою конфіденційною та таємною інформацією з питань депутатської діяльності.

Проте, рішенням Конституційного суду України у справі за конституційним поданням Національного банку України про офіційне тлумачення положень статті 86, частини другої статті 89 Конституції України, частини другої статті 15, частини першої статті 16 Закону України "Про статус народного депутата України" (справа про звернення народних депутатів України до Національного банку України) від 5 березня 2003 року N 5-ру/2003, справа № 1-6/2003 встановлено наступне:

„Згідно з частиною третьою статті 19 Закону України "Про статус народного депутата України" народні депутати України мають право знайомитись з будь-якою конфіденційною та таємною інформацією з питань депутатської діяльності. Порядок ознайомлення з такою інформацією, в тому числі і тією, що становить банківську таємницю, встановлюється відповідним законодавством України.

За змістом частини першої статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі - Закон про банки) банківська таємниця - це інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту. Банківську таємницю становить також інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду (частина третя статті 60 Закону про банки). Порядок розкриття банківської таємниці та органи, яким надається така інформація, визначає стаття 62 вказаного Закону.

Виходячи з викладеного Конституційний Суд України дійшов висновку, що народний депутат України може звернутись до Голови Національного банку України із запитом, а до Національного банку України або його посадових осіб - із зверненням про надання інформації, що становить банківську таємницю. Запит зобов'язаний розглянути Голова Національного банку України, а звернення - Голова або інші посадові особи Національного банку України з додержанням вимог, передбачених статтями 60, 62 Закону про банки, та офіційно повідомити народного депутата України про результати розгляду, тобто дати письмову вмотивовану відповідь незалежно від того, задоволені вимоги запиту або пропозиції звернення чи ні."

За таких умов, Ви може отримати інформацію, що містить банківську таємницю в порядку та на умовах передбачених Главою 10 Закону України „Про банки та банківську діяльність”.

Відповідно до ст. 62 Закону України „Про банки та банківську діяльність” інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками:

1) на письмовий запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи;

2) за рішенням суду;

3) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;

4) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:

а) на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;

5) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним

шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій;

6) органам державної виконавчої служби на їх письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", стосовно стану рахунків конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

7) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

8) за рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до Закону України "Про запобігання корупції";

9) іншим банкам у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

За таких умов інформація, що містить банківську таємницю, відповідно до ч.1 п. 2 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», **може бути Вами отримана за рішенням суду.**

Разом з тим, маємо зазначити, що відповідно до ч. 7 ст. 6 Закону України „Про доступ до публічної інформації” **обмеженням доступу підлягає інформація, а не документ.** Якщо документ містить інформацію з обмеженням доступом, **для ознайомлення надається інформація, доступ до якої необмежений.**

Враховуючи вищевикладене, Акт позапланової виїзної ревізії окремих питань фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Реал Банк» за період з 01.01.2013 по 01.09.2014 року № 08-20/39 від 10.10.2014р. буде наданий з урахуванням ч. 7 ст. 6 Закону України „Про доступ до публічної інформації”

Згідно зі ст. 19 Конституції України, органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

З огляду на вищевикладене та з метою дотримання вимог законодавства, ми, на жаль, не маємо законних підстав для задоволення Вашої вимоги щодо надання інформації, що містить банківську таємницю.

Разом з тим запевняємо Вас, що на даний час ПАТ „РЕАЛ БАНК” у своїй діяльності дотримується вимог Конституції України та норм чинного законодавства України, та у випадку заявлення вимог, які ґрунтуються на нормах чинного законодавства України, вони будуть виконані у передбачені законодавством України порядок та строки.

Додаток на 46 арк.

З повагою,

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ „РЕАЛ БАНК”



А. В. Федорченко