**ВИСНОВОК**

на проект Закону України «Про внесення змін до деяких законів

України у зв'язку із ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)»

У законопроекті з метою імплементації положень Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)» у національному законодавстві пропонується внести декілька змін до законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про депозитарну систему України». У цих змінах визначається, що інформація, яка містить банківську таємницю, або міститься у системі депозитарного обліку надається (розкривається)  *«у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)(у подальшому – Угода) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами».*

Головне управління, підтримуючи необхідність гармонізації законодавства про банки і банківську діяльність та депозитарну систему з нормами міжнародних договорів України з зазначених питань, вважає за доцільне висловити щодо змісту проекту наступні зауваження та пропозиції.

1. У новому пп. «г», яким доповнюється п. 4 частини 1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пропонується встановити, що інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.

Проте, на нашу думку, вказане положення не повною мірою узгоджується з ст. 1 Угоди, згідно з якою термін «компетентний орган» означає «у випадку України – Міністерство фінансів України або його уповноважений представник». Крім цього, Головне управління вважає недоцільним використання у проекті назви конкретного міжнародного договору поряд з посиланням на інші міжнародні договори, оскільки у законі мають встановлюватися загальні правила для всіх таких договорів. Вважаємо також, що положення про обмін інформацією, на нашу думку, не можуть регулюватися міжвідомчими договорами, оскільки Верховна Рада України не надає згоду на їх обов’язковість. У вказаних договорах можуть лише вирішуватися окремі питання порядку такого обміну, за умови, що положення про такий обмін передбачено у міжнародному договорі, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України.

Виходячи з цього, замість доповнення п. 4 ч. 1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» новим пп. «г», пропонуємо доповнити вказану статтю новою ч. 15 такого змісту:

*«Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками, у випадках та обсязі, визначених міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України. Порядок разкриття такої інформації встановлюється Національним банком України».*

Крім цього, із нової ч. 5, якою доповнюється ст. 25 Закону України «Про депозитарну систему», слід виключити слова «*Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)та іншими» та «або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами».*

2.Враховуючи те, що відповідно до ст. 55 Закону України «Про банки і банківську діяльність» головною метою банківського регулювання і нагляду з боку Національного банку України є безпека та фінансова стабільність банківської системи, для прийняття виваженого рішення щодо внесеного законопроекту було б логічним отримати експертний висновок Національного банку України.

Узагальнюючий висновок: за результатами розгляду у першому читанні законопроект може бути прийнятий у першому читанні за основу з наступним урахуванням висловлених зауважень та пропозицій.

Заступник керівника

Головного управління А.М. Ришелюк

*Вик.: І.Ю. Крегул, Є.М. Гришко, В.Л. Костюк*