

**Пропозиції**  
**до проекту Закону України**  
**«Про внесення змін до законодавчих актів України щодо окремих питань**  
**розкриття банківської таємниці та заходів щодо встановлення опіки над**  
**майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи,**  
**зниклої безвісти за особливих обставин»**  
*(реєстр. № 9235 від 24.04.2023 р.)\**

Законопроектом передбачено внесення змін до Цивільного кодексу України, законів України «Про нотаріат» та «Про банки і банківську діяльність» щодо встановлення нотаріусом опіки над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин, та призначення опікуна, якому видається свідоцтво про призначення опіки над майном таких осіб. Із зазначеним пов'язані також пропозиції проекту щодо надання нотаріусам доступу до банківської таємниці на інформацію про рахунки, кошти, рухоме майно, індивідуальні банківські сейфи, іншого майна особи, визнаної безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин. Інші положення проекту направлені на врегулювання питання стосовно розкриття банківської таємниці для спеціально уповноважених державних органів з метою вжиття ними заходів щодо: 1) забезпечення виконання рішення суду про заборону політичної партії в частині переходу у власність держави майна, коштів та інших активів забороненої судом політичної партії, її обласних, міських, районних організацій, первинних осередків та інших структурних утворень; 2) виявлення і розшуку активів фізичних та юридичних осіб, до яких застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції»; 3) визначення розміру відшкодування шкоди, завданої внаслідок міжнародного збройного конфлікту на території України, необхідного для здійснення процесуальних дій, надання доказів та обґрунтувань під час розгляду в закордонних юрисдикційних органах справ за участю іноземного суб'єкта та України.

Законопроект не суперечить Конституції України та міжнародним договорам, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, а також відповідає практиці Європейського суду з прав людини.

Так, у контексті порушених у проекті питань слід звернути увагу на позицію Європейського суду з прав людини щодо порядку розкриття банками банківської таємниці, зокрема: 1) у рішенні у справі «М. Н. та інші проти Сан-Марино» від 7 липня 2015 року (Заява № 28005/12), яка стосується розголошення й передачі банківських даних заявників на запит іноземних правоохоронних органів відповідно до міжнародного договору, Суд дійшов висновку, що інформація про банківські рахунки, без сумніву, становить персональні дані незалежно від того, чи є вона конфіденційною, чи ні; 2) у рішенні у справі «G.S.V. проти Швейцарії» від 22 грудня 2015 року (Заява № 28601/11), що стосується надання реквізитів банківського рахунку заявника до податкових органів США на підставі угоди про адміністративну взаємодію між Швейцарією та США, зазначено, що така передача не є порушенням статті 8 Конвенції про захист прав

людини і основоположних свобод, оскільки втручання у право заявника на приватне життя було передбачене законом, переслідувало легітимну мету й було пропорційним стосовно відповідного суспільного інтересу.

На нашу думку, прийняття законопроекту заповнить прогалину щодо надання нотаріусам правових підстав для встановлення опіки над майном фізичної особи, яка визнана безвісно відсутньою, або особи, зниклої безвісти за особливих обставин. Важливими є також пропозиції проекту, які стосуються розкриття банками банківської таємниці з метою виявлення та розшуку активів підсанкційних осіб. Ці пропозиції направлені на забезпечення ефективного застосування законів України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо заборони політичних партій» від 3 травня 2022 року № 2243-ІХ та «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення ефективності санкцій, пов'язаних з активами окремих осіб» від 12 травня 2022 року № 2257-ІХ.

*Дослідницька служба  
Верховної Ради України*

*\*Цей документ підготовлений Дослідницькою службою Верховної Ради України як довідковий інформаційно-аналітичний матеріал. Інформація та позиції, викладені в документі, не є офіційною позицією Верховної Ради України, її органів або посадових осіб. Цей документ може бути цитований, відтворений та перекладений для некомерційних цілей за умови відповідного посилання на джерело.*