

Підстава для оновлення інформації про клієнтів.

Відповідно до п.3 Постанови НБУ №22 від 30.01.2011

« п.3. Банкам України:

Ідентифікацію клієнтів привести у відповідність до вимог цієї постанови протягом шести місяців з дня набрання нею чинності; (Постанова набрала чинності з 22.04.2011)»

Підстава надання інформації, передбаченої Опитувальним листом.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність»

Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе банк відмовляє клієнту у його обслуговуванні.

Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації(відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму»

Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. У разі ненадання клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, необхідної інформації для ідентифікації та вивчення фінансової діяльності Банк має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.

Відповідно до вимог Постанови НБУ №189 від 14.05.2003

Банк зобов'язаний проводити оцінку фінансового стану клієнта. Дана оцінка може ґрунтуватися на основі інформації одержаної від самого клієнта.

Банківська таємниця.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність»

Данні надані клієнтом Банку становлять банківську таємницю та використовуються ним виключно у межах визначених чинним законодавством України.

Відповідно до Постанови НБУ №267 від 14.07.2006р.

Банк зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист інформації, що містить банківську таємницю. Незаконне розголошення банківської таємниці тягне за собою передбачену законом відповідальність.

Питання та відповіді

1. В який строк необхідно звернутись до Банку з метою заповнення опитувального листа?

Клієнтам, які підтримують активні ділові стосунки з Банком, необхідно звернутися до Банку найближчим часом. Як виключення для клієнтів, які не підтримують регулярних ділових стосунків з Банком; використовують строкові депозити із зазначенням кінцевих термінів отримання коштів; використовують карткові рахунки для отримання заробітної плати, пенсій, стипендій та інших соціальних виплат; необхідно заповнити опитувальний лист при першому зверненні клієнта безпосередньо у відділення Банку.

2. В разі якщо я відмовлюсь заповнювати опитувальний лист, які наступні дії Банку?

Банк має право відмовити Вам в подальшому обслуговуванні. Рішення про відмову прийматиметься в індивідуальному порядку по кожному з клієнтів.

3. Яким чином будуть використовуватися дані надані мною в опитувальному листі та кому вони передаватимуться?

Дані про клієнта консолідується у внутрішньобанківському програмному забезпеченні та використовуються виключно для цілей Банку, як підтвердження проведення ідентифікацій, вивчення інформації про клієнта та виконання принципу «знай свого клієнта». Банк згідно законодавства України повинен з'ясувати також мету встановлення ділових відносин з клієнтом, його фінансовий стан, суть діяльності, чи належить особа до публічних діячів або пов'язаних з ними осіб, тощо. Надана клієнтом інформація становить банківську таємницю і незаконне її розголошення тягне за собою передбачену відповідальність визначену законодавством України.

4. Чи будуть опитувальні листи або інформація з них передаватися в Національний Банк або ж інші установи?

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 (стаття 60 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»). Дана інформація підлягає розкриттю тільки у законодавчо визначеному порядку (стаття 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»).

5. Чи вважатиметься опитувальний лист заповненим, якщо я не надам Банку інформацію щодо мого фінансового стану, об'єктів рухомого/нерухомого майна у власності?

Опитувальний лист клієнта вважається заповненим та інформація наданою, в разі зазначення повної, актуальної та дійсної інформації про клієнта. В разі якщо клієнт відмовляється надати документи і відомості про себе або ж подає неправдиві відомості про себе, Банк має право відмовити такому клієнту в обслуговуванні.