Автор:

Фонд гарантирования вкладов физических лиц (Фонд) и Комитет по вопросам регуляторной политики и надзора НАБУ сообщают о правовых основаниях, которые необходимо учитывать при направлении информации о реестре вкладчиков банков, находящихся на территории Республики Крым.

Так, на запрос Комитета о правовых основаниях предоставления реестра вкладчиков банков, находящихся на территории Республики Крым, от Фонда получено разъяснение.

В частности, в письме обращается внимание на то, что в действующем законодательстве предусмотрен исчерпывающий перечень лиц, которым банки имеют право раскрывать банковскую тайну, среди которых такое лицо как Банк Крыму Республики Крым отсутствует. Эта позиция также подтверждена заключением профессиональных специалистов юридической фирмы « ILF ».

Банкам необходимо учитывать требования Закона Украины «О защите персональных данных», который определяет, что распространение персональных данных предусматривает действия по передаче сведений о физическом лице с согласия субъекта персональных данных.

«Передача персональных данных иностранному субъекту без наличия однозначного согласия субъекта персональных данных является грубым нарушением прав человека и противоречит законодательству Украины, Конвенции о защите лиц в связи с автоматизированной обработкой персональных данных и Конвенции по правам человека и основных свобод», - говорится в письме Фонда.

Учитывая, что функционирование такого учреждения, как Банк Крыму Республики Крым, не предвидится действующим законодательством, предоставление информации о вкладчика по требованию руководителя Банка Крыму может быть расценено, как нарушение законодательства Украины о защите персональных данных и банковской тайне.

«Учитывая сложную ситуацию, которая сложилась с работой украинских банков на территории АРК Крым, необходимо быстрое реагирование со стороны государственных учреждений Украины на нелегитимные запросы или иные действия со стороны непризнанных регуляторных органов на полуострове. Поэтому, полученная нами ответ Фонда является своевременным и крайне полезным разъяснением во избежание нарушений законов и нормативно - правовых актов Украины», - добавил Председатель Комитета Артур Загородников.

В НАБУ убеждены, что предложенные изменения позволят отразить реальное качество работы банка со своими проблемными активами.