

**ТЕСТОВІ ПИТАННЯ: ЗАКОН УКРАЇНИ "ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ" (18 ПИТАНЬ)**

<b>Питання:</b>	Які органи можуть отримувати інформацію, що містить банківську таємницю, на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу?		
<b>Відповіді:</b>	1. органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України; 2. Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України; 3. органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України, Антимонопольний комітет України; 4. органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України.	<b>Правильна відповідь:</b>	3. органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України, Антимонопольний комітет України
<b>Пояснення:</b>	Цей перелік наведено у пункті 3 частини першої статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність"		
<b>Питання:</b>	На кого з названих осіб не поширюються обмеження на отримання інформації щодо конкретної юридичної чи фізичної особи, яка містить банківську таємницю?		
<b>Відповіді:</b>	1. працівники інших (ніж той, де розміщені кошти конкретних фізичних та юридичних осіб) банків, що здійснюють обслуговування їх контрагентів; 2. працівники НБУ без обмежень; 3. службовці НБУ, що здійснюють передбачені законом повноваження щодо банківського нагляду та валютного контролю; 4. працівники територіальних управлінь НБУ без обмежень.	<b>Правильна відповідь:</b>	3. службовці НБУ, що здійснюють передбачені законом повноваження щодо банківського нагляду та валютного контролю;
<b>Пояснення:</b>	Це положення прямо вказане у частині сьомій статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".		
<b>Питання:</b>	За наявності яких умов банк може надавати інформацію про клієнтів іншого банку?		
<b>Відповіді:</b>	1. банк не може надавати таку інформацію; 2. за умови отримання від уповноваженого державного органу офіційного запиту; 3. за умови, що його реквізити чи інші дані зазначені в угодах та операціях клієнта цього банку; 4. на загальних умовах, що передбачені законодавством щодо розкриття банківської таємниці.	<b>Правильна відповідь:</b>	1. банк не може надавати таку інформацію;
<b>Пояснення:</b>	У частині четвертій статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність" вказується: "Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта."		
<b>Питання:</b>	В яких обсягах інформація, що містить банківську таємницю, банком може бути надана іншому банку?		
<b>Відповіді:</b>	1. в обсягах, що встановлені угодою між цими банками; 2. стосовно всіх операцій без обмежень; 3. в обсягах, що встановлені НБУ; 4. в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.	<b>Правильна відповідь:</b>	4. в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.
<b>Пояснення:</b>	У частині 5 статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність" вказується: «банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій».		
<b>Питання:</b>	В якому законодавчому акті наведено підстави передачі інформації, що містить банківську таємницю, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб?		
<b>Відповіді:</b>	1. Закон України "Про банки і банківську діяльність"; 2. Кримінальний процесуальний кодекс України; 3. Цивільний процесуальний кодекс України; 4. Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".	<b>Правильна відповідь:</b>	4. Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

<b>Пояснення:</b>	У частині 8 статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність" вказується: Національний банк України має право надавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про банки чи клієнтів банків, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".		
<b>Питання:</b>	В яких випадках принцип взаємності може бути підставою для отримання інформації, що містить банківську таємницю ?		
<b>Відповіді:</b>	1. виконання банком запиту про надання інформації від клієнта іншого банку; 2. у випадку отримання запиту від іноземного банку; 3. при проведенні реорганізації (злиття) банківських установ; 4. при отриманні НБУ інформації про банк чи його клієнтів від іноземного органу банківського нагляду іншої держави.	<b>Правильна відповідь:</b>	4. при отриманні НБУ інформації про банк чи його клієнтів від іноземного органу банківського нагляду іншої держави
<b>Пояснення:</b>	У частині 3 статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" вказується: «Інформація про банки чи клієнтів, отримана Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави для використання з метою банківського нагляду або запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, чи фінансуванню тероризму, становить банківську таємницю.»		
<b>Питання:</b>	Який орган визначає перелік інформації про банк, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню ?		
<b>Відповіді:</b>	1. Кабінет міністрів України; 2. Президент України; 3. Міністерство юстиції України; 4. Національний банк України.	<b>Правильна відповідь:</b>	4. Національний банк України.
<b>Пояснення:</b>	В статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" передбачено, що такий перелік затверджує Національний банк України.		
<b>Питання:</b>	Який державний орган видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів?		
<b>Відповіді:</b>	1. Кабінет міністрів України; 2. Президент України; 3. Міністерство юстиції України; 4. Національний банк України.	<b>Правильна відповідь:</b>	4. Національний банк України.
<b>Пояснення:</b>	В статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" передбачено наділення такими повноваженнями Національного банку України.		
<b>Питання:</b>	За відсутності якої інформації у письмовому запиті банківська установа вправі відмовити уповноваженому державному органу у розкритті банківської таємниці?		
<b>Відповіді:</b>	1. посилання на підстави отримання інформації, передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність"; 2. посилання на рішення (наказ) про призначення керівника відповідного державного органу; 3. визначення терміну отримання запитуваної інформації; 4. вказівка у якості отримувача такого запиту керівника вищого статутного органу управління банком.	<b>Правильна відповідь:</b>	1. посилання на підстави отримання інформації, передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність".
<b>Пояснення:</b>	В частині другій статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність" наведено вичерпний перелік вимог до форми такого запиту: Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна: 1) бути викладена на бланку державного органу встановленої форми; 2) бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступник <sup>1</sup> , скріпленого гербовою печаткою; 3) містити передбачені цим Законом підстави для отримання цієї інформації; 4) містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.		
<b>Питання:</b>	Яка посадова особа уповноваженого державного органу має право підпису письмового запиту на отримання інформації, що містить банківську таємницю?		
<b>Відповіді:</b>	1. керівник (заступник керівника) державного органу; 2. виключно керівник державного органу; 3. будь-яка посадова особа відповідного державного органу; 4. спеціально уповноважена особа, яка згідно з	<b>Правильна відповідь:</b>	1. керівник (заступник керівника) державного органу.

	внутрішніми регламентами готує запити до банків.		
<b>Пояснення:</b>	В частині другій статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” наведено вичерпний перелік вимог до форми такого запиту: Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна: 1) бути викладена на бланку державного органу встановленої форми; 2) бути надана за підписом керівника державного органу чи його заступника, скріпленого гербовою печаткою; 3) містити передбачені цим Законом підстави для отримання цієї інформації; 4) містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.		
<b>Питання:</b>	Що є умовою надання Національним банком України інформації про банк, яка містить банківську таємницю, центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики ?		
<b>Відповіді:</b>	1. наявність у банку рахунків бюджетних установ; 2. участь банку у виплаті пенсій чи інших соціальних; 3. участь держави у капіталізації цього банку; 4. наявність доказів порушення банком порядку використання бюджетних коштів	<b>Правильна відповідь:</b>	3. участь держави у капіталізації цього банку” .
<b>Пояснення:</b>	Відповідно до частини шостої статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”: Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, яка містить банківську таємницю щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.		
<b>Питання:</b>	У випадку ліквідації неплатоспроможного банку який орган уповноважений на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації і ліквідації банку?		
<b>Відповіді:</b>	1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; 2. Національний банк України; 3. Державна виконавча служба 4. Тимчасова адміністрація.	<b>Правильна відповідь:</b>	1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
<b>Пояснення:</b>	Відповідно до частини 12 статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”: При здійсненні тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможного банку Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, приймаючому банку, перехідному банку, інвестору, що придбаває неплатоспроможний або перехідний банк, іншим особам, які задіяні у процесі здійснення тимчасової адміністрації і ліквідації банку. Зазначені особи зобов'язані забезпечити збереження отриманої інформації, що містить банківську таємницю.		
<b>Питання:</b>	Яка підстава надання банком інформації центральному органу виконавчої влади, що реалізує податкову політику, щодо наявності банківських рахунків фізичної чи юридичної особи у банку ?		
<b>Відповіді:</b>	1. письмова вимога щодо наявності банківських рахунків; 2. наказ територіального управління НБУ; 3. будь-яке повідомлення про необхідність надання такої інформації; 4. рішення (розпорядження) Національного банку України.	<b>Правильна відповідь:</b>	1. письмова вимога щодо наявності банківських рахунків;
<b>Пояснення:</b>	Відповідно до підпункту «а» пункту четвертого частини першої статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” така інформація надається «на його письмову вимогу про наявність банківських рахунків»;		
<b>Питання:</b>	Яка обставина може бути підставою для відмови у розкритті банківської інформації на запит уповноваженого державного органу?		
<b>Відповіді:</b>	1. відсутність гербової печатки; 2. відсутність посилання на рішення (наказ) про призначення керівника відповідного державного органу, який підписав запит; 3. відсутність терміну отримання запитуваної інформації; 4. зазначення у якості адресата такого запиту керівника вищого статутного органу управління банком.	<b>Правильна відповідь:</b>	1. відсутність гербової печатки.

<b>Пояснення:</b>	В частині другій статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” наведено вичерпний перелік вимог до оформлення такого запиту: Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна:		
	1) бути викладена на бланку державного органу встановленої форми; 2) бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступника, скріпленого гербовою печаткою); 3) містити передбачені цим Законом підстави для отримання цієї інформації; 4) містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.		
<b>Питання:</b>	Який державний орган може отримувати інформацію, яка містить банківську таємницю, з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню, стосовно стану рахунків конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності?		
<b>Відповіді:</b>	1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; 2. Міністерство юстиції України; 3. Органи державної виконавчої служби; 4. Кабінет міністрів України.	<b>Правильна відповідь:</b>	3. Органи державної виконавчої служби;
<b>Пояснення:</b>	В пункті 6 частини першої статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” передбачено розкриття банківської таємниці «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».		
<b>Питання:</b>	Що з переліченого не відноситься до інформації, що містить банківську таємницю ?		
<b>Відповіді:</b>	1. коди, що використовуються банком для захисту інформації; 2. перелік керівників банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у банку;; 3. інформація стосовно зразків продукції клієнта банку 4. угоди здійснені клієнтом банку.	<b>Правильна відповідь:</b>	2. перелік керівників банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у банку;;
<b>Пояснення:</b>	Перелік інформації, що становить банківську інформацію, наведено у ст. 60 Закону України “Про банки та банківську діяльність”. Відповідно до пункту 2 частини 1 статті 56 Закону України “Про банки і банківську діяльність” клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності банку. Банки зобов'язані на вимогу клієнта надати, у тому числі, перелік керівників банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у банку.		
<b>Питання:</b>	В яких випадках інформація про рахунки (вклади) фізичних осіб може бути надана банком приватному нотаріусу?		
<b>Відповіді:</b>	1. при вчиненні нотаріусом виконавчого напису; 2. при ліквідації банку; 3. при нотаріальному оформленні угод купівлі - продажу 4. по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).	<b>Правильна відповідь:</b>	4. по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).
<b>Пояснення:</b>	В частині третій статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” передбачено, що «довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів)».		
<b>Питання:</b>	На яких умовах інформація, що містить банківську таємницю, може бути надана органам прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України ?		
<b>Відповіді:</b>	1. на їх письмову вимогу стосовно будь-яких операцій; 2. стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу; 3. стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності; 4. стосовно операцій за рахунками фізичних осіб.	<b>Правильна відповідь:</b>	2. стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;
<b>Пояснення:</b>	Пунктом три частини першої статті 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність” передбачено, що		

	банківська таємниця може бути розкрита: «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»;
--	--