



УПОВНОВАЖЕНИЙ Верховної Ради України з прав людини

21/8, вул. Інститутська,
Київ 01008, Україна

E-mail: omb@ombudsman.gov.ua
http://www.ombudsman.gov.ua

Тел.: (+380 44) 253 2203
Факс: (+380 44) 226 3427

№ 1-2866/3937-15-123

« 23 » листопада 2015 р.

**Голові Національного банку
України**

Гонтаревій В.О.

Шановна Валерія Олексіївна!

У зв'язку з листом Національного банку України від 09 листопада 2015 року № 18-01019/85490 щодо проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України», зареєстрованого у Верховній Раді України за номером № 3111 від 16.09.2015, повідомляю таке.

Проектом Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України» пропонується створити Кредитний реєстр Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) – інформаційну систему, яка забезпечує збір, накопичення, обробку та зберігання інформації про кредитні операції юридичних та фізичних осіб, здійснені банком, та про стан виконання зобов'язань за ними.

Інформація про кредитні зобов'язання фізичних осіб є їх персональними даними (відомостями чи сукупністю відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована). Таким чином, **порядок ведення цього реєстру має відповідати вимогам Закону України «Про захист персональних даних».**

Обробка персональних даних відповідно до статті 6 Закону України «Про захист персональних даних» здійснюється для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України, у порядку, встановленому законодавством.

Мета обробки персональних даних повинна бути сформульована в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність володільця персональних даних, та відповідати законодавству про захист персональних даних.

Законопроектом пропонується доповнити чинний Закон України «Про Національний банк України» статтею 57-1, якою визначається **мета ведення Кредитного реєстру** - для цілей банківського регулювання та нагляду, включаючи нагляд на консолідованій основі, а також управління кредитним ризиком у банках. Інформація з Кредитного реєстру Національного банку України про кредитні операції юридичних та фізичних осіб, що здійснені банком, про стан виконання зобов'язань за ними використовується Національним банком для цілей банківського регулювання та нагляду, включаючи нагляд на консолідованій основі, а також управління кредитним ризиком у банках.

Сам факт встановлення законодавчим актом засад функціонування Кредитного реєстру та надання повноважень щодо його ведення Національним банком не суперечить вимогам законодавства у сфері захисту персональних даних. Така мета ведення Кредитного реєстру, як банківське регулювання та нагляд, а також управління кредитним ризиком у банках, відповідає повноваженням та функціям Національного банку відповідно до Закону України «Про Національний банк України».

Однак, ні чинний Закон, ні запропоновані зміни до нього **не дають чіткого** уявлення щодо мети обробки Національним банком саме персональних даних фізичних осіб, що здійснюють кредитні операції в банках, та правових наслідків для фізичної особи наявності інформації про неї в Кредитному реєстрі.

У зв'язку з цим, обробка персональних даних фізичних осіб в межах ведення Кредитного реєстру **не відповідає задекларованій меті створення та функціонування Кредитного реєстру**. Збір, збереження, використання Національним банком інформації про фізичних осіб, що здійснюють кредитні операції в банках, є незаконною обробкою персональних даних, що створює загрозу порушенню права особи на приватність, гарантованого статтею 32 Конституції України, зокрема, стосовно того, що не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

Враховуючи викладене, вважаю за доцільне для цілей банківського регулювання та нагляду, включаючи нагляд на консолідованій основі, а також управління кредитним ризиком у банках, передбачити законопроектом, що Національний банк здійснює обробку в Кредитному реєстрі інформації про кредитні операції, що здійснюють банки, за виключенням інформації, яка надає можливість ідентифікувати фізичну особу (знеособлено).

З повагою

В.В. Лутковська