SEPA і банківська таємниця:

що змінюється і чому це вигідно*

SEPA — це не про контроль, а про

- дешевші перекази
- швидкі платежі
- інтеграцію до фінансового простору ЄС

👉 Дані про кошти та операції не передаються

* Законопроєкт прийнято ВРУ в першому читанні

Міністерство **фінансів** України

Що таке SEPA

SEPA — це єдина зона платежів у євро

41+ країна Європи

Понад 500 млн користувачів

У цій системі гроші:

переказуються швидко

коштують дешево

працюють без зайвих посередників

Україна готується приєднатися

Міністерство **фінансів** України

Чому це важливо

Що зміниться для українців і бізнесу

Зараз

Дорого, довго, складні реквізити, високі банківські комісії

- Оплата комісії 2-м банкам (українському та іноземному)
- Будь-які операції: **0,7–1,5 %** від суми + додатково **15–25 €**

Затримка грошових переказів **від 1 до 7 днів**

Складні реквізити (коди, адреси тощо)

Після приєднання

Вигідно, швидко, зручно, низька комісія або без комісії

- Онлайн-банкінг **0–1 €**
- У відділенні **3–5 €**
- Отримати гроші **0 €**

Швидкі перекази

- Звичайний — **до 1 дня**
- Миттєвий — **до 10 секунд**

Для переказу потрібен лише номер рахунку **IBAN**



Бізнес економитиме до **4 000 € на рік**



До **100 млн € залишатиметься в Україні щороку**

Міністерство **фінансів** України

Що буде (і не буде) в реєстрі

Передається

- IBAN рахунку
- Ім’я власника
- Назва банку
- Передається лише базова інформація
- Банківська таємниця зберігається

Не передається

- Залишки коштів
- Історія операцій
- Вміст сейфів
- Персональні документи

Міністерство **фінансів** України

Фінмоніторинг: що змінюється

Підвищення порогової суми фінансових операцій, що підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу

✅

Було:
400 тис. грн



Стане: **≈ 10 тис. євро (550 тис. грн)**



Менше перевірок для звичайних операцій



Більше уваги до ризикових транзакцій



Важливо: у сфері азартних ігор поріг не змінюється — 55 тис. гривень

Міністерство **фінансів** України

Хто має доступ

Доступ до даних — обмежений і контрольований



Адміністратор: Мінфін



Доступ матимуть визначені законом уповноважені органи



Дані не є публічними



Немає вільного доступу

* Доступ правоохоронних органів до інформації про рахунки та сейфи надаватиметься не раніше ніж за 6 місяців до дня набрання чинності Угоди про вступ України до ЄС

Міністерство **фінансів** України

SEPA — це вигода і безпека



Дешевші перекази



Швидкі платежі



Захист банківської таємниці



Україна стає частиною європейського фінансового простору



До +0,3% ВВП за паритетом купівельної спроможності у перший рік після запуску SEPA-переказів

Міністерство **фінансів** України