

## РОЗ'ЯСНЕННЯ ЩОДО ПРОЦЕДУРИ ВЕРИФІКАЦІЇ

### Що таке верифікація?

Верифікація – це перегляд, чи дійсно всі ті кошти, що сьогодні виділяються Пенсійним фондом та іншими соціальними установами країни (Міністерство соціальної політики, соціальні фонди), отримують справжні пенсіонери, справжні громадяни, а не «мертві душі» або шахраї. Верифікація дозволить чітко визначити нужденних і саме їм спрямувати ту фінансову підтримку від держави, яку до цього часу отримували люди з достатнім рівнем доходу.

### Скільки держава може перерозподілити грошей до найбільш потребуючих завдяки верифікації?

Міжнародний досвід говорить про можливість оптимізації до 20-30% від загального обсягу витрат. За найскромнішими оцінками Міністерства фінансів, ефект верифікації всіх соціальних програм лише у 2016 році зеконотить 5 млрд грн бюджетних коштів.

### Як доступ до банківської таємниці допоможе Міністерству фінансів скоротити кількість неправомірних отримувачів?

Задля проведення верифікації Урядові необхідно мати інформацію щодо фінансового стану громадян не менш ніж з двох джерел. Це дозволить виявляти випадки, коли гроші нараховуються одній людині, а потрапляють на рахунки іншої, або якщо картою, на яку нараховується соціальна допомога/пенсія, користується не та людина, якій вона передбачена.

Одне з таких джерел – це інформація, надана з державних органів, які виплачують пенсії, соціальну допомогу або зарплату своїм працівникам. Друге джерело – дані банку про надходження цих грошей та їх використання. Наприклад, у випадку з пенсіями такими двома джерелами будуть Пенсійний фонд, який надасть цифри нарахувань пенсії громадянину, та банк, який підтвердить отримання на рахунок та подальше використання.

ПАТ «Укрсоцбанк»

вул. Ковпака, 29  
м. Київ, 03150

тел.: (44) 205 45 55  
факс: (44) 529 13 07

Верифікація також необхідна для забезпечення адресності соціальної допомоги (включаючи соціальні виплати, пільги, субсидії), яка передбачає перевірку реального майнового стану громадян, що претендують на отримання/отримують соціальну допомогу. Для визначення реального майнового стану необхідне проведення оцінки всіх джерел, зокрема заробітньої платні, пенсій, доходів від майна, депозитів, залишків на банківських рахунках тощо.

Таким чином, ця інформація допоможе надавати близько 400 млрд грн, що сьогодні сплачуються населенню за різними соціальними програмами, з максимальною адресністю. Що, в свою чергу, допоможе забезпечити адекватний рівень соцдопомоги реальним нужденним та прискорити підняття соцстандартів для населення.

### **Як буде проводитися процес верифікації?**

Верифікація буде проводитися електронними та телефонними засобами, які можуть поєднуватись між собою, та не спричинятиме жодного дискомфорту для громадян.

### **Верифікація підірве довіру українців до банків, які почнуть масово розкривати банківську таємницю своїх клієнтів?**

Рівень довіри до банків сьогодні справді рекордно низький, і на те в українців було немало причин. Усе, що може робити сильний та «здоровий» банк для того, щоб з часом повернути довіру, – це надавати якісні послуги та сумлінно виконувати взяті на себе зобов'язання. Одне з таких зобов'язань – це прозорість перед чесними клієнтами та їх захист від шахраїв. Саме тому наш банк, розділяючи європейські підходи у ставленні до клієнта, вважає процедуру верифікації правильною та необхідною.

Сьогодні банки надають інформацію про клієнтів органам фінансового моніторингу, виконавчої служби. Тобто фактично новий закон просто розширив перелік організацій, які можуть отримувати доступ до банківської

ПАТ «Укрсоцбанк»

вул. Ковпака, 29  
м. Київ, 03150

тел.: (44) 205 45 55  
факс: (44) 529 13 07

таємниці для конкретних цілей. Окрім того, вимога закону до форми документа, на підставі якого буде надаватися інформація, також є гарантією дотримання банківської таємниці. Мінфін запитуватиме інформацію лише у випадках наявності в законодавчих нормах узалежнення тої чи іншої соцдопомоги від стану заощаджень чи витрат реципієнтів.

**При відкритті карткового рахунку в банку клієнту можуть одночасно відкрити кредитну лінію на певну суму. Чи підпадає інформація про цей кредит під дію Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України (щодо стабілізації фінансового стану держави та удосконалення окремих положень соціальної політики)»?**

Якщо говорити про житлові субсидії, то кредит може бути таким самим джерелом придбання товаро-матеріальних цінностей, як і наявна готівка. Об'єктом вивчення є наявність чи відсутність факту придбання. У випадку житлових субсидій не береться до уваги сума, витрачена на лікування, направлене на підтримання життєздатності людини.

Слід підкреслити, що тим, хто отримував державні виплати у відповідності до законодавства, немає жодних причин для хвилювання. Верифікація не направлена на зменшення виплат. Ті, хто справді потребують допомоги від держави, відчують позитив від процесу верифікації – адже в держави з'явиться ресурс для посилення соціальної підтримки нужденних.

**Які дані будуть перевірятимуть і хто може втратити субсидії?**

Субсидію не можуть отримати люди, які в період за 12 місяців до моменту подачі заяви на оформлення субсидії здійснили покупку або оплатили послугу на суму від 50 тисяч гривень. Виняток – оплата комунальних послуг в межах соціальних норм. Також до уваги не береться лікування, спрямоване на забезпечення життєдіяльності.

**Яким має бути граничний обсяг депозитів чи коштів на поточних рахунках?**

ПАТ «Укрсоцбанк»

вул. Ковпака, 29  
м. Київ, 03150

тел.: (44) 205 45 55  
факс: (44) 529 13 07

На сьогодні лише один вид допомоги для внутрішньо переміщених осіб (ВПО) передбачає граничний розмір депозитів у реципієнта або членів його родини. Ця сума дорівнює 10 прожитковим мінімальним заробітним платам. Допомога регламентується 505 постановою КМУ від 01.10.2014 року.

### **Є ризик неправомірного використання та зловживань при наданні доступу до банківської таємниці. Які є запобіжники, щоб права осіб не були порушені?**

При використанні даних, що містять банківську таємницю, використовуються всі заходи безпеки, передбачені чинним законодавством – інформаційні системи захисту, обмежений доступ посадових осіб до даних, пряма персональна кримінальна відповідальність посадових осіб за неправомірне використання даних тощо. Міністерство фінансів не має права використовувати інформацію, що містить банківську таємницю, для жодних цілей, окрім верифікації; за порушення даного правила передбачено кримінальну відповідальність.

### **Яка інформація про транзакції за кордоном буде доступна і навіщо?**

Лише факти транзакцій з банкоматами та використання карток для купівлі товарів у магазинах роздрібною торгівлі. Такі дані можуть бути використані для перевірки перебування особи в межах України для тих видів допомог, які надаються тільки особам, які перебувають на українській території. Знову ж таки, даний різновид перевірок стосується, здебільшого, ВПО.

### **Операції з валютою також зможете відслідковувати?**

Ні, валютні операції не можуть та не будуть відслідковуватися.

*Підготовлено за сприяння Міністерства фінансів України*

ПАТ «Укрсоцбанк»

вул. Ковпака, 29  
м. Київ, 03150

тел.: (44) 205 45 55  
факс: (44) 529 13 07