



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 01.07/361 від 17.05.2024

Асоціація українських банків

Роз'яснення щодо окремих
питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув лист Асоціації українських банків (далі – АУБ) від 17.05.2024 № 01.07/361 стосовно надання роз'яснень щодо практичних аспектів реалізації законодавства з фінансового моніторингу та повідомляє таке.

Відповідно до частини п'ятнадцятої статті 11 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ) повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

У листі від 18.12.2020 № 25-0006/77079, що адресований Всеукраїнській асоціації фінансових компаній, а також у листі від 26.09.2023 № 25-0005/71150 Національний банк повідомив про те, що в разі закінчення дії кредитного договору, укладеного між установою та фізичною особою, ділові відносини між ними припиняються (у разі існування тільки цього договору) і ця фізична особа вже не вважається клієнтом установи в контексті визначення, наведеного в Законі про ПВК/ФТ. У разі наступного устанавлення ділових відносин – укладення нового договору кредиту із цією фізичною особою – не потрібно здійснювати повторно її ідентифікацію і верифікацію за умови, якщо в установи (яка є суб'єктом первинного фінансового моніторингу) немає підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними на момент встановлення таких відносин, а також якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону.

Заходи, які суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані вживати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



P/25-0005/46554
від 18.06.2024 14:46

значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами (далі – РЕР), додатково до належної перевірки клієнта визначені в частині чотирнадцятій статті 11 Закону про ПВК/ФТ.

Разом з тим слід зазначити, що вимоги частини п'ятнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ застосовуються виключно стосовно повторної ідентифікації та верифікації та не охоплюють інші заходи належної перевірки клієнта, а також додаткові заходи щодо РЕР.

Ураховуючи зазначене вважаємо, що установа повинна вживати додаткових заходів стосовно РЕР, що передбачені в частині чотирнадцятій статті 11 Закону про ПВК/ФТ, у разі повторного встановлення ділових відносин.

Водночас звертаємо увагу, що згідно з абзацами шостим, сьомим частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ обсяг дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, має бути пропорційним ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечити належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є РЕР, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також суб'єктом первинного фінансового моніторингу не виявлено ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, такий суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) щодо неї заходів, визначених пунктами 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ.

Крім того, звертаємо увагу, що в листі від 06.02.2024 № 25-0005/9103 Національний банк надав роз'яснення та рекомендації щодо застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які належать до категорії національних публічних діячів, членів їх сімей та осіб, пов'язаних із національними публічними діячами.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



P/25-0005/46554

від 18.06.2024 14:46