



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
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: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 8239-25/08 від 25.08.2021

Незалежна асоціація банків
України

Про практичне застосування банками вимог щодо реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), запроваджених РНБО України

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув у межах компетенції лист Незалежної асоціації банків України № 8239-25/08 від 25.08.2021 про надання рекомендацій щодо практичного застосування банками вимог щодо реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), запроваджених Радою національної безпеки і оборони України (далі – РНБО України), та повідомляє таке.

Щодо питання 1. *“Які заходи повинен вжити банк в разі, якщо бенефіціар/керівник/ учасник його клієнта – юридичної особи потрапляє до списку санкцій? Які інструменти може використовувати банк в рамках ризик-орієнтованого підходу для мінімізації ризиків опосередкованого проведення операцій на користь фізичних осіб, які являються бенефіціарами клієнтів банку – юридичних осіб?”.*

Згідно з положеннями частини другої статті 8 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), банки як суб’єкти первинного фінансового моніторингу зобов’язані, зокрема, забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтовний підхід, уживати належних заходів із метою



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000
Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569
від 15.06.2022 15:42

мінімізації ризиків, а також запобігати використанню своїх послуг та продуктів для проведення клієнтами фінансових операцій із протиправною метою.

Згідно з частиною п'ятою статті 7 Закону про ПВК/ФТ банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин, у тому числі щодо клієнтів, стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані санкції відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції" (далі – Закон про санкції).

Крім того, відповідно до частини третьої статті 7 Закону про ПВК/ФТ та пункту 45 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65 (зі змінами) (далі – Положення № 65), банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу самостійно визначає критерії ризиків з урахуванням критеріїв ризиків, установлених Національним банком, типологічних досліджень спеціально уповноваженого органу (СУО), результатів національної оцінки ризиків, а також рекомендацій Національного банку.

Згідно з частиною першою статті 12 Закону про ПВК/ФТ та пункту 1 додатка 6 до Положення № 65 банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати посилені заходи належної перевірки (далі – ПЗНП) щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими є високим.

Звертаємо увагу на те, що відповідно до пунктів 4, 5 додатка 6 до Положення № 65 банк під час здійснення ПЗНП обирає вид необхідного до вжиття заходу залежно від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам з клієнтом, та що є пропорційним таким ризикам. Водночас перелік, визначений у пункті 4 додатка 6 до Положення № 65, не є вичерпним. Банк самостійно визначає види необхідних до вжиття банком заходів та обсяг необхідної додаткової інформації для здійснення ПЗНП.

Щодо питання 2. *“Як банку реагувати на ситуацію, коли до одного клієнта – юридичної особи застосовані санкції через кінцевого бенефіціара, а до іншого клієнта з тим же кінцевим бенефіціаром – ні?”*

Згідно зі статтею 5 Закону про санкції прийняття рішень щодо застосування, скасування або внесення змін до санкцій щодо окремих осіб (персональні санкції) належить до повноважень РНБО України. Вичерпний перелік таких осіб, а також види передбачених цим законом санкцій, що до них застосовуватимуться, визначаються рішенням РНБО України, що вводиться в дію указом Президента України.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

На думку Національного банку, це означає, що санкції не можуть застосовуватися до осіб, щодо яких РНБО України не прийняла рішення про застосування персональних санкцій (зокрема осіб, кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, щодо яких застосовано санкції, або осіб, які мають спільного з санкційною особою кінцевого бенефіціарного власника).

Водночас щодо осіб, стосовно кінцевих бенефіціарних власників яких застосовані санкції відповідно до статті 5 Закону про санкції, банк зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин та вживати ПЗНП, передбачених щодо клієнтів високого ризику (див. відповідь щодо питання 1).

Щодо питання 3. *“Який повинен бути порядок дій банку в разі, якщо санкції застосовуються до клієнтів, яким раніше був виданий кредит в банку? Як надалі сторони повинні виконувати свої обов'язки по кредиту в умовах обмежень?”*.

Механізм реалізації банками персональних санкцій, пов'язаних з обмеженням руху коштів санкційних осіб/на користь таких осіб, установлений в постанові Правління Національного банку України від 01.10.2015 № 654 “Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)” (зі змінами) (далі – Постанова № 654). Порядок дій банку повинен визначатися банком з урахуванням вимог законодавства та договору, укладеного з клієнтом, а також виду санкції, рівня ризику клієнта, установлених банком.

Частина перша статті 4 Закону про санкції визначає перелік санкцій, які можуть застосовуватися відповідно до цього Закону, зокрема санкції у вигляді “блокування активів – тимчасове обмеження права особи користуватися та розпоряджатися належним їй майном” (далі – “блокування активів”), зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань.

Згідно із підпунктом 7 пункту 1 Постанови № 654 банк повинен заблокувати кошти/зупинити фінансові операції осіб, зазначених у санкційних списках, у порядку, визначеному в цьому підпункті.

Санкція “зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань” не встановлює обмежень щодо виконання санкційною особою власних економічних та фінансових зобов'язань, у тому числі за кредитним договором. Водночас, якщо до цього клієнта також застосовані санкції “блокування активів” та/або “зупинення фінансових операцій”, то банк зобов'язаний відмовити у виконанні розрахункового документа такому клієнту, що є ініціатором переказу (абзац п'ятий підпункту 7 пункту 1 Постанови № 654).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

Наголошуємо на тому, що норми Закону про санкції не містять винятків стосовно можливості розпоряджатися протягом періоду дії санкції “блокування активів” активами осіб, до яких застосована така санкція, у тому числі з метою погашення ними заборгованості за кредитним договором перед банком.

Частиною другою статті 6 Закону про санкції встановлено, що закони та інші нормативно-правові акти України діють у частині, що не суперечить цьому закону.

З урахуванням вищезазначеного, на думку Національного банку, перерахування протягом дії санкції “блокування активів” клієнтом-боржником, до якого застосована така санкція, належних йому коштів та/або інших активів на користь банку або третьої особи, у тому числі як дострокове погашення таким клієнтом кредиту перед банком, сплата ним відсотків за користування кредитом, навіть у разі наявності в такого клієнта невиконаних кредитних зобов’язань та простроченої заборгованості перед банком, порушуватимуть обмеження, застосовані такою санкцією.

Разом з цим, на думку Національного банку, банк може нараховувати відсотки за користування кредитом клієнтом-боржником, до якого застосовані санкції, протягом усього періоду користування ним такими коштами.

Окремо варто зауважити, що з урахуванням статей 15, 16 Цивільного кодексу України банк має право звернутися до суду з метою погашення клієнтом-боржником, до якого застосовані санкції, заборгованості за кредитом, сплати такою особою відсотків за користування нею кредитними коштами, штрафних санкцій за невиконання нею зобов’язань за кредитним договором та/або звернення стягнення на активи такого клієнта, що є предметом застави як забезпечення за кредитом перед банком.

Необхідно також зазначити, що Законом про санкції наразі не встановлено заборон щодо здійснення банком відступлення права вимоги за кредитом клієнта-боржника, до якого застосовані санкції; погашення кредиту замість боржника, до якого застосовані санкції, третьою особою (заставадавцем та/або поручителем), до якої не застосовані персональні санкції, що обмежують рух коштів та/або інших активів.

Водночас, на думку Національного банку, з метою мінімізації ризиків залучення банку до уникнення/порушення обмежень, установлених санкціями, заставадавець та/або поручитель може виконати зобов’язання перед банком за клієнта-боржника, до якого застосовані санкції, за діючими кредитними договорами, якщо договір застави/поруки укладений до дати застосування санкцій до клієнта-боржника та кошти та/або інші активи, які



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

перераховуватимуться/передаватимуться на користь банку, ні прямо, ні опосередковано не належать такому боржнику.

Щодо питання 4. *“Який повинен бути порядок дій банку в разі отримання банком розрахункових документів на примусове списання або стягнення коштів з рахунків клієнтів (наприклад, за рішенням суду), до яких застосовано санкції “блокування активів” або “зупинення виконання економічних і фінансових зобов’язань”? Чи може банк відмовитися від виконання платіжного доручення на примусове списання або стягнення коштів з рахунків клієнтів – санкційних осіб з посиланням на статтю 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (в частині встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику)?”.*

Частиною першою статті 1 Закону про санкції передбачено, що з метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню, відновлення порушених прав, свобод та законних інтересів громадян України, суспільства та держави можуть застосовуватися спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи.

Згідно з частиною першою статті 3 Закону про санкції підставами для застосування санкцій є, зокрема, дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб’єктів, які створюють реальні та/або потенційні загрози національним інтересам, національній безпеці, суверенітету і територіальній цілісності України, сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами України належних їм прав і свобод.

Відповідно до частини третьої статті 5 Закону про санкції рішення щодо застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій, передбачених пунктами 1–21, 23–25 частини першої статті 4 цього Закону, приймається РНБО України та вводиться в дію указом Президента України, набирає чинності з моменту видання указу Президента України і є обов’язковим до виконання.

Водночас відповідно до статті 129¹ Конституції України та статті 13 Закону України “Про судоустрій і статус суддів” судові рішення, що набрали законної сили, є обов’язковими до виконання всіма органами державної влади, органами



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

місцевого самоврядування, їх посадовими та службовими особами, фізичними і юридичними особами та їх об'єднаннями на всій території України.

Відповідно до частини другої статті 1071 Цивільного кодексу України грошові кошти можуть бути списані з рахунку клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом чи договором між банком і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку.

Відповідно до частини першої статті 59 Закону України “Про банки і банківську діяльність” арешт на майно або кошти банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.

Виконавче провадження є завершальною стадією судового провадження і примусового виконання судових рішень та рішень інших органів (посадових осіб) згідно зі статтею 1 Закону України “Про виконавче провадження” (далі – Закон про виконавче провадження).

Згідно з частиною першою статті 5, частиною четвертою статті 18 Закону про виконавче провадження примусове виконання рішень покладається на органи державної виконавчої служби (державних виконавців) та у передбачених цим законом випадках на приватних виконавців, правовий статус та організація діяльності яких встановлюються Законом України “Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів”. Вимоги виконавця щодо виконання рішень є обов'язковими на всій території України. Невиконання законних вимог виконавця тягне за собою відповідальність, передбачену законом.

Відповідно до Закону про виконавче провадження підлягають примусовому виконанню рішення на підставі таких виконавчих документів, зокрема: судових наказів; постанов державних виконавців про стягнення виконавчого збору, постанов державних виконавців чи приватних виконавців про стягнення витрат виконавчого провадження, про накладення штрафу, постанов приватних виконавців про стягнення основної винагороди (підпункти 1¹ та 5 частини першої статті 3 Закону про виконавче провадження).

Ураховуючи вищевикладене, на думку Національного банку, норми Закону про санкції спрямовані на обмеження прав конкретної особи (порушника)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

самостійно розпоряджатися власними активами на свою користь та/або з метою виконання своїх зобов'язань перед іншими особами, та не містять заборони щодо примусового виконання судових рішень стосовно клієнтів-боржників, до яких застосовано санкції “блокування активів” та/або “зупинення фінансових операцій”, особами, на яких законом покладено такі функції.

Порядок виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання банком коштів з рахунків платників податків/суб'єктів господарювання встановлено, зокрема Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами).

Щодо питання 5. *“Якими мають бути дії банку в разі неможливості однозначної ідентифікації осіб, які зазначені в санкційних переліках (додатки до рішень РНБО України), у зв'язку з відсутністю основних ідентифікаційних даних (ідентифікаційний код, дата та місце народження, місце проживання)? Як наслідок, можливі численні порушення прав громадян України (клієнтів банку) у зв'язку з помилковим співпадінням та віднесенням їх до санкційних осіб (особливо коли ПІБ є розповсюдженими)”*.

Як зазначено у листі Національного банку від 12.07.2021 № Р/25-0006/62768, що надсилався банкам України, банки з метою неухильного дотримання вимог Закону про санкції, рішень РНБО України про застосування, скасування та внесення змін до санкцій, вимог та обмежень, визначених у Постанові № 654 (у тому числі пункту 3¹ цієї постанови), повинні:

забезпечити виявлення осіб, до яких РНБО України відповідно до Закону про санкції застосовано санкції, серед клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, які здійснюються за допомогою банку або про які стало відомо банку під час обслуговування клієнтів;

забезпечити виявлення спроб проведення фінансових операцій, на які поширюються заборони, та/або які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню та/або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню санкційних обмежень.

Із цією метою банк під час налаштування процесу виявлення та моніторингу таких осіб/фінансових операцій в банку та надалі під час оновлення санкційних списків/перевірки клієнтської бази повинен забезпечити здійснення аналізу та порівняння всієї інформації, наявної в додатках до рішень РНБО України про застосування, скасування та внесення змін до санкцій, що дає змогу однозначно встановити осіб, до яких застосовані санкції [насамперед, код за



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

ЄДРПОУ/реєстраційний (ідентифікаційний) номер/податковий номер (для юридичної особи) та дату народження/реєстраційний номер облікової картки платників податків або ідентифікаційний номер (для фізичної особи) (за наявності такої інформації в додатках до відповідних рішень РНБО України)] та всіх даних/інформації, що є в розпорядженні банку, уключаючи дані, що містяться в розрахункових/касових документах клієнтів.

Якщо у банку виник сумнів, що клієнт є санкційною особою, то банк для підтвердження/спростування того, що клієнт та/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою має провести ґрунтовний аналіз із використанням різних джерел інформації (не тільки відомостей/документів, наявних у банку за результатами проведення належної перевірки такого клієнта) з обов'язковою фіксацією проведеної роботи та результатів такого аналізу в письмовій формі.

У разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції з даними санкційної особи, який не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в банку недостатньо інформації, у тому числі за результатами вжиття додаткових заходів щодо її уточнення чи отримання додаткових даних, на думку Національного банку, банк не може проводити фінансові операції такої особи/на її користь. У цьому разі банк повинен вжити щодо такої особи (відповідних активів/фінансових операцій) заходів, уключаючи зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, у порядку та у випадках, передбачених у Постанові № 654.

Додатково варто зауважити, якщо в санкційних списках немає відомостей, потрібних для проведення аналізу, та/або достатньої інформації, що дає змогу встановити санкційних осіб, то банк може звернутися за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях РНБО України. Банк з урахуванням наявних ризиків порушення вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій до отримання додаткової/уточнюючої інформації, яка дасть змогу підтвердити застосування санкцій саме до цих осіб, приймає обґрунтоване рішення про проведення/непроведення фінансових операцій таких осіб/на їх користь.

Щодо питання 6. *“Чи є необхідність здійснювати аналіз співпадінь з санкційними особами по фінансовим операціям щодо сплати комунальних платежів, податків, судових зборів (перекази без відкриття рахунків) в сумі до 5000 грн? Так як досить часто в призначені платежу зазначено тільки прізвище та ініціали платника, що унеможлиблює здійснення перевірки”.*



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

Відповідно до частини третьої статті 5 Закону про санкції рішення щодо застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій, передбачених пунктами 1–21, 23–25 частини першої статті 4 цього Закону, приймається РНБО України та вводиться в дію указом Президента України і є обов’язковим до виконання.

Водночас види санкцій, визначені у частині першій статті 4 Закону про санкції, не містять винятків щодо суми фінансових операцій, пов’язаних з обмеженням руху коштів санкційних осіб/на користь таких осіб.

Наголошуємо на тому, що банк має забезпечити моніторинг фінансових операцій (у тому числі операцій без відкриття рахунків) щодо виявлення збігів даних із даними санкційних осіб незалежно від суми, на яку такі фінансові операції здійснюються.

Із метою уникнення випадків, коли недостатньо інформації для підтвердження/спростування того, що клієнт або інший учасник фінансової операції є санкційною особою, рекомендуємо банку налаштувати внутрішні системи моніторингу фінансових операцій таким чином, щоб забезпечити перевірку фінансових операцій за санкційними списками до їх проведення та в разі виявлення збігу окремих даних мати змогу уточнити потрібну інформацію.

Щодо питання 7. *“Також актуальним залишається питання щодо терміну впровадження санкцій, адже відповідно до листа НБУ № Р/25-0006/62768 від 12.07.2021 року, це може бути і вихідний день (день опублікування на сайті Президента, як це зазвичай буває) – в такому випадку як практично банки мають реалізовувати внесення списків в ОДБ та зупинення операцій, якщо працівники, що відповідають за це на вихідних, а клієнти працюють 23/7?”*

Як уже зазначалося у листі Національного банку № Р/25-0006/62768 від 12.07.2021, на думку Національного банку, для ефективної реалізації застосованих персональних санкцій банки мають забезпечити вжиття заходів, передбачених у Постанові № 654, з моменту оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України указу, яким вводиться в дію відповідне рішення РНБО України. Банки повинні самостійно забезпечувати своєчасне виявлення осіб, до яких застосовано санкції, а також невідкладно вживати заходів щодо реалізації санкцій з моменту введення в дію відповідних рішень РНБО України.

Крім того, (лист № 57-0009/10305 від 26.02.2020) до відома банків були доведені Основні принципи роботи СЕП (шифр СЕП-3.3) за розширеним регламентом (СЕП 23/7), схвалені Радою Платіжної організації системи



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

електронних платежів Національного банку України (протокол № 7), згідно з пунктом 4 яких банки – учасники СЕП у неробочий день/час повинні забезпечити виконання вимог законодавства України щодо обмежень проведення платежів, учасниками або вигодоодержувачами яких є особи, включені до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та/або особи, зазначені в санкційних списках РНБО України, що вводяться в дію відповідними указами Президента України.

Щодо питання 8. *“Які заходи зобов’язаний вживати банк щодо потенційно підсанкційних клієнтів в умовах, коли анонс санкційних обмежень робиться до їх введення/ між оголошенням про введенням санкцій і підписанням указу проходить чимало часу?”*.

Відповідно до частини третьої статті 5 Закону про санкції рішення щодо застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій, передбачених пунктами 1–21, 23–25 частини першої статті 4 цього Закону, приймається РНБО України та вводиться в дію указом Президента України, набирає чинності з моменту видання указу Президента України і є обов’язковим до виконання.

Як уже зазначалося у листі Національного банку № Р/25-0006/62768 від 12.07.2021, на думку Національного банку, датою видання указу Президента України та відповідно набрання ним чинності слід уважати дату будь-якого першого оприлюднення такого указу для невизначеного кола осіб, у тому числі на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України.

Щодо питання 9. *“Просимо надати банківській спільноті приклади ситуацій, пов’язаних із проведенням операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями)/порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями)”*.

Запитувана інформація вже надавалася Національним банком у листі № Р/25-0006/62768 від 12.07.2021.

Зокрема, на думку Національного банку, прикладами уникнення обмежень, застосованих санкціями, можуть бути залучення до проведення фінансових операцій третіх осіб (у тому числі юридичних осіб, заснованих після дати застосування санкцій, які пов’язані з санкційною особою діловими зв’язками або



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42

власником та/або керівником яких є санкційна особа; фізичних осіб, які діють відповідно до довіреності, наданої санкційною особою після дати застосування санкцій); укладення після дати застосування санкцій додаткових угод до основних договорів між санкційною особою та її контрагентами, договорів про відступлення права вимоги, інших угод/документів, відповідно до яких змінюються умови розрахунків, склад та перелік учасників фінансових операцій за діючими договорами, у тому числі зовнішньоекономічними договорами, тощо.

Заступник Голови

Ярослав МАТУЗКА

Ольга Білоус
(044) 521 87 20



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/41569

від 15.06.2022 15:42