



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>

Банкам України
Незалежна асоціація банків
України
Асоціація українських банків

Про особливості здійснення аналізу фінансових операцій волонтерів

Національний банк України (далі – Національний банк) в умовах воєнного стану перебуває в постійному діалозі як з банками України, так і з представниками волонтерського руху.

Наразі одним з актуальних питань є операції з переказу іноземної валюти, що ініціюються з метою сприяння підвищенню обороноздатності України, фізичною особою, яка не є суб'єктом господарської діяльності (далі – волонтер).

Ураховуючи умови воєнного стану, з метою підтримки волонтерського руху, зниження бюрократичного тиску на клієнта під час здійснення банком аналізу вищезазначених операцій відповідно до вимог Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 8 (зі змінами) (далі – Положення № 8), Національний банк вважає за доцільне рекомендувати застосування таких підходів:

використовувати інформацію з відкритих джерел (уключаючи мережу Інтернет), у тому числі про діяльність волонтера;

під час здійснення аналізу джерел походження коштів (за потреби) використовувати дані про рух коштів за рахунком волонтера;

звертатися із запитом до волонтера, якщо немає інформації з відкритих джерел та в банку;

для підтвердження факту купівлі волонтером товарів (продукції), які класифікуються за кодами УКТЗЕД, зазначеними в пункті 14⁵ постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) (далі – Постанова № 18), використовувати договори (контракти, угоди), інвойси, інші



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



25-0005/64626
від 16.09.2022 11:39

документи, що передбачені законодавством України та які є підставою для здійснення валютної операції.

Водночас з метою мінімізації ризиків можливого ненадходження важливих в умовах воєнного стану товарів у короткі терміни та неповернення контрагентами в разі неможливості поставки товару коштів, які по суті не належать волонтеру, а є допомогою інших осіб для підтримки Збройних Сил України, Національний банк рекомендує таке:

здійснювати аналіз змісту діяльності контрагента волонтера, даних про кінцевих бенефіціарних власників контрагента. Такий аналіз може здійснюватися насамперед на підставі інформації з публічних джерел (уключаючи мережу Інтернет), зокрема вебсайту контрагента, іноземних державних реєстрів, подібних до ЄДР¹, документів/відомостей, отриманих від волонтера;

отримувати від волонтера письмове заповнення/документи, що країна виробництва товару не є російською федерацією та виробник товару не є особою, місцезнаходження якої (zareєстрована/постійно проживає) у російській федерації.

Уважаємо за потрібне звернути увагу, що подання додаткових документів суб'єктами валютних операцій для здійснення додаткового аналізу в разі можливості перевірки уповноваженою установою інформації на підставі публічних джерел (уключаючи мережу Інтернет) не вимагається (абзац другий пункту 10 Положення № 8).

Додатково зазначаємо, що згідно з пунктом 14⁵ Постанови № 18 банк відповідно до внутрішніх положень має право прийняти рішення щодо незастосування обмеження, зазначеного в абзаці другому підпункту 8 пункту 14 цієї постанови, до розрахунків волонтера щодо купівлі ним товарів (продукції), які класифікуються за такими кодами УКТЗЕД згідно із Законом України "Про Митний тариф України": 8507, 6211 43 90 00, 6506 10 80 00, 61–62, 6403–6405, 3926, 6217, 9005 10 00 00, 9005 80 00 00, 8802 20 00 00, 8802 30 00 00, 9404 30 00 00, 3926 90 92 90, 30, 8517, 8525, за умови дотримання одночасно таких вимог:

1) операції за рахунком волонтера є типовими для цієї фізичної особи та обсяг операцій, що здійснювалися за рахунком/рахунками волонтера, перевищував 100 000 гривень на календарний місяць до 21 липня 2022 року;

2) подання до банку листа від державного органу/військової частини щодо співпраці з волонтером та замовлення товарів (продукції) відповідного призначення, якщо сума такої операції/операцій на календарний місяць в еквіваленті перевищує 400 000 гривень (за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції);

¹ ЄДР – Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/64626

від 16.09.2022 11:39

3) надання орієнтовної вартості (розрахунку) товару (продукції) та строків виконання замовлення;

4) інформування волонтером банку щодо збору коштів для здійснення розрахунків [оплата вартості товару (продукції)].

Водночас звертаємо увагу, що відповідно до абзацу шостого пункту 14⁵ Постанови № 18 наявність у банку інформації з відкритих джерел щодо недобросовісної практики діяльності волонтера може бути підставою для відмови банку надалі проводити такі операції в обсязі, що перевищує суму, визначену в абзаці другому підпункту 8 пункту 14 цієї постанови.

СЛАВА УКРАЇНІ!

В. о. Голови

Ярослав МАТУЗКА

Юдіна Юлія
(044) 2301895



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



25-0005/64626

від 16.09.2022 11:39