



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

Про надання роз'яснень з питань фінансового моніторингу

Національний банк України, керуючись частиною восьмою статті 18 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), з метою визначення єдиного підходу щодо порядку виконання вимоги, передбаченої в абзаці восьмому частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ, з урахуванням отриманої від Державної служби фінансового моніторингу України позиції щодо практичного застосування цієї норми повідомляє таке.

Відповідно до абзацу восьмого частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ у випадках, передбачених цією частиною, банк зобов'язаний протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, повідомити спеціально уповноваженому органу (далі – СУО) про спроби проведення фінансових операцій та про осіб, які мають або мали намір відкрити рахунок/встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції або з якими розірвано ділові відносини (закрито рахунок) на підставі цієї статті, а також про проведення фінансових операцій щодо зарахування коштів, які надійшли на рахунок такого клієнта, та про фінансові операції, в проведенні яких було відмовлено.

Згідно з пунктом 26 додатка 15 до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65 (зі змінами) (далі – Положення № 65), банк уносить до реєстру відмов дані, зазначені в підпунктах 1–6 цього пункту, зокрема дату прийняття рішення банком щодо відмови в установленні (підтриманні ділових відносин) (підпункт 2 пункту 26 додатка 15 до Положення № 65).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/28039

від 21.04.2023 17:43

Водночас слід урахувувати, що на практиці дата прийняття банком рішення про відмову в підтриманні ділових відносин та дата фактичного розірвання ділових відносин/закриття рахунку можуть різнитися в часі.

Ураховуючи наведене вище, з метою належного та своєчасного опрацювання СУО одержаної від банків інформації відповідне повідомлення СУО має надаватися протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня, з дня прийняття рішення про таку відмову.

Також звертаємо увагу, що банк у разі прийняття рішення про відмову зобов'язаний повідомити СУО про проведення фінансових операцій щодо зарахування коштів, що надійшли на рахунок клієнта, якому відмовлено в підтриманні ділових відносин, в установленій в абзаці восьмому частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ строк. Водночас, якщо за рахунком клієнта понад зазначений строк до його закриття продовжуються фінансові операції щодо зарахування коштів, банк повідомляє СУО, якщо такі фінансові операції є підозрілими/мають ознаки порогових фінансових операцій.

Просимо враховувати викладені в цьому листі рекомендації у своїй практичній діяльності під час виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Крутських Оксана
(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



25-0005/28039

від 21.04.2023 17:43