



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

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

На № 52-2019 від 19.12.2019,

№ 11/10-1231 від 17.01.2020

05.02.2020 № 25-0006/6021

Про розгляд депутатського
запиту

Народному депутату України
Лозинському Р. М.

Шановний Романе Михайловичу !

Національний банк України за результатами розгляду Вашого депутатського запиту від 19.12.2019 № 52-2019, що надійшов листом Голови Верховної Ради України Разумкова Д. О. від 17.01.2020 № 11/10-1231, стосовно необґрунтованих вимог банків до членів громадських організацій повідомляє таке.

Відповідно до пункту 2 частини п'ятої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про запобігання легалізації) суб'єкти первинного фінансового моніторингу, в тому числі банки, зобов'язані, зокрема, виявляти факт належності клієнта або особи, що діє від його імені, до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях (далі – публічні діячі), їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб до чи під час встановлення ділових відносин, вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), що підтверджують джерела походження їх активів, прав на такі активи тощо.

Згідно з пунктом 25 частини першої статті 1 Закону про запобігання легалізації до національних публічних діячів належать фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні. Проте, посадові особи громадських організацій до таких осіб не відносяться.



В той же час, клієнта може бути віднесено до особи, пов'язаної з публічним діячем¹, за наявності ознак, визначених у пункті 2 частини п'ятої статті 6 Закону про запобігання легалізації.

При цьому, факти належності клієнтів – фізичних осіб до публічних діячів, близьких або пов'язаних з ними осіб банки виявляють самостійно відповідно до внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу.

Слід також зазначити, що банки як суб'єкти первинного фінансового моніторингу відповідно до пункту 4 частини другої статті 6 та частини першої статті 11 Закону про запобігання легалізації зобов'язані забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками та розробляти критерії ризиків; здійснювати управління ризиками з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.

Крім того, повідомляємо, що згідно з пунктом 72 розділу V Положення про здійснення банками фінансового моніторингу² (далі – Положення № 417) банки на постійній основі зобов'язані здійснювати аналіз фінансових операцій клієнтів з урахуванням ризик-орієнтованих підходів. При цьому, ризик-орієнтований підхід - це визначена банком система з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та вжиття ним відповідних заходів у спосіб та обсяги, які забезпечують ефективну мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня (підпункт 31¹ пункту 2 розділу I Положення № 417).

Звертаємо увагу, що згідно з частиною сьомою статті 9 Закону про запобігання легалізації суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

З повагою

В. о. Голови
Національного банку України



Катерина РОЖКОВА

¹ пов'язаними особами є особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки (пункт 2 частини п'ятої статті 6 Закону про запобігання легалізації);

² затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417.