



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

08 квітня 2022 року

Київ

№ 69

Про внесення змін до постанови Правління
Національного банку України від 23 березня
2022 року № 60

Відповідно до статей 7, 15, 44, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», з метою визначення особливостей виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу протягом дії воєнного стану в Україні Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60 “Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану” такі зміни:

1) пункт 1 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) поточний рахунок клієнта – фізичної особи в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції та зазначений в статті 20 Закону про ПВК/ФТ, якщо такий клієнт не надав на вимогу банку відповідних документів або відомостей.”;

2) постанову після пункту 1 доповнити двома новими пунктами 1¹, 1² такого змісту:

“1¹. Банкам України забороняється здійснювати видаткові операції (видавати кошти в готівковій формі, проводити їх переказ, інші видаткові операції) за рахунками клієнтів – фізичних осіб із коштами, зазначеними в

підпункті 4 пункту 1 цієї постанови, крім випадків переказу таких коштів на рахунки, зазначені в підпунктах 1 – 3 пункту 1 цієї постанови.

Банк попередньо перед здійсненням клієнтом фінансової операції з внесення коштів у готівковій формі на його поточний рахунок у розмірі, визначеному в статті 20 Закону про ПВК/ФТ, повідомляє клієнта про обмеження видаткових операцій з коштами в разі ненадання клієнтом на вимогу банку документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

Банк самостійно у своїх внутрішніх документах визначає випадки обов'язкового встановлення джерел походження коштів, перелік необхідних документів/відомостей, що мають надаватися клієнтом для встановлення джерел їх походження.

Банк зобов'язаний повідомити клієнта засобами, визначеними банком у його внутрішніх документах, з обов'язковим забезпеченням доставки такого повідомлення клієнту про умови внесення готівкових коштів, зазначених у підпункті 4 пункту 1 цієї постанови, та обмеження на здійснення видаткових операцій, зазначених в абзаці першому пункту 1¹ цієї постанови.

Банк здійснює контроль за цільовим використанням коштів, зазначених у підпункті 4 пункту 1 цієї постанови, зарахованих на поточний рахунок клієнта, шляхом встановлення ліміту на залишок коштів на рахунок, який відповідає сумі внесених на рахунок коштів. Банк зменшує встановлений ліміт на залишок коштів на рахунок клієнта на суму переказу коштів на рахунки, зазначені в підпунктах 1–3 пункту 1 цієї постанови.

Вимоги, передбачені в пункті 1¹ цієї постанови, не застосовуються до випадків надання клієнтом на запит банку документів або відомостей, необхідних банку для встановлення джерел походження готівкових коштів, що вносяться клієнтом для проведення фінансової операції.

1². Відповідальний працівник банку у випадках, зазначених в абзацах п'ятому та шостому пункту 9 розділу X “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про ПВК/ФТ, видає внутрішнє розпорядження щодо замороження/розмороження активів, яке повинно містити:

1) дату та час прийняття рішення та його вид (замороження або розмороження);

2) ідентифікаційні дані особи, активи якої заморожуються/розморожуються;

3) інформацію щодо ділових відносин із клієнтом (за наявності): номери та дати відкриття клієнту рахунків, суми заморожених/розморожених активів на них у розрізі рахунків (інформація зазначається щодо відкритих на дату замороження/розмороження рахунків);

4) підстави розмороження активів (у разі розмороження);

5) підпис відповідального працівника банку.

Банк забезпечує зберігання розпоряджень відповідального працівника банку щодо замороження/розмороження активів в окремій справі не менше п'яти років у порядку, передбаченому внутрішніми документами банку для зберігання документів з обмеженим доступом.

Банк обліковує заморожені кошти на рахунках клієнтів. Облік розрахункових документів за заблокованими фінансовими операціями разом із розпорядженнями про замороження/розмороження відповідних активів здійснюється на позабалансовому рахунку 9809 А “Інші документи за розрахунковими операціями клієнтів” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами).”.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ярослава Матузку.

3. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування та діє протягом дії воєнного стану в Україні.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 25