

# Подання небанківськими установами звітності/інформації стосовно застосування та реалізації санкцій

Департамент фінансового моніторингу

м. Київ, 27.07.2023

# План робочої зустрічі

---

I. Окремі нормативні вимоги

II. Огляд файлів/інформації, які(у) необхідно надавати до Національного банку

III. Розгляд окремих питань від асоціацій щодо подання інформації, що надійшли у відповідь на запит Національного банку від 18.05.2023 № 25-0005/34846, та відповіді на них

IV. Питання від учасників робочої зустрічі

# Окремі нормативні вимоги

Постанова Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 63  
“Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів”



розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.12.2015 № 3378 “Про забезпечення реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)” (зі змінами) **втратило чинність**



Постанова Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65  
“Про затвердження Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)”



постанова 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) **втратила чинність**



встановлені окремі вимоги, у тому числі щодо подання небанківськими установами інформації



затверджено Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)

# Структура Положення про реалізацію санкцій

1 Загальні положення

2 Порядок реалізації санкцій банками під час проведення фінансових операцій

3 Порядок реалізації небанківськими установами санкцій під час проведення фінансових операцій

4 Порядок реалізації санкцій під час здійснення переказу коштів без відкриття рахунку/платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі

5 Реалізація санкцій під час здійснення валютно-обмінних операцій, операцій з використанням платіжних інструментів та еквайрингу

6 Порядок відмови від виконання платіжної інструкції

7 Дії суб'єктів після скасування/завершення строку санкцій

8 **Надання до Національного банку інформації щодо реалізації персональних та секторальних санкцій**

## ДОДАТКИ

Відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти **санкційних осіб**, та залишки коштів на таких рахунках

Відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти **підконтрольних осіб**, та залишки коштів на таких рахунках

Додаткова інформація/відомості про реалізацію персональних санкцій

Інформація щодо реалізації секторальних санкцій

# Небанківські установи, що є суб'єктами реалізації санкцій

- страховики (перестраховики);
- кредитні спілки;
- ломбарди;
- інші фінансові установи, реєстрацію та/або ліцензування яких здійснює Національний банк України;
- страхові (перестрахові) брокери;
- інші юридичні особи, які не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України;
- оператори платіжних систем;
- оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України

*(підпункт 2 пункту 2 розділу I Положення про реалізацію санкцій)*

# Пункти з вимогами щодо подання інформації

Постанова  
від 11.05.2023 № 65

- пункт 3

Положення  
про реалізацію санкцій

- Розділ VIII, а саме:
  - пункт 52
  - пункт 53
  - пункт 54
  - пункт 55
  - пункт 56
  - пункт 57
  - пункт 58



## Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65

Небанківські установи зобов'язані **до 01.08.2023** надати Національному банку у вигляді файла 2MX\* інформацію про наявність **станом на 01.07.2023** серед санкційних осіб:

- самої небанківської установи;
- КБВ/власників істотної участі небанківської установи;
- керівників небанківської установи;
- клієнтів небанківської установи

Вищезазначена інформація подається **за наявності**.

Звітна дата (за цим пунктом постанови): 01.07.2023.



Файл 2MX станом на 01.07.2023 подається небанківською установою до 01.08.2023 тільки у разі наявності станом на 01.07.2023 самої небанківської установи та/або її КБВ/власників істотної участі, керівників, клієнтів серед санкційних осіб (нульовий файл, при цьому, не подається)

# Показники, що подаються у файлі 2МХ

Ідентифікатор показника	Назва показника
A2M001	Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>
A2M002	Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>керівника небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>
A2M003	Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>кінцевого бенефіціарного власника/власника істотної участі в небанківській установі-респонденті (постачальнику статистичної звітності)</b>
A2M004	Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>клієнта небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>



Description\_2MX

Правила та особливості формування показників, що подаються у 2МХ, наведені у файлі “Description\_2MX.docx”, який розміщено за посиланням\* :

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/regindicator-statreport/files-24>



# Схематичне зображення 2МХ

Показники	Ідентифікатор	Метрика	Параметри та НРП							
		M003	НРП Q001	НРП K020	Супутній параметр K021	НРП Q003_1	НРП Q003_2	НРП Q006_1	НРП Q007	НРП Q006_2
		стан застосування санкцій	найменування/ ПІБ санкційної особи	код за ЄДРПОУ/ реєстраційний (обліковий) номер платника податків/ індивідуальний податковий номер санкційної особи (за наявності)	код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номера	номер позиції санкційної особи згідно з відповідним додатком до рішення РНБО	номер указу Президента України, яким уведено в дію рішення РНБО	строк, на який накладено персональні санкції	дата встановлення ділових відносин з клієнтом (заповнюється тільки, якщо надається інфо про клієнта)	примітка
Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>	A2M001	1, 2, 3	Значення НРП	Значення НРП або "0000000000"	Значення з довідника параметрів	Значення НРП	Значення НРП (№; PPPP)	Значення НРП	Не заповнюється	Значення НРП або не заповнюється
Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>керівника небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>	A2M002	1, 2, 3	Значення НРП	Значення НРП або "0000000000"	Значення з довідника параметрів	Значення НРП	Значення НРП (№; PPPP)	Значення НРП	Не заповнюється	Значення НРП або не заповнюється
Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>КБВ/власника істотної участі в небанківській установі-респонденті (постачальнику статистичної звітності)</b>	A2M003	1, 2, 3	Значення НРП	Значення НРП або "0000000000"	Значення з довідника параметрів	Значення НРП	Значення НРП (№; PPPP)	Значення НРП	Не заповнюється	Значення НРП або не заповнюється
Інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до <b>клієнта небанківської установи-респондента (постачальника статистичної звітності)</b>	A2M004	1, 2, 3	Значення НРП	Значення НРП або "0000000000"	Значення з довідника параметрів	Значення НРП	Значення НРП (№; PPPP)	Значення НРП	Значення НРП (DD.MM.YYYY)	Значення НРП або не заповнюється

# Розділ VIII Положення про реалізацію санкцій щодо вимог стосовно подання небанківськими установами інформації

Вид санкцій	Період подання	Інформація для подання	Умови подання	Форма подання	Пункт Положення
Персональні санкції	не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку	відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо небанківської установи, КББ/власників істотної участі, керівників та клієнтів небанківської установи	<u>за наявності</u> в такому санкційному списку (нульовий файл не подається)	файл 2MX	п. 52 розділу VIII
	протягом п'яти робочих днів з дати видання санкційного списку	відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти визначених санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках	<u>за наявності</u> таких рахунків та залишків коштів на них (уключно з нульовими залишками)	додаток 1 до постанови (XLSX)	п. 53 розділу VIII
	протягом десяти робочих днів із дати видання санкційного списку	відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб, та залишки коштів на таких рахунках	<u>за наявності</u> таких рахунків та залишків коштів на них (уключно з нульовими залишками)	додаток 2 до постанови (XLSX)	п. 54 розділу VIII
	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним	інформація про реалізацію персональних санкцій (рахунки, спроби проведення визначених фінансових операцій, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено)	подається <u>тільки тими небанківськими установами, які є надавачами фінансових платіжних послуг</u> (подається у тому числі нульовий файл)	файл 2KX	п. 55 розділу VIII
	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним	інформація про реалізацію персональних санкцій (спроби проведення визначених фінансових операцій, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено)	подається <u>тільки тими небанківськими установами, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, яка надає право здійснювати торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (валютно-обмінні операції)</u> (подається у тому числі нульовий файл)	файл 2KX	п. 56 розділу VIII
	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним	додаткова інформація/відомості про реалізацію персональних санкцій, а саме про рахунки, спроби проведення фінансових операцій, інші відмови	<u>за наявності</u> такої інформації/відомостей	додаток 3 до постанови (XLSX)	п. 57 розділу VIII
Секторальні санкції	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним	інформація щодо реалізації секторальних санкцій за звітний місяць (у розрізі видів санкцій)	<u>за наявності</u> такої інформації	додаток 4 до постанови (XLSX)	п. 58 розділу VIII

# Пункт 52 розділу VIII: файл 2МХ (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи
Період подання	не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку
Відомості/інформація	відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо: <ul style="list-style-type: none"><li>самої небанківської установи;</li><li>КБВ/власників істотної участі небанківської установи;</li><li>керівників небанківської установи;</li><li>клієнтів небанківської установи</li></ul>
Умови подання	<u>за наявності</u> небанківської установи, КБВ/власників істотної участі, керівників та клієнтів небанківської установи <b>в такому санкційному списку</b> .
Форма подання	<u>Файл 2МХ</u> через вебпортал Національного банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку (Правила № 120/Правила № 140)

Пункт 52 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій набрав чинності 01.07.2023.



**Відповідно:**

З 01.07.2023 у разі видання указу Президента України, яким уведено в дію рішення РНБО про застосування, скасування або внесення змін до персональних санкцій до самої небанківської установи та/або її КБВ/власників істотної участі, керівників, клієнтів (станом на дату видання указу) – така небанківська установа зобов'язана у вищезазначені строки надати файл 2МХ із відповідною інформацією



**У разі відсутності – нульовий файл 2МХ НЕ подається, лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається!**

# Пункт 52 розділу VIII: файл 2МХ (особливості)

## Порядок визначення звітної дати:

- якщо указ Президента України видано в робочий день – звітною датою є **наступний календарний день**;
- якщо указ Президента України видано у вихідний день – звітною датою є **другий робочий день після такого(их) вихідного(их) дня/днів**;

Якщо взяти стандартний робочий тиждень 5/2	День видання	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Нд	Пн	Вт	...
	<u>Звітна дата</u>	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб		Вт		Ср	...

**Але:** ➤ якщо указ Президента України видано в останній календарний день місяця – звітною датою є 01 число наступного місяця.

## Перший день періоду звітування:

З урахуванням статті 253 глави 18 розділу V Цивільного кодексу України першим днем періоду звітування є наступний робочий день після дати видання відповідного санкційного списку.



Відповідно, коли звітна дата є вихідним днем, файл подається з першого робочого дня, який є наступним після вихідного(их), із звітною датою такого вихідного дня.

## Якщо різні укази Президента України про введення в дію рішень РНБО видаються в один день:

небанківські установи подають інформацію за такими указами (за наявності такої інформації) у вигляді одного файла 2МХ з однією звітною датою.

## Якщо одна звітна дата для указів Президента України, що видані у різні дні:

Інформація за такими указами Президента України може бути подана небанківськими установами в одному файлі 2МХ, але в строки, які встановлені для подання першого (за датою видання) з таких указів Президента України.

# Пункт 53 розділу VIII: додаток 1 до Положення про реалізацію санкцій (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи
Період подання	протягом п'яти робочих днів із дати видання санкційного списку (персональні санкції)
Відомості/інформація	<p>відомості щодо відкритих у небанківській установі рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ “блокування активів”;</li><li>▪ “блокування активів у новій редакції”;</li><li>▪ “зупинення фінансових операцій”;</li><li>▪ “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”;</li><li>▪ “зупинення операцій за рахунками юридичної особи”;</li><li>▪ “запобігання виведенню капіталів за межі України”;</li><li>▪ “зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань”;</li><li>▪ “зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)”</li></ul>
Умови подання	за наявності вищезазначених рахунків та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками)
Форма подання	Супровідний лист + файл з інформацією у форматі XLSX за формою, наведеною в <u>додатку 1</u> до цього Положення



**У разі відсутності – лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається, пустий додаток НЕ подається!**

# Пункт 54 розділу VIII: додаток 2 до Положення про реалізацію санкцій (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи
Період подання	протягом 10 робочих днів із дати видання санкційного списку (персональні санкції)
Відомості/інформація	відомості щодо відкритих у небанківській установі рахунків, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб
Умови подання	за наявності вищезазначених рахунків та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками)
Форма подання	Супровідний лист + файл з інформацією у форматі XLSX за формою, наведеною в <u>додатку 2</u> до цього Положення



У разі відсутності – лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається, пустий додаток НЕ подається!

# Пункт 55 розділу VIII: файл 2КХ (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи, <u>які є надавачами фінансових платіжних послуг</u>
Період подання	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним
Відомості/інформація	<p>1) наявність у небанківській установі <b>рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб</b>, до яких застосовано хоча б одну з <b>визначених</b> у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та залишки коштів на таких рахунках (включно з нульовими залишками);</p> <p>2) <b>спроби проведення фінансових операцій</b> санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та спроби проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;</p> <p>3) <b>спроби проведення</b> (включаючи випадки залучення третіх осіб) <b>фінансових операцій</b>, які сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених персональними санкціями, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено</p>
Особливості подання	у разі відсутності інформації <u>подається нульовий файл 2КХ*</u>
Форма подання	<u>Файл 2КХ</u> через вебпортал Національного банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку (Правила № 120/Правила № 140)



**У разі відсутності – через вебпортал подається нульовий файл 2КХ.  
Окремий лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається!**

\* Файл 2КХ “Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб”

# Пункт 56 розділу VIII: файл 2КХ (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи, <u>які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, яка надає право здійснювати торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (валютно-обмінні операції)</u>
Період подання	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним
Відомості/інформація	1) <b>спроби проведення фінансових операцій</b> санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та спроби проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено; 2) <b>спроби проведення</b> (включаючи випадки залучення третіх осіб) <b>фінансових операцій</b> , які сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених персональними санкціями, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено
Особливості подання	у разі відсутності інформації <u>подається нульовий файл 2КХ</u>
Форма подання	<u>Файл 2КХ</u> через вебпортал Національного банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку (Правила № 120/Правила № 140)



**У разі відсутності – через вебпортал подається нульовий файл 2КХ.  
Окремий лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається!**



# Пункт 57 розділу VIII: додаток 3 до Положення про реалізацію санкцій (персональні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи
Період подання	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним
Відомості/інформація	<p><u>Додаткова інформація/відомості про реалізацію персональних санкцій:</u></p> <p>1) наявність у небанківській установі <b>рахунків</b>, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та залишки коштів на таких рахунках (включно з нульовими залишками) <b>(вимога не застосовується до небанківських установ, зазначених в абзаці першому пунктів 55 та 56 розділу VIII цього Положення);</b></p> <p>2) <b>кількість спроб проведення фінансових операцій</b> санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та спроб проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено <b>(вимога не застосовується до небанківських установ, зазначених в абзаці першому пунктів 55 та 56 розділу VIII цього Положення);</b></p> <p>3) наявність у небанківській установі <b>рахунків</b>, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб, та залишки коштів на таких рахунках;</p> <p>4) <b>кількість спроб проведення фінансових операцій</b> підконтрольними особами/від імені підконтрольних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;</p> <p>5) <b>відмови</b> санкційним особам, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII цього Положення персональних санкцій, та особам, які діють від імені таких санкційних осіб, <b>у встановленні/підтриманні ділових відносин, наданні послуг після встановлення ділових відносин.</b></p>
Умови подання	за наявності вищезазначеної(их) інформації/відомостей
Форма подання	Супровідний лист + файл з інформацією у форматі XLSX за <b>формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення</b>



**У разі відсутності – лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається, пустий додаток НЕ подається!**

# Пункт 57 розділу VIII: окремі моменти

**Стовпчик 15** таблиці з додатка 3 до Положення про реалізацію санкцій “Відмови санкційним особам та/або особам, які діють від імені таких санкційних осіб станом на перше число місяця, наступного за звітним” передбачає такі варіанти:

- 1 - у встановленні ділових відносин;
- 2 - у підтриманні ділових відносин;
- 3 - у наданні послуг після встановлення ділових відносин.

Якщо таких відмов не було, стовпчик 15 не заповнюється.

**У разі зазначення коду “3”** – у стовпчику 26 “Примітка” **обов’язково** необхідно прописати детально, у наданні яких послуг було відмовлено.

## **Додатково:**

У разі надання небанківською установою послуг санкційній особі/здійснення від свого імені фінансових операцій на користь санкційної особи, на які поширюються застосовані РНБО обмеження, інформація про такі послуги/фінансові операції (уключаючи кількість таких операцій) **обов’язково зазначається в стовпчику 26 “Примітка”!**

# Пункт 58 розділу VIII: додаток 4 до Положення про реалізацію санкцій (секторальні санкції)

Суб'єкт подання	Небанківські установи
Період подання	щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним
Відомості/інформація	<p><b>Інформація щодо реалізації секторальних санкцій (у розрізі видів санкцій) за звітний місяць, а саме про:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) фінансові операції, у проведенні яких було відмовлено/які були зупинені протягом звітного місяця у зв'язку із застосуванням секторальних санкцій;</li><li>2) інформація про ділові відносини із фінансовими установами російської федерації;</li><li>3) інформація про економічні/фінансові зобов'язання перед фінансовими установами російської федерації;</li><li>4) спроби встановлення фінансовою установою російської федерації ділових відносин/спроби вчинення фінансовою установою Російської Федерації правочинів із небанківською установою як суб'єктом реалізації санкцій;</li><li>5) детальна інформація про вжиті протягом звітного місяця заходи з метою реалізації секторальних санкцій;</li></ol>
Умови подання	за наявності вищезазначеної інформації
Форма подання	Супровідний лист + файл з інформацією у форматі XLSX за формою, наведеною в <u>додатку 4</u> до цього Положення



**У разі відсутності – лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається, пустий додаток НЕ подається!**

# Питання від асоціацій

---

**Розгляд окремих питань від асоціацій щодо подання інформації, що надійшли у відповідь на запит Національного банку від 18.05.2023 № 25-0005/34846, та відповіді на них**

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи подається файл 2МХ у разі відсутності самої небанківської установи, її власників/КБВ, керівників, клієнтів у санкційному списку станом на 01.07.2023 (а також в нових санкційних списках)?

## ВІДПОВІДЬ

Ні, нульовий файл не подається. Лист про відсутність інформації теж не подається.



## ПИТАННЯ

Якщо особа була клієнтом небанківської установи (наразі не є клієнтом), але станом на 01.07.2023 щодо неї застосовані санкції РНБО, інформація щодо такої особи подається в файлі 2МХ?

## ВІДПОВІДЬ

На виконання пункту 3 Постанови № 65 файл 2МХ подається тільки у разі наявності самої установи КБВ/власників істотної участі, керівників, клієнтів установи в санкційних списках станом на 01.07.2023.

Якщо санкційна особа не є клієнтом установи станом на 01.07.2023, інформація про таку особу як клієнта не подається.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Необхідно зазначати всіх своїх клієнтів у файлі з показниками статистичної звітності 2MX чи тільки тих, хто є в санкційних списках?

## ВІДПОВІДЬ

Подається інформація тільки щодо тих клієнтів, до яких застосовано/скасовано персональні санкції або внесені зміни до переліку застосованих персональних санкцій/даних таких санкційних осіб.



## ПИТАННЯ

Чи вірним є розуміння, що до файлу з показниками статистичної звітності 2MX не вноситься інформація про підконтрольних осіб, якщо санкції до таких осіб безпосередньо не застосовуються?

## ВІДПОВІДЬ

Не вноситься. У файлі відображається інформація про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо таких осіб:

- самої небанківської установи;
- КБВ/власників істотної участі небанківської установи;
- керівників небанківської установи;
- клієнтів небанківської установи.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

У разі виключення особи з санкційного списку, яка є клієнтом установи, файл 2MX подається за відповідний (звітний) період з інформацією щодо її виключення?

## ВІДПОВІДЬ

**Так.** З урахуванням Правил та особливостей формування показників, що подаються у звітному файлі 2MX, у разі скасування персональних санкцій до клієнта небанківської установи під час формування показника A2M004:

в **НРП Q003\_1** зазначається номер позиції такої особи у додатку до рішення РНБО, яким було застосовано персональні санкції до такої особи;

в **НРП Q003\_2** зазначається номер указу Президента України, яким було уведено в дію рішення РНБО, яким було застосовано персональні санкції до такої особи;

в **НРП Q006\_1** зазначається строк, на який були застосовані персональні санкції до такої особи;

в **НРП Q006\_2** зазначається номер указу Президента України, яким уведено в дію рішення РНБО про скасування персональних санкцій до такого клієнта;

в **Метриці M003** зазначається код "3".

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

1. Для подачі файлу 2MX відповідно до Постанови № 65 буде відкрито тільки 1 робочий день - 01.08.2023?
2. У разі відсутності таких клієнтів/рахунків звіт подається нульовим?

## ВІДПОВІДЬ

1. Ні, інформацію станом на 01.07.2023 у вигляді файла 2MX можна подати з 01.07.2023 і до 01.08.2023 (включно).
2. Файл 2MX не передбачає подання інформації про рахунки.  
Якщо мова йде про виконання пункту 3 Постанови № 65, то у разі відсутності станом на 01.07.2023 клієнтів (а також самої установи, керівників, КБВ/власників істотної участі установи) в санкційних списках, **нульовий файл не подається. Лист про відсутність інформації теж не подається.**



# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи включати до файла 2MX інформацію про клієнта, КБВ/керівника якого включено до санкційного списку?

Чи потрібно подавати інформацію про клієнтів небанківської установи тільки у випадку застосування санкцій безпосередньо до клієнта (фізичної та юридичної особи), чи також якщо санкції застосовано до керівників, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі клієнта юридичної особи?

## ВІДПОВІДЬ

Постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65, Положенням про реалізацію санкцій та Правилами формування показників, що подаються у звітному файлі 2MX, **НЕ передбачено** подання небанківською установою у файлі 2MX інформації про застосування, скасування, внесення змін до персональних санкцій до керівників та/або КБВ/власників істотної участі клієнтів такої установи

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

1) Якщо особа є членом кредитної спілки, але наразі у неї немає укладених договорів (не є клієнтом) та будь-яких членських внесків, але станом на 01.07.2023 щодо неї застосовані санкції РНБО, інформація щодо такої особи подається в файлі 2МХ?

2) У разі виключення особи, яка є членом кредитної спілки та /або клієнтом кредитної спілки з санкційного списку, чи подається файл 2МХ за відповідний (звітний) період з інформацією щодо її виключення?

## ВІДПОВІДЬ

1. Подання у файлі 2МХ інформації про застосування санкцій до члена кредитної спілки, який не є клієнтом, не передбачено показниками, які подаються у цьому файлі. Водночас наразі опрацьовуються пропозиції щодо розширення переліку таких показників.

До внесення змін до структури та схеми файла 2МХ з урахуванням важливості інформації про застосування до члена кредитної спілки персональних санкцій кредитна спілка може подати інформацію про такого члена кредитної спілки у файлі 2МХ в рамках показника **A2M004** з обов'язковим зазначенням в НРП Q006\_2 (Примітка), що інформація подається саме про члена кредитної спілки.

Інший можливий варіант: надіслати інформацію про застосування санкцій до члена кредитної спілки окремим листом в електронному вигляді на електронну поштову скриньку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком.

2. Інформація щодо виключення клієнта з санкційних списків подається у файлі 2МХ (з урахуванням Правил та особливостей формування показника A2M004). Щодо подання інформації про виключення члена кредитної спілки – за аналогією з відповіддю на пит. 1.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

1. Просимо роз'яснити, з початку якого часу (року) потрібно вказувати запитувану інформацію в звітному файлі 2MX?
2. Чи дублює звітний файл 2MX інформацію, що відображена в додатках до Положення про реалізацію санкцій? Чи потрібно розуміти звітний файл 2MX та додатки до Положення про реалізацію санкцій як різні звітні файли?

## ВІДПОВІДЬ

1. Потрібно розрізняти вимоги щодо подання файла 2MX:
  - Якщо мова йде про подання файла 2MX **на виконання пункту 3 самої постанови** (тобто до 01.08.2023), то небанківська установа подає файл з інформацією щодо **всіх застосованих (діючих) санкцій** до самої небанківської установи, КБВ/власників істотної участі, керівників, клієнтів такої небанківської установи станом на 01.07.2023 (незалежно від дати застосування санкцій). **Якщо станом на 01.07.2023 вищезазначені особи є в переліку санкційних осіб, небанківська установа зобов'язана подати файл 2MX із відповідною інформацією.**
  - Якщо мова йде про подання файла 2MX **на виконання пункту 52 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій**, то зазначений пункт набрав чинності **01.07.2023**. Відповідно з 01.07.2023 у разі видання указу Президента України, яким уведено в дію рішення РНБО про застосування, скасування або внесення змін до персональних санкцій **до самої небанківської установи та/або її КБВ/власників істотної участі, керівників, клієнтів (станом на дату видання указу)**, – така небанківська установа зобов'язана надати файл 2MX із відповідною інформацією (у строки, передбачені пунктом 52 розділу VIII цього Положення, та **з урахуванням особливостей, зазначених у листі Національного банку від 12.07.2023 № 25-0005/50155**).
2. **Файл 2MX не дублює інформацію, передбачену додатками до Положення про реалізацію санкцій.** Це окремі та різні звіти/різні відомості/інформація, що подаються за різною формою та способом.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи повинна небанківська установа інформувати про відсутність інформації, передбаченої у пунктах розділу VIII Положення про реалізацію санкцій?

## ВІДПОВІДЬ

Що стосується відсутності інформації, передбаченої пунктами 52-54, 57, 58 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій: **лист про відсутність інформації до Національного банку НЕ надсилається, нульовий файл 2MX/пустий додаток НЕ подаються!**

Що стосується відсутності інформації, передбаченої пунктами 55, 56 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій, то в такому випадку **через вебпортал подається нульовий файл 2КХ.**  
Окремий лист про відсутність інформації до Національного банку **НЕ надсилається!**

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Яким чином повинні подаватись відомості або інформація, зазначені в розділі VIII Постанови НБУ № 65?  
Відомості та інформація мають подаватись на електронну скриньку Національного банку чи завантажуватись на вебпортал та у якому вигляді?  
У який спосіб має подаватися Додаток 1, 2, 3, 4 до Постанови № 65?  
Завантажуватися через вебпортал чи надсилати на електронну адресу Національного банку? Підписаний КЕП на офіційну пошту Національного банку, супровідний лист?

## ВІДПОВІДЬ

Все залежить від інформації та форми, в якій небанківська установа подає таку інформацію.

- Якщо мова йде про **файли з показниками статистичної звітності 2MX, 2KX**, то небанківська установа як респондент (постачальник звітності) складає звітність та подає її до Національного банку через вебпортал у вигляді файлів у форматі XML за електронним підписом відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.
- Якщо мова йде про подання інформації **за формою, наведеною у додатках 1-4 до Положення про реалізацію санкцій**, то відповідний додаток у форматі XLSX (Microsoft Excel) разом з супровідним листом в електронному вигляді з накладанням КЕП уповноваженої особи установи надсилається на електронну поштову скриньку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком [за умови підключення установи до відповідної системи (наприклад, до системи електронної пошти Національного банку або системи електронної взаємодії органів виконавчої влади)].

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи коректно трактують учасники ринку, що зазначений у пунктах 53 - 55 розділу VIII обов'язок (щодо подання інформації про рахунки) стосується платіжних установ, що отримали право на надання фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-3 частини першої статті 5 Закону України “Про платіжні послуги” та мають право відкривати користувачам платіжні рахунки?

Чи мають платіжні установи з ліцензією на переказ коштів подавати Національному банку відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів?

## ВІДПОВІДЬ

Зазначений у пунктах 53 - 55 розділу VIII обов'язок щодо надання інформації про рахунки поширюється на всіх небанківських установ, у яких є рахунки (у тому числі внутрішні), на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках (тобто у тому числі на платіжних установ, які мають право відкривати платіжні рахунки)

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи має небанківська установа, яка не є фінансовою установою, але надає окремі фінансові послуги на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, звітувати Національному банку відповідно до пунктів 53-55, 57-58 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій?

## ВІДПОВІДЬ

Небанківська установа, яка не є фінансовою установою, але надає окремі фінансові послуги, є суб'єктом реалізації санкцій відповідно до пункту 2 розділу I Положення про реалізацію санкцій.

З огляду на специфіку діяльності такої установи вона зобов'язана подавати інформацію за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про реалізацію санкцій, **у разі наявності випадків відмов, передбачених підпунктами 2 та 5 пункту 57 розділу VIII цього Положення.**

Також така установа повинна подавати **інформацію згідно з пунктом 58 розділу VIII цього Положення** (додаток 4). Інформація надається за наявності передбачених цими пунктами відомостей/інформації.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Яку інформацію та/або списки на виконання вимог Положення про реалізацію санкцій повинні до Національного банку надавати ломбарди з урахуванням діяльності ломбардів (крім надання інформації у випадку наявності ломбарду та/або КБВ/власників істотної участі, та/або керівників, та/або клієнтів ломбарду в санкційному списку)?

## ВІДПОВІДЬ

З огляду на специфіку діяльності ломбарди, крім файлу 2МХ (у разі наявності інформації), зобов'язані подавати інформацію за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про реалізацію санкцій, **у разі наявності випадків відмов, передбачених підпунктами 2 та 5 пункту 57 розділу VIII цього Положення.**

Також ломбарди повинні подавати **інформацію згідно з пунктом 58 розділу VIII цього Положення** (додаток 4). Інформація надається **за наявності** передбачених цими пунктами відомостей/інформації.



# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

З огляду на те, що лізингодавці не відкривають рахунки клієнтів, оплата лізингових платежів здійснюється на розрахунковий рахунок лізингодавця тощо, чи вірним є розуміння, що до лізингодавця не застосовуються вимоги згідно п. 53, 54 та 57 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій? Чи вірним є розуміння, що лізингодавець відповідно до вимог Положення про реалізацію санкцій не подає до Національного банку додатки 1, 2, 3?

## ВІДПОВІДЬ

З огляду на специфіку діяльності вимоги пунктів 53, 54 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій не застосовуються до лізингодавців.

Водночас лізингодавці зобов'язані подавати інформацію за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про реалізацію санкцій, **у разі наявності випадків відмов, передбачених підпунктами 2 та 5 пункту 57 розділу VIII цього Положення.**

Також лізингодавці повинні подавати **інформацію згідно з пунктом 58 розділу VIII цього Положення** (додаток 4). Інформація надається **за наявності** передбачених цими пунктами відомостей/інформації.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Чи необхідно страховій компанії подавати інформацію, передбачену додатками 1-4 до Положення про реалізацію санкцій (пункти 53, 54, 57, 58 розділу VIII цього Положення), якщо наявні рахунки клієнтів у страховій компанії відсутні, а фінансова інформація клієнтів відображена в обліковій системі компанії та закріплена за страховими полісами, при цьому, Положенням про реалізацію санкцій передбачено подання інформації щодо наявних рахунків.

## ВІДПОВІДЬ

Положенням про реалізацію санкцій передбачено подання інформації **НЕ тільки щодо наявних рахунків**.

З огляду на специфіку діяльності вимоги пунктів 53, 54 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій не застосовуються до страховиків.

Водночас страховик зобов'язаний подавати інформацію за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про реалізацію санкцій, **у разі наявності випадків відмов, передбачених підпунктами 2 та 5 пункту 57 розділу VIII цього Положення.**

Також страховик повинен подавати **інформацію згідно з пунктом 58 розділу VIII цього Положення** (додаток 4). Інформація надається **за наявності** передбачених цими пунктами відомостей/інформації.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Просимо роз'яснити чи необхідно Страховику відповідно до п. 57 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій, мати окремий рахунок, на якому обліковуються кошти санкційних/підконтрольних осіб? Якщо так, то які терміни створення такого облікового рахунку? Адже Страховики не здійснюють діяльність, пов'язану з обліком коштів санкційних/підконтрольних осіб.

## ВІДПОВІДЬ

Положенням про реалізацію санкцій не встановлено вимоги до страховиків щодо відкриття окремого рахунку для обліку коштів санкційних/підконтрольних осіб.

# Блок питань та відповідей



## ПИТАННЯ

Яка первинна дата подання небанківською установою інформації до Національного банку відповідно до пунктів 53-54, 57 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій?

## ВІДПОВІДЬ

Постанова Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65 про затвердження Положення про реалізацію санкцій набрала чинності **13.05.2023** (крім пункту 52 розділу VIII Положення, який набрав чинності з 01.07.2023).

Відповідно, **починаючи із вищезазначеної дати**, у разі видання санкційних списків небанківська установа повинна була подавати інформацію, передбачену пунктами 53-54 (за наявності такої інформації), у передбачені такими пунктами строки.

*Перший указ Президента України про введення в дію рішення РНБО щодо застосування персональних санкцій, який був оприлюднений на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України з 13.05.2023, був указ Президента України від 12.05.2023 № 280/2023. Таким чином, на виконання пунктів 53-54 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій інформація за цим указом (за наявності такої інформації) мала б бути надана небанківською установою у період з 15.05.2023 до 19.05.2023 (щодо пункту 53) та з 15.05.2023 до 26.05.2023 (щодо пункту 54).*

Щодо пункту 57 розділу VIII Положення про реалізацію санкцій:

інформація на виконання цього пункту подається щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним. Відповідно небанківська установа мала подати **вперше** таку інформацію (у разі її наявності) **не пізніше п'ятого робочого дня червня 2023 року** (тобто 07.06.2023).

# Питання від учасників

---

## Питання від учасників робочої зустрічі



# Оперативний зв'язок щодо подання інформації



- ❑ Відділ безвиїзного нагляду за реалізацією та моніторингу ефективності санкцій управління санкційної політики Департаменту фінансового моніторингу

**(044) 521 87 20**

**(044) 521 88 81**

- ❑ Технічна підтримка вебпорталу Національного банку України

**(044) 527 32 83**

**(044) 527 32 65**

**(044) 527 32 44**

**e-mail: [portal@bank.gov.ua](mailto:portal@bank.gov.ua)**



---

**ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!  
СЛАВА УКРАЇНІ!**