

**Робоча зустріч
з учасниками ринку небанківських фінансових
послуг**

**Вимоги в сфері ПВК/ФТ до суб'єктів первинного
фінансового моніторингу, державне регулювання і
нагляд за діяльністю яких здійснює
Національний банк України**

Національний банк України
Департамент фінансового моніторингу

15 жовтня 2025 рік
м. Київ

ЗАКОНОДАВСТВО

набрав
чинності
28.04.2020

Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” № 361-IX від 06.12.2019

- основний закон, який регулює правовідносини у сфері запобігання та протидії
- визначає завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу

діє з
30.07.2020

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами)

- регламентує порядок здійснення небанківськими фінансовими установами як суб'єктами первинного фінансового моніторингу заходів на виконання вимог Закону про ПВК/ФТ

діє з
01.07.2020

Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90 (у редакції постанови Правління Національного банку від 04.04.2024 № 37) (зі змінами)

- визначає порядок проведення Національним банком планових, позапланових виїзних перевірок та безвиїзного нагляду з питань дотримання установою вимог законодавства

ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ СПФМ

Установа як СПФМ в рамках організації внутрішньої системи ПВК/ФТ зобов'язана:



Первинний фінансовий моніторинг – сукупність заходів, які вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу і спрямовані на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії

ОСНОВНІ ВИМОГИ ПОЛОЖЕННЯ № 107 ЩОДО ДОКУМЕНТУВАННЯ

Установа зобов'язана документувати:

дії працівників та події, що стосуються виконання установою обов'язків СПФМ

факти проведення навчальних заходів працівників, зміст таких заходів

проведення належної перевірки клієнта та прийняті рішення в спосіб, що дасть змогу продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість

процес застосування ризик-орієнтованого підходу, прийняті рішення під час застосування ризик-орієнтованого підходу та їх обґрунтованість

вжиті заходи щодо спростування/підтвердження підозр під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнтів

результати оцінки/переоцінки ризиків, у тому числі притаманних діяльності установи

результати перевірки наявності у відповідального працівника бездоганної ділової репутації та про його відповідність кваліфікаційним вимогам, установленим Положенням 107

порядок використання системи автоматизації процесів фінансового моніторингу*

порядок здійснення заходів, що забезпечують можливість замороження установою активів терористів

НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА

Установа здійснює належну перевірку клієнта у випадках

встановлення
ділових відносин

наявності підозри

здійснення
платіжних
операцій
(у тому числі
міжнародних) без
відкриття рахунка

виникнення
сумнівів у
достовірності чи
повноті раніше
отриманих
ідентифікаційних
даних клієнта

проведення
фінансової
операції на суму,
що $\geq$ еквівалент
400 тис. грн

проведення
клієнтом кількох
пов'язаних між
собою фінансових
операцій на
загальну суму, що
 $\geq$ екв. 400 тис. грн

Належна перевірка клієнта

ідентифікація та
верифікація

розуміння мети та
характеру проведення
фінансової операції

на постійній основі
моніторинг ділових
відносин та фінансових
операцій клієнта

забезпечення
актуальності
отриманих та існуючих
документів, даних та
інформації про клієнта

встановлення КБВ
(за наявності)

ВІДДАЛЕНА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ



Установи можуть здійснювати віддалену ідентифікацію, верифікацію клієнта виключно в порядку, визначеному в Положенні № 107

РЕЗИДЕНТНІСТЬ, ГРОМАДЯНСТВО



ЗМІНИ ДО ЗАКОНУ ПРО ПВК/ФТ

Вимоги щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності

*Закон № 2571-IX
від 06.09.2022*

Повернення безстрокового статусу політично значущих осіб

*Закон № 3419-IX
від 17.10.2023*

Нові критерії високого ризику клієнтів,
нова ознака порогових операцій

*Закон № 2736-IX
від 04.11.2022*

Надання додаткової інформації на запит СУО

*Закон № 2736-IX
від 04.11.2022*

Заборона обіймати посаду керівників, відповідального працівника та інших працівників особам, що мають громадянство держави, що здійснює збройну агресію

*Закон № 2736-IX
від 04.11.2022*

ЗМІНИ ДО ПОЛОЖЕННЯ № 107

Вимоги щодо належного застосування ризик-орієнтованого підходу до встановлення ділових відносин/під час обслуговування клієнтів, які є PERs

*Постанова Правління НБУ
від 05.09.2023 № 108*

Вимоги щодо порядку прийняття рішення щодо припинення вжиття заходів, визначених у пунктах 2-4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, щодо PERs

*Постанова Правління НБУ
29.12.2023 № 198*

Вимоги щодо перевірки інформації про виконання (припинення виконання) національним PER визначних публічних функцій

*Постанова Правління НБУ
29.12.2023 № 198*

Вимоги щодо виявлення розбіжностей у структурі власності/інформації про КБВ клієнта та надання повідомлення про такі розбіжності держателю ЄДР

*Постанова Правління НБУ
05.10.2024 № 121*

ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ПІД ЧАС ДІЇ ВОЄННОГО СТАНУ

**Втрата чинності
з 01.01.2025**

Постанова Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 60
“Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері
фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації
спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)
протягом дії воєнного стану” (зі змінами)

**Набрання чинності
з 01.01.2025**

Положення про порядок організації виконання окремих вимог
законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду,
нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану,
затверджене постановою Правління Національного банку України
від 20.12.2024 № 153

Лист Національного банку від 27.04.2023 № 25-0005/32818



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytunska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 01.07/192 від 20.03.2024

Президентові
Асоціації українських банків
Андрію ДУБАСУ

Про надання роз'яснень

Шановний Андрію Богдановичу!

Національний банк України розглянув лист Асоціації українських банків (далі – Асоціація) від 20.03.2024 № 01.07/192 (далі – Лист) щодо надання роз'яснень стосовно застосування окремих вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) і повідомляє таке.

Відповідно до частини першої статті 7 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) суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, урахувуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Згідно з положеннями розділу IV Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на оцінці ризиків та включати в себе оцінку ризик-профілю установи та оцінку ризик-профілю клієнта. Установа здійснює оцінку власного ризик-профілю з урахуванням специфіки своєї діяльності й таких факторів як, зокрема географічного розташування установи,



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 36186A01E1A4D7962304000008B110000466A0090
Діяльний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/32818
від 27.04.2024 00:25

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо держав (територій), які Національний банк рекомендує ураховувати під час розроблення установою власних географічних критеріїв ризиків
- ✓ щодо формування установою переліку країн, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму
- ✓ щодо управління ризиками ВК/ФТ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_07042024_32818

Лист Національного банку від 26.09.2023 № 25-0005/71150



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, Instytutaska 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>

Асоціації фінансових установ
(згідно з переліком)
Фінансові установи
(згідно з переліком)

Про надання роз'яснень та рекомендацій
з питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк), 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), з огляду на питання учасників фінансового ринку, а також з урахуванням виявлених під час здійснення нагляду непоодиноких випадків недотримання вимог законодавства України у сфері ПБК/ФТ¹ надає роз'яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу.

1. Стосовно проведення повторної ідентифікації, верифікації клієнта/представника клієнта.

Відповідно до пункту 31 частини першої статті 1 Закону клієнтом є, зокрема, особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу, користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Згідно з частиною четвертою статті 11 Закону належна перевірка клієнта (далі – НПК) здійснюється, зокрема в разі:
встановлення ділових відносин;
наявності підозри;

проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону.

Згідно з визначенням, наведеним у пункті 19 частини першої статті 1 Закону, діловими відносинами є відносини між клієнтом та суб'єктом

¹ ПБК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/71150
від 26.09.2023 18:06

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо проведення повторної ідентифікації, верифікації клієнта/представника клієнта
- ✓ щодо забезпечення актуальності отриманих та наявних документів, даних та інформації про клієнта

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_26092023_71150

Лист Національного банку від 25.10.2023 № 25-0005/78923



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
+380 (50) 462-00-90
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
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2309-4 від 26.09.2023

Президентів Всеукраїнської
Асоціації Фінансових Компаній
Аллі САВ'ЮК
association@vafk.com.ua

Про надання роз'яснень та рекомендацій
з питань фінансового моніторингу

Шановна Алло Володимирівно!

Національний банк України (далі – Національний банк) за результатами розгляду листа Всеукраїнської Асоціації Фінансових Компаній (далі – Асоціація) від 26.09.2023 № 2309-4 (далі – Лист) з питань застосування окремих норм Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), повідомляє таке.

Стосовно питання 1 Листа щодо верифікації клієнта – фізичної особи шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій.

Відповідно до підпункту 4 пункту 31 додатка 2 до Положення № 107 установа в разі дотримання одночасно всіх умов, визначених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107, може здійснити верифікацію клієнта – фізичної особи шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення особою, верифікація якої здійснюється, отр-пароля¹, надісланого установою на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації

¹ Отр-пароль (одноразовий пароль) – певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами установи централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку установа надсилає особі на її фінансовий номер телефону у вигляді текстового повідомлення (підпункт 59 пункту 5 розділу I Положення № 107).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 36186A0FEAD76B20400000081B0000466A0000
Дієвий до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/78923
від 25.10.2023 12:47

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо верифікації клієнта – фізичної особи шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій
- ✓ щодо фотофіксації особи методом розпізнавання реальності
- ✓ щодо документування кожного етапу здійснення верифікації у спосіб, що дає змогу продемонструвати Національному банку результати вжитих дій

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_25102023_78923

Лист Національного банку від 06.02.2024 № 25-0005/9103

Лист Національного банку від 18.06.2024 № Р/25-0005/46554


**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0 800 505 240,
+380 (050) 462 40 80
e-mail: info@bank.gov.ua, bank@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**
9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (040) 298 45 55,
+380 (050) 462 40 80
e-mail: info@bank.gov.ua, bank@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Банки України
Незалежна асоціація банків
України
Асоціація українських банків
Асоціація фінансових установ
(згідно з переліком)
Фінансові установи
(згідно з переліком)

Про надання роз'яснень та рекомендацій
з питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк), керуючись частковою восьмою статтю 18 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПБЗК/ФТ), статтею 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у зв'язку із внесенням змін до Закону про ПБЗК/ФТ щодо поглибленої зацікавленості осіб повідомляє таке:

Згідно із Законом України від 17.10.2023 № 3419-IX «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо поглибленої зацікавленості осіб» до Закону про ПБЗК/ФТ унесено ряд змін, що стосуються, зокрема, ділових відносин із національними публічними діячами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з національними публічними діячами (далі – РЕР).

Так, ключовим нововведенням є встановлення для суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) обов'язку застосовувати ризик-орієнтований підхід під час обслуговування клієнта, які є РЕР, з метою встановлення об'єктивного рівня ризику ділових відносин (проведення фінансових операцій без установлення ділових відносин), уникнення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин, а також установлення відповідальності за невиконання застосування ризик-орієнтованого підходу, присвоєння

 ДОКУМЕНТ ЄДИНОГО АСОЦІАЦІЙ
Національний банк України
Сторінка: 06/06/2024 17:57:49
Діловий акт: 25.18.06.2024 17:57:49

 Національний банк України
25-0005/9103
06/06/2024 17:57:49


**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0 800 505 240,
+380 (050) 462 40 80
e-mail: info@bank.gov.ua, bank@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**
9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (040) 298 45 55,
+380 (050) 462 40 80
e-mail: info@bank.gov.ua, bank@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 01/07/361 від 17.05.2024

Асоціація українських банків

Роз'яснення щодо окремих
питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув лист Асоціації українських банків (далі – АУБ) від 17.05.2024 № 01/07/361 стосовно надання роз'яснень щодо практичних аспектів реалізації законодавства з фінансового моніторингу та повідомляє таке:

Відповідно до частини п'ятнадцятої статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПБЗК/ФТ) повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

У листі від 18.12.2020 № 25-0006/7079, що акредитований Всеукраїнській асоціації фінансових компаній, а також у листі від 26.09.2023 № 25-0005/71150 Національний банк повідомив про те, що в разі закінчення дії кредитного договору, укладеного між установою та фізичною особою, ділові відносини між ними припиняються (у разі існування тільки цього договору) і ця фізична особа вже не вважалась клієнтом установи в контексті встановлення, наведеного в Законі про ПБЗК/ФТ. У разі наступного встановлення ділових відносин – укладення нового договору кредиту із такою фізичною особою – не потрібно здійснювати повторно її ідентифікацію та верифікацію за умови, якщо в установі (яка є суб'єктом первинного фінансового моніторингу) немає підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними на момент встановлення таких відносин, а також якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону.

Заходи, які суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані вживати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є поглиблено

 ДОКУМЕНТ ЄДИНОГО АСОЦІАЦІЙ
Національний банк України
Сторінка: 06/06/2024 17:57:49
Діловий акт: 25.18.06.2024 17:57:49

 Національний банк України
25-0005/9103
06/06/2024 17:57:49

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо змін до законодавства, що стосуються ділових відносин з національними РЕР
- ✓ щодо ознак, за наявності яких СПФМ не вживають заходів стосовно РЕР, визначених у пунктах 2–4 частини 14 статті 11 Закону
- ✓ щодо обов'язку вживати додаткових заходів стосовно РЕР у разі повторного (наступного) встановлення ділових відносин
- ✓ щодо оновлення внутрішніх документів

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_06022024_9103

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_18062024_46554

Лист Національного банку від 27.06.2024 № 25-0005/49406



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
telephone: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: info@bank.gov.ua Кош. ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**
9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: info@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 51/ПІ-5 від 30.05.2024

Ліга страхових організацій України
liga@uasinsur.com

Асоціація "Страховий бізнес"
office@insurancebiz.org

Про розгляд листа

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув спільного листа Ліги страхових організацій України та Асоціації "Страховий бізнес" від 30 травня 2024 року № 51/ПІ-5 (далі – Лист) щодо надання роз'яснень з питань практичного виконання положень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) та санкційного законодавства України та повідомляє таке.

Щодо першого питання Листа.

У додатку 2 до Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2020 року № 90 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 04 квітня 2024 року № 37) (далі – Положення № 90), містяться типові форми відповідей, які подаються установою¹ під час проведення виїзної перевірки, а саме:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 36186A08EAD76B2040000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49



Національний банк України
25-0005.49406
віа 27.06.2024 19:47

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо проведення повторної ідентифікації, верифікації клієнта/представника клієнта в разі встановлення ділових відносин на підставі договорів страхування
- ✓ щодо вжиття додаткових заходів стосовно PER, що передбачені в частині чотирнадцятій статті 11 Закону про ПВК/ФТ, у разі повторного встановлення ділових відносин з такими особами
- ✓ щодо дій страховика у разі застосування до клієнта санкції "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань"
- ✓ щодо відображення інформації у типових формах відповідей, що містяться у додатку 2 до Положення № 90 і надаються установою під час проведення виїзної перевірки НБУ
- ✓ щодо відображення інформації у звітному файлі 2JX "Дані з питань фінансового моніторингу", що надається установою НБУ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_27062024_49406

Лист Національного банку від 29.06.2024 № 25-0005/49827



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
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: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-303 від 20.05.2024

Національна асоціація страховиків
України
office@nasu.com.ua

Про розгляд листа

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув листа Національної асоціації страховиків України від 20.05.2024 № 2-303 (далі – Лист) щодо надання роз'яснень з питань практичного виконання норм Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2020 року № 90 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 04 квітня 2024 року № 37) (далі – Положення № 90) та повідомляє таке.

У додатку 2 до Положення № 90 містяться типові форми відповідей, які подаються установою¹ під час проведення виїзної перевірки, а саме:

форма 1. Інформація (у формі таблиці в паперовій та електронній формі у форматі *xlsx*) про всі фінансові операції, що здійснювалися за допомогою установи, за період перевірки (далі – Форма 1);

форма 2. Інформація (у формі таблиці в електронній формі у форматі *xlsx*) про всі платіжні операції, що здійснювалися за допомогою установи, за період перевірки (далі – Форма 2);

форма 3. Інформація (у формі таблиці в електронній формі у форматі *xlsx*) про всі платіжні операції, здійснені установою на користь клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, за період перевірки в розрізі послуг, за які здійснювалися платіжні операції (далі – Форма 3);

¹ Установи – страховики (перестраховики), страхові (перестрахові) брокери, кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк; оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій; оператори платіжних систем; філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк (пункт 1 розділу I Положення № 90).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 36186A0FEAAD761B2040090008B1B00090466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49



Національний банк України
25-0005-49827
від 29.06.2024 01:38

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо відображення інформації у типових формах відповідей, що містяться у додатку 2 до Положення № 90 і надаються установою під час проведення виїзної перевірки НБУ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_29062024_49827

Лист Національного банку від 09.07.2024 № 25-0005/52283

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо порядку використання віддалених способів верифікації клієнта-фізичної особи відповідно до вимог Положення № 107
- ✓ щодо ідентифікації та верифікації осіб, з якими не встановлюються ділові відносини на підставі договорів страхування
- ✓ щодо відмови клієнту страхової компанії від встановлення (підтримання) ділових відносин
- ✓ щодо визначення клієнта страхової компанії у розумінні Закону про ПВК/ФТ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_09072024_52283

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
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: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbo@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-299 від 21.05.2024

НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ
СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ

Про розгляд питань

Національний банк України розглянув листа НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ (далі – Асоціація) від 21.05.2024 № 2-299 (далі – Лист) щодо надання роз'яснень стосовно застосування окремих норм Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), і повідомляє таке.

Щодо питань розділу I Листа.

1. Чи відповідає дійсності твердження, що пункти 30 та 31 додатка 2 до Положення № 107 описують різні самостійні моделі верифікації, які можуть використовуватися незалежно одна від одної?

2. Чи може використовуватися модель верифікації, передбачена в пункті 30 додатка 2 до Положення № 107, без дотримання вимог, передбачених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107?

Порядок ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), визначений у додатку 2 до Положення № 107, містить різні способи ідентифікації та верифікації клієнта, у тому числі віддалені (дистанційні).

Так, у пункті 30 додатка 2 до Положення № 107 передбачені віддалені (дистанційні) способи верифікації клієнта – фізичної особи та порядок їх використання.

Водночас у разі одночасного дотримання умов, наведених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107, установа може здійснювати верифікацію клієнта – фізичної особи шляхом використання будь-якого зі способів, визначених у пункті 31 додатка 2 до Положення № 107 (“спрощені” способи верифікації).

Способи, наведені в пункті 30 додатка 2 до Положення № 107, – “повноцінні” способи верифікації, які не передбачають дотримання умов, наведених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/52283
від 09.07.2024 13:37

Лист Національного банку від 31.08.2024 № Р/25-0005/66138



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
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: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Банкам України
Незалежна асоціація банків
України
Асоціація українських банків
Асоціація фінансових установ
(згідно з переліком)
Фінансовим установам
(згідно з переліком)

Роз'яснення та рекомендації
щодо застосування ризик-орієнтованого
підходу до політично значущих осіб

Національний банк України (далі – Національний банк), керуючись частиною восьмою статті 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ), статтею 66 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, за результатами перевірок окремих банків та небанківських фінансових установ щодо заходів, пов’язаних з клієнтами, які (або кінцевими бенефіціарними власниками яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов’язаними з політично значущими особами (далі – PERs), у доповнення до листів від 06.02.2024 № 25-0005/9103, 06.07.2023 № 25-0007/48533 та від 08.07.2024 № 25-0007/52018 надає рекомендації та роз’яснення щодо застосування ризик-орієнтованого підходу до PERs та приклади практичної реалізації цих заходів.

1. Роль організації внутрішньої системи фінансового моніторингу, включаючи корпоративне управління (для банків) та навчання, у забезпеченні застосування належного ризик-орієнтованого підходу до PERs.

Наглядова рада банку (далі – Рада) та керівництво банку відіграють вирішальну роль в організації побудови системи фінансового моніторингу та ефективного контролю у процесі виконання функцій суб’єктом первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ), у тому числі у процесі встановлення



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



P/25-0005/66138
від 31.08.2024 13:33

Роз’яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо ролі організації внутрішньої системи фінансового моніторингу, у тому числі аудиту, та навчання у забезпеченні застосування належного ризик-орієнтованого підходу до PER
- ✓ щодо прикладів практичної реалізації заходів, пов’язаних з PER, виявлені Національним банком під час здійснення нагляду
- ✓ щодо удосконалення внутрішніх систем ПВК/ФТ, посилення внутрішнього контролю та підвищення ефективності управління ризиками, пов’язаними з PER та клієнтами з високим рівнем ризику.

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_31082024_66138

Лист Національного банку від 10.09.2024 № 25-0005/68509

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо здійснення НПК за укладеними до 20 червня 2024 року договорами страхування



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbsu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbsu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-315 від 14.08.2024

НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ
СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ
office@nasu.com.ua

Про розгляд листа

Національний банк України розглянув листа НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ від 14.08.2024 № 2-315 щодо практичного застосування окремих вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) та повідомляє таке.

Відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ) належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та життєві заходи з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005-68509
від 10.09.2024 13:16

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_10092024_68509

Лист Національного банку від 18.09.2024 № 25-0005/71102

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо застосування законодавства у сфері ПВК/ФТ та санкційного законодавства під час укладання договорів страхування з фізичними особами, які є громадянами ризикових країн
- ✓ щодо відображення інформації про таких осіб у звітності НБУ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_18092024_71102



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
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: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-317 від 16.08.2024

Про надання інформації з окремих питань фінансового моніторингу

Національна асоціація страховиків України
вул. Станіславського, буд 3, оф. 11,
м. Київ, 01001, Україна
office@nasu.com.ua

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув листа Національної асоціації страховиків України від 16.08.2024 № 2-317 стосовно питань надання звітності Національному банку, а також щодо можливості укладання договорів страхування з окремими категоріями клієнтів (далі – Лист) та повідомляє таке.

Щодо питання 1 Листа: “Чи є заборона на укладання договорів страхування з клієнтами, які є громадянами Корейської Народно-Демократичної Республіки або Ісламської Республіки Іран, Республіки Союзу М'янма, російської федерації або республіки білорусь та мають законні підстави на проживання на території України – посвідку на постійне або тимчасове проживання на території України?”.

Крім вимог постанови Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 187 “Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації”, норми якої приведено у Листі, страховик під час встановлення ділових відносин з клієнтом має урахувати також норми:

1) законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Так, статтею 15 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) визначено підстави, за яких суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ), яким, зокрема, є страховик, зобов'язаний відмовити у встановленні ділових відносин.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49



Національний банк України
25-0005/71102
від 18.09.2024 16:50

Лист Національного банку від 17.02.2025 № Р/25-0009/12217



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00022106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Банкам України
Незалежній асоціації
банків України
Асоціації українських банків
Небанківським фінансовим
установам (згідно з переліком)
Асоціаціям небанківських
фінансових установ
(згідно з переліком)

Роз'яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк), 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) та враховуючи наявність звернень суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо з'ясування питання стосовно належності арбітражних керуючих державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків, до національних публічних діячів у розумінні абзацу двадцять першого пункту 37 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ, повідомляє таке.

Відповідно до частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані мати належну систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4E.A9F723F863040000008B1B0000E6B0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



P/25-0009/12217
від 17.02.2025 22:10

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо визначення належності арбітражних керуючих державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків, до національних публічних діячів

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_17022025_12217

Лист Національного банку від 07.05.2025 № Р/25-0009/35268



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytuska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Банкам України
Небанківським установам
(за списком)

Роз'яснення та рекомендації щодо питань фінансового моніторингу

Згідно з пунктом 30 статті 7 Закону України "Про Національний банк України" та частиною другою 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) Національний банк України (далі – Національний банк) здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, визначеними в пункті 1 частини першої статті 18 Закону про ПВК/ФТ¹ (далі – СПФМ).

Відповідно до пункту 31 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ клієнтом може бути будь-яка особа, яка, зокрема:

звертається за наданням послуг до СПФМ;
користується послугами СПФМ.

Отже, клієнтом СПФМ може бути інший суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який звернувся за наданням послуг або користується послугами СПФМ (далі – клієнт-СПФМ²).

¹ Банки і філії іноземних банків; страховики (у тому числі під час здійснення діяльності з перестрахування), страхові (перестрахові) брокери, кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк; оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги із здійснення валютних операцій; оператори платіжних систем; філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги.

² У цьому листі клієнти-СПФМ – усі СПФМ (крім банків), нагляд за якими у сфері ПВК/ФТ відповідно до статті 18 Закону про ПВК/ФТ здійснює Національний банк.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігоревич
Сертифікат 3E0E4EA9F723F83040000008B1B0000E6B0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



P/25-0009/35268
від 07.05.2025 17:15

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо обслуговування установою клієнта, який також є СПФМ
- ✓ щодо вимог для розуміння мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції на підставі інформації від клієнта, який є СПФМ (зокрема про суть, масштаб діяльності, орієнтовний обсяг фінансових операцій)
- ✓ щодо джерел інформації, яка має використовуватися СПФМ під час здійснення належної перевірки клієнта, який є СПФМ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_07052025_35268

Лист Національного банку від 14.07.2025 № 25-0009/54203



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbsu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbsu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Ліга страхових організацій
України
liga@uainsur.com

Про виконання страховим
(перестраховим) брокером
функцій суб'єкта первинного
фінансового моніторингу

Національний банк України за результатами розгляду листа Ліги страхових організацій України від 15.04.2025 № 51/III-5 щодо надання роз'яснень з питань фінансового моніторингу з урахуванням позиції Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України повідомляє таке.

Відповідно до пункту 1 частини другої 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 ПВК/ФТ) суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) є, зокрема, страхові (перестрахові) брокери. Інші страхові посередники не є СПФМ у розумінні Закону про ПВК/ФТ.

Частиною першою статті 1 Закону України "Про страхування" (далі – Закон про страхування) визначено, що:

страховий агент – фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка включена до Реєстру страхових посередників (далі – Реєстр посередників)¹, не є додатковим страховим агентом та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика за винагороду за реалізацію страхових продуктів на підставі договору із страховиком (пункт 57);

страховий брокер – фізична особа-підприємець, юридична особа або постійне представництво страхового брокера-нерезидента, включені до Реєстру посередників, що діють від свого імені та в інтересах клієнта і за винагороду за

¹ Відповідно до пункту 42 статті 1 Закону про страхування Реєстр страхових посередників – електронна автоматизована система збору, наведення та обробки даних про страхових посередників.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/54203
від 14.07.2025 17:33

Роз'яснення

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо виконання страховими (перестраховими) брокерами функцій СПФМ

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_14072025_54203

Лист Національного банку від 28.07.2025 № Р/25-0009/57995



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Небанківським фінансовим
установам (за списком)
Асоціаціям (за списком)

Роз'яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк), 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), статтею 7 Закону України “Про Національний банк України”, вважає за потрібне зазначити про таке.

Національний банк під час здійснення нагляду в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) за небанківськими фінансовими установами (далі – установи), зокрема, які надають послуги з кредитування, встановлено непоодинокі випадки недотримання установами вимог Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), у частині порядку здійснення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта).

Насамперед звертаємо увагу, що відповідно до статті 3 Закону про ПВК/ФТ основними принципами запобігання та протидії є, зокрема, таке:

пріоритетність захисту законних інтересів громадян, суспільства і держави від шкоди, заподіяної внаслідок легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

надання пріоритету заходам із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



P/25-0009/57995
від 28.07.2025 18:26

Роз'яснення та рекомендації

з питань здійснення фінансового моніторингу

- ✓ щодо умов здійснення спрощеної верифікації клієнта – фізичної особи, визначених у додатку 2 до Положення № 107
- ✓ щодо перегляду внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ, зокрема в частині порядку здійснення ідентифікації та верифікації, контролю за лімітами в разі використання установою спрощених методів ідентифікації та верифікації клієнта, у тому числі з урахуванням цього листа

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Notice_28072025_57995

КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ

Офіційне Інтернет-представництво Національного банку:
Методологічні матеріали

**Листи-роз'яснення,
матеріали семінарів,
презентації з фінансового моніторингу**



<https://bank.gov.ua/ua/news/all/seminari-ta-prezentatsiyi-z-finansovogo-monitoringu>

Питання та відповіді



https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring/faq#fm_qa2



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

СЛАВА УКРАЇНІ!