



Національний
банк України

Робоча зустріч з учасниками ринку небанківських фінансових послуг

15 жовтня 2025 року



**Щодо перебування на обліку в
Держфінмоніторингу відокремлених
підрозділів СПФМ**

Облік відокремлених підрозділів СПФМ у Держфінмоніторингу

Відповідно до пункту 2 *Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення*, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 09.09.2020 № 850 його дія поширюється на всі СПФМ та відокремлені підрозділи СПФМ, які є окремими юридичними особами та яким СПФМ надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу.



Можуть бути на обліку

відокремлені підрозділи СПФМ, які є окремими юридичними особами та яким СПФМ надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу



Не повинні бути на обліку

відокремлені підрозділи СПФМ-небанківської установи, які не є окремими юридичними особами

Національний банк листом від 05.11.2021* надавав роз'яснення і рекомендації СПФМ щодо зняття з обліку у Держфінмоніторингу їх відокремлених підрозділів. Рекомендації надавались в зв'язку з прийняттям Порядку № 322, яким не передбачено можливість подання інформації для зняття з обліку відокремлених підрозділів, які не є окремими юридичними особами.**

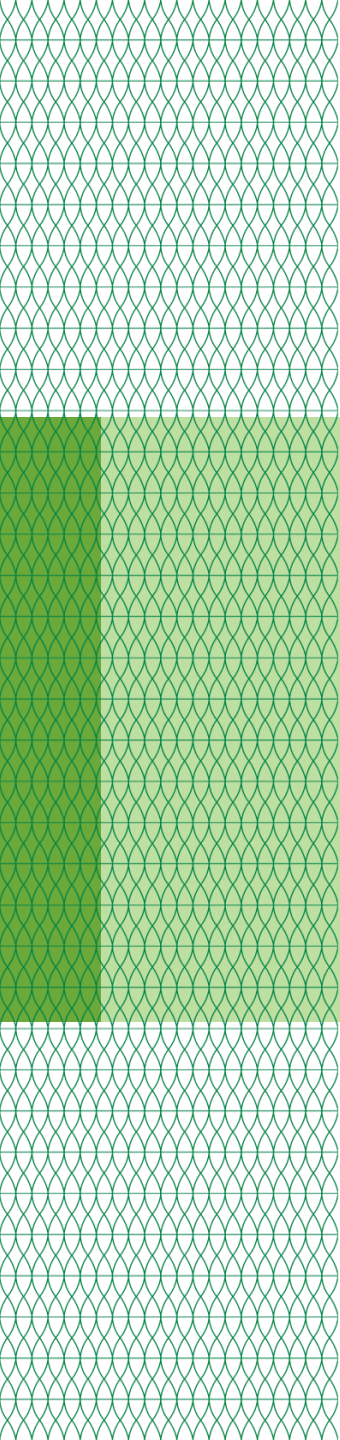


Національний банк отримує від Держфінмоніторингу інформацію про відокремлені підрозділи НУ, які досі перебувають в нього на обліку. Звертаємо увагу, після набрання чинності Порядку № 322 СПФМ будуть позбавлені можливості зняття з обліку своїх відокремлених підрозділів.

01.12.2025 планується набрання чинності Порядком № 322.

* Розміщений за посиланням [Лист Національного банку України від 05.11.2021 № 25-0006/104529 "Про необхідність зняття з обліку відокремлених підрозділів СПФМ"](#).

** затверджений наказом Міністерства фінансів України "Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу" від 04.06.2021 № 322 (далі – Порядок № 322).



Щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу

Звітність з питань фінансового моніторингу

У зв'язку з впровадженням по всій території України воєнного стану, подання звітності до Національного банку України з питань фінансового моніторингу здійснюється згідно з Правилами № 140*.

Респонденти (постачальники статистичної звітності) складають та подають до Національного банку статистичну звітність за файлами, перелік, періодичність і строки подання яких наведено в додатку до Правил № 140.

Файли з показниками статистичної звітності подаються з урахуванням вимог Правил № 120**.

№ файла	Назва файла	Постачальники	Періодичність/строк подання	Строк (час) унесення змін
2НХ	Інформація з питань організації внутрішньої системи фінансового моніторингу	Банки та <u>небанківські установи-СПФМ</u>	Двічі на рік (<u>не пізніше 11 роб. дня квітня</u> за період із 01 жовтня минулого року до 31 березня поточного року та не пізніше 11 роб. дня жовтня за період із 01 квітня до 30 вересня поточного року)	<u>не пізніше 14 робочого дня квітня</u> за період із 01 жовтня минулого року до 31 березня поточного року та не пізніше 14 робочого дня жовтня за період із 01 квітня до 30 вересня поточного року, до 17.00
2ЈХ	Дані з питань фінансового моніторингу	<u>Небанківські установи-СПФМ</u>	Квартальна (<u>не пізніше 10 роб. дня місяця</u> , наступного за звітним кварталом)	<u>не пізніше 13 робочого дня місяця</u> , наступного за звітним кварталом, до 17.00



Подання даних статистичної звітності після строку, встановленого в колонці 5 додатка 5 до Правил № 120, а також унесення змін до даних статистичної звітності після строку, встановленого в колонці 6 додатка 5 до Правил № 120, є несвоєчасним.

* Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджені постановою Правління Національного банку від 18.12.2018 № 140, зі змінами.

** Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120, зі змінами.

Щодо стану подання НУ звітності з питань фінансового моніторингу

Встановлені випадки **недотримання** небанківськими установами **порядку подання** до Національного банку України **звітності з питань фінансового моніторингу** в частині неподання/неподання у строк, визначений Правилами № 140, до Національного банку України звітності з питань фінансового моніторингу.

За виявлені порушення до небанківських установ застосовуються заходи впливу*, зокрема:

- **письмове застереження**;
- **накладення штрафу**;
- **відкликання ліцензії та/або інших документів**, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус СПФМ, у встановленому законодавством порядку (**за систематичні порушення**).

Встановлені випадки **повторних порушень** небанківськими установами **порядку подання звітності** з питань фінансового моніторингу після застосованих Національним банком України заходів впливу та повідомлень небанківських установ про виконання заходів впливу зокрема, щодо вжиття заходів для недопущення у подальшій діяльності аналогічних порушень законодавства у сфері запобігання та протидії.



Систематичне порушення – порушення НУ законодавства у сфері фінансового моніторингу після застосування Національним банком не менше двох заходів впливу протягом двох років поспіль.

* Інформація щодо застосованих заходів впливу на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку за адресою: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring> (Національний банк України/ Нагляд/ Фінансовий моніторинг)

Типові помилки при поданні файла 2JX

Типові помилки при подані файла 2JX

1/4

Показник	Типові помилки	Приклад	Вимоги законодавства з ПВК/ФТ та/або правил формування показників файла 2JX														
A2J030	Наявність у показнику A2J030, інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу при звітуванні про неї до СУО за кодом ознаки взаємодії з СУО 01 «Порогові фінансові операції» , сума якої менше 400 тисяч гривень, що не відповідає вимогам частини першої 20 Закону № 361-IX.	<table><tr><th colspan="2">ЕКР Первинний показник</th><th colspan="2">D050 Код ознаки</th><th>F124 Код взаємодії НУ зі СУО</th><th>Сума (T070)</th><th>Кількість (T080)</th></tr><tr><td>A2J030</td><td>Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом</td><td>25601</td><td>Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами</td><td>01 Порогові фінансові операції</td><td>150 000</td><td>1</td></tr></table>	ЕКР Первинний показник		D050 Код ознаки		F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (T070)	Кількість (T080)	A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	25601	Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами	01 Порогові фінансові операції	150 000	1	Фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них , дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції, за наявності однієї або більше ознак відповідно статті 20 Закону № 361-IX.
	ЕКР Первинний показник		D050 Код ознаки		F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (T070)	Кількість (T080)										
	A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	25601	Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами	01 Порогові фінансові операції	150 000	1										
Наявність у показнику A2J030, незважаючи на надані СУО рекомендації* та Національним банком України роз'яснення**, помилкових кодів фінансових операцій , що підлягають фінансовому моніторингу при звітуванні про них до СУО.	Застосування помилкових кодів при поданні інформації про порогові фінансові операції: «5604», «5614», «5611» , «5621», «5624» замість кодів «5601», «5602», «5603»; «2040», «5621», «5030», «5033», «5032», «5400», «5610», «5620» - не мають застосовуватися. Застосування помилкових кодів при поданні інформації про підозрілі фінансові операції (діяльність): «220», «326», «448», «413» та інші... До порогових фінансових операцій, відносяться операції, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, >= 400 тис грн та за наявності однієї або більше ознак, зокрема «фінансові операції PEPs, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з PEPs». Відповідно до рекомендацій СУО, при поданні інформації про порогові фінансові операції PEPs, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з PEPs, рекомендовано використовувати коди та зазначати наступну інформацію, а саме: 5601, якщо <u>клієнт</u> є PEPs; 5602, якщо <u>клієнт</u> є членом сім'ї PEPs; 5603, якщо <u>клієнт</u> є особою, пов'язаною з PEPs. Повідомлення до СУО про порогові операції за кодом (наприклад): 5604 «Фінансові операції з отримання коштів особами, які пов'язані з національними публічними діячами»; 5614 «Фінансові операції з переказу коштів особами, які пов'язані з національними публічними діячами»; 5624 «Здійснення ін.фінооперацій особами, які пов'язані з нац.,іноз.публ.діячами та діячами, що виконують політ.функції в міжнар.організаціях» є помилковим, в таких випадках необхідно використовувати код 5603.	Перелік та ознаки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, визначені статтями 20 та 21 Закону № 361-IX, до них належать порогові фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність). У зв'язку з набранням чинності Законом № 361-IX, СУО підготовлено рекомендації, зокрема для СПФМ – небанківських установ, про подання з 28.04.2020 інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, щодо зазначення кодів порогових фінансових операцій.															
	Зазначення у показнику A2J030, числових значень кодів порогових та підозрілих операцій, які не відповідають числовим значенням кодів порогових та підозрілих операцій за якими у звітному кварталі подана інформація про порогові та підозрілі фінансові операції до СУО.	Зазначення у показнику A2J030 кодів: «5614» (подано в 2JX) замість «5602» (повідомлено до СУО) «5604» (подано в 2JX) замість «5603» (повідомлено до СУО)	При формуванні показника A2J030 необхідно вказувати <u>числові значення тих кодів довідника D050</u> «Код ознаки операцій для фінансового моніторингу», за якими у звітному кварталі подана інформація про порогові та підозрілі фінансові операції до СУО та отримано від СУО повідомлення про взяття їх на облік.														

* Розміщено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Держфінмоніторингу за посиланням <https://fiiu.gov.ua/pages/finansovii-monitorint/tehnologi/dlja-nebankivskih-ustanov/rekomendacziji-shhodo-podannya-z-28-kvitnya-2020-roku-nebankivskimi-ustanovami-do-derzhfinmonitoringu-informacziji-pro-finansovi-operacziji-ta-shhodo-postanovki-na-oblik-spfm-onovleno-01-09-2024.html>;

** Розміщено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку у розділі «Нагляд / Фінансовий моніторинг / Методологічні матеріали / Про результати аналізу звітності за файлом 2JX» за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Letter_14042021_32180;

Типові помилки при подані файла 2JX

Показник	Типові помилки	Приклад	Вимоги законодавства з ПВК/ФТ та/або правил формування показників файла 2JX																				
A2J031	Зазначення у показнику A2J031 інформації про суму обсягів здійснених операцій за дорученням та/або на користь клієнтів PER's, членами їх сімей та особами, пов'язаними з PER's, яка менша (або дорівнює нулю) ніж сума порогових фінансових операцій таких клієнтів, інформація про які, згідно з даними показника A2J030 була надіслана Установою до СУО.	<table><tr><th colspan="2">ЕКР Первинний показник</th><th>D050 Код ознаки</th><th>F124 Код взаємодії НУ зі СУО</th><th>Сума (T070)</th><th>Кількість (T080)</th></tr><tr><td>A2J030</td><td>Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом</td><td>256 01</td><td>Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами</td><td>01 Порогові фінансові операції</td><td>400 000</td><td>1</td></tr><tr><td>A2J031</td><td>Інформація про операції клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами</td><td colspan="2">Розріз відсутній</td><td># Розріз відсутній</td><td>200 000 або 0</td><td>2 або 0</td></tr></table>	ЕКР Первинний показник		D050 Код ознаки	F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (T070)	Кількість (T080)	A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	256 01	Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами	01 Порогові фінансові операції	400 000	1	A2J031	Інформація про операції клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами	Розріз відсутній		# Розріз відсутній	200 000 або 0	2 або 0	Зазначається інформація про загальні обсяги здійснених операцій протягом звітного кварталу за дорученням та/або на користь клієнтів-фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців небанківської установи-СПФМ, щодо яких небанківською установою-СПФМ до моменту здійснення операції (операцій) встановлено факт належності таких клієнтів до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами та кількість зазначених клієнтів, якими здійснювались операції протягом звітного періоду.
ЕКР Первинний показник		D050 Код ознаки	F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (T070)	Кількість (T080)																		
A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	256 01	Фінансові операції з отримання коштів національними публічними діячами	01 Порогові фінансові операції	400 000	1																	
A2J031	Інформація про операції клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами	Розріз відсутній		# Розріз відсутній	200 000 або 0	2 або 0																	
A2J033	Неправильне заповнення/не заповнення інформації в НРП Q006 (ПРИМІТКА) за показниками A2J033.	<table><tr><th colspan="2">ЕКР Первинний показник</th><th>T2Jx_Q006 Примітка</th><th>T070</th><th>T080</th></tr><tr><td>A2J033</td><td>Інформація про операції клієнтів, КБВ яких належать до PERs, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з PERs</td><td>1 –банки 2 –небанківські фінансові установи 3 –інші юридичні особи 4 #</td><td>1 000 000 2 000 000 3 000 000 4 000 000 5 000 000</td><td>1 2 3 4 5</td></tr></table>	ЕКР Первинний показник		T2Jx_Q006 Примітка	T070	T080	A2J033	Інформація про операції клієнтів, КБВ яких належать до PERs, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з PERs	1 – банки 2 – небанківські фінансові установи 3 – інші юридичні особи 4 #	1 000 000 2 000 000 3 000 000 4 000 000 5 000 000	1 2 3 4 5	У показнику A2J033 в НРП Q006 – примітка, обов'язково зазначається умовний код виду клієнта, а саме: “1” - якщо клієнтом є банк; “2” - якщо клієнтом є небанківська фінансова установа; “3” - якщо клієнтом є інша юридична особа.										
ЕКР Первинний показник		T2Jx_Q006 Примітка	T070	T080																			
A2J033	Інформація про операції клієнтів, КБВ яких належать до PERs, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з PERs	1 – банки 2 – небанківські фінансові установи 3 – інші юридичні особи 4 #	1 000 000 2 000 000 3 000 000 4 000 000 5 000 000	1 2 3 4 5																			

Типові помилки при подані файла 2JX

Показник	Типові помилки	Приклад	Вимоги законодавства з ПВК/ФТ та/або правил формування показників файла 2JX
A2J036- A2J041/ A2J045	Не зазначення у показнику A2J045/A2J036-A2J041 інформації про загальну кількість клієнтських операцій (послуг)/кількість клієнтів, тоді як за даними звітності, що подана Установою за Правилами № 123 наявна інформація про обсяги фактично наданих Установою фінансових послуг/укладені договори.		Відповідно до <u>Description 2JX</u> : У показниках A2J036 - A2J041 зазначається інформація про загальну кількість клієнтів Установи (юридичних осіб-резидентів, юридичних осіб-нерезидентів, фізичних осіб-резидентів, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб-нерезидентів, представництв юридичних осіб-нерезидентів) щодо яких Установою ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ , а саме: - клієнтів, з якими встановлені ділові відносини (<u>інформація надається за діючими станом на звітну дату договорами</u>); клієнтів, з якими протягом звітного періоду проведені фінансові операції <u>без встановлення ділових відносин з ними</u> , за умови, що такі клієнти станом на звітну дату не мають встановлених ділових відносин з Установою (інформація надається наростаючим підсумком з початку поточного року до останнього дня звітного кварталу). У показнику A2J045 зазначається інформація про загальну кількість клієнтських операцій (послуг) , включаючи ті, які здійснені (надані) на підставі укладених договорів, здійснених (наданих) Установою протягом звітного кварталу як на користь клієнтів Установи, так і за дорученням клієнтів, які користуються послугами Установи, зокрема надання коштів у позику та приймання платежів для погашення позики і відсотків за нею; залучення фінансових активів та повернення раніше залучених фінансових активів; здійснення страхових виплат, повернення страхових платежів по достроково припиненим договорам страхування та приймання страхових платежів; приймання комісійної винагороди; продаж та купівля іноземної валюти; послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (виплата переказів та приймання коштів для виконання платіжних операцій); операції за платіжними рахунками клієнтів, зокрема зарахування готівкових коштів на рахунки, зняття готівкових коштів з рахунків, виконання кредитового переказу, виконання дебетового переказу, виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів; передача об'єктів фінансового лізингу у володіння і користування та сплата лізингових платежів; припинення зобов'язань за операціями, які здійснені згідно з договорами, укладеними з клієнтами шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог; відступлення клієнтом факторові права грошової вимоги до третьої особи (боржника) та передавання фактором в розпорядження клієнта грошових коштів (фінансування під відступлення права грошової вимоги); погашення боргу клієнтом (боржником) або третьою особою (поручителем, гарантом) (якщо це передбачено відповідним договором), або на виконання рішення про примусове стягнення боргу з клієнта (боржника) тощо.

Типові помилки при подані файла 2JX

Показник	Типові помилки	Приклад	Вимоги законодавства з ПВК/ФТ та/або правил формування показників файла 2JX																																																		
A2J046	Зазначення інформації про облік НУ у СУО як СПФМ, яка не відповідає дійсності.	НУ не стоїть на обліку у СУО та зазначає у показнику A2J046 – «1»; НУ стоїть на обліку у СУО та зазначає у показнику A2J046 – «2»;	Метрика T080 – умовний код обліку НУ у СУО як СПФМ, набуває значення: “1” - якщо НУ стоїть на обліку у СУО як СПФМ (інформацію про небанківську установу унесено до Єдиної інформаційної системи у сфері ПВК/ФТ); “2” - якщо НУ не стоїть на обліку у СУО як СПФМ (інформацію про установу не унесено до Єдиної інформаційної системи у сфері ПВК/ФТ).																																																		
A2J048	Неправильне заповнення/не заповнення інформації в НРП Q006 (ПРИМІТКА) за показниками A2J048.	<table><tr><th>ЕКР Первинний показник</th><th>K019 Тип публічного діяча</th><th>T2Jx_Q006 Примітка</th><th>T070</th><th>T080</th></tr><tr><td>A2J048</td><td>Інформація про належність</td><td>#</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td></td><td>учасників та/або КБВ НУ-СПФМ</td><td>#</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td></td><td>до РЕРs, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з РЕРs</td><td>#</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td></td><td></td><td>Не заповнюється</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td></td><td></td><td>не належать</td><td>0</td><td>1</td></tr><tr><td></td><td>20</td><td>'-</td><td>0</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td>6</td><td>#</td><td>0</td><td>3</td></tr><tr><td></td><td>11</td><td>1</td><td>0</td><td>2</td></tr><tr><td></td><td>15</td><td>Коментарі окрім ПІБ КБВ РЕРs</td><td>0</td><td>3</td></tr></table>	ЕКР Первинний показник	K019 Тип публічного діяча	T2Jx_Q006 Примітка	T070	T080	A2J048	Інформація про належність	#	0	1		учасників та/або КБВ НУ-СПФМ	#	0	1		до РЕРs, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з РЕРs	#	0	1			Не заповнюється	0	1			не належать	0	1		20	'-	0	2		6	#	0	3		11	1	0	2		15	Коментарі окрім ПІБ КБВ РЕРs	0	3	У показнику A2J048 в НРП Q006 – примітка, зазначається тільки прізвище, ім'я, по батькові учасника або КБВ небанківської установи-СПФМ, який належить до РЕРs. Обов'язково зазначається, якщо Метрика T080 набуває значення “2” або “3”. Метрика T080 – умовний код належності учасників та/або КБВ НУ-СПФМ до РЕРs, набуває значення: “1” - якщо учасники та/або КБВ НУ-СПФМ не належать до РЕРs; “2” - якщо учасник НУ-СПФМ належить до РЕРs, проте він не здійснює контролю за небанківською установою-СПФМ; “3” - якщо КБВ НУ-СПФМ належить до РЕРs. Параметр K019 – код типу публічного діяча (довідник K019), не має набувати значень “98”, “99” (K019 ≠ “98”, “99”). Якщо метрика T080 набуває значення “1”, то параметр K019 набуває значення “#”. Якщо метрика T080 набуває значення “2” або “3”, то параметр K019 не повинен дорівнювати “#”
ЕКР Первинний показник	K019 Тип публічного діяча	T2Jx_Q006 Примітка	T070	T080																																																	
A2J048	Інформація про належність	#	0	1																																																	
	учасників та/або КБВ НУ-СПФМ	#	0	1																																																	
	до РЕРs, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з РЕРs	#	0	1																																																	
		Не заповнюється	0	1																																																	
		не належать	0	1																																																	
	20	'-	0	2																																																	
	6	#	0	3																																																	
	11	1	0	2																																																	
	15	Коментарі окрім ПІБ КБВ РЕРs	0	3																																																	

Корисні посилання

- Перелік довідників, які використовуються для формування показників статистичної звітності розміщені на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділ "*Статистика / Організація статистичної звітності / Довідники для складання звітності*" або за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;
- Питання-відповіді щодо складання звітності за файлом 2JX розміщені на сторінці Офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділ "*Нагляд / Фінансовий моніторинг / Фінансовий моніторинг для небанківських установ / Звітність*" або за посиланням https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring/faq#fm_qa2.

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ



Національний
банк України