



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

05 жовтня 2024 року

Київ

№ 121

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу у відповідність до Закону України від 06 вересня 2022 року № 2571-IX “Про внесення змін до деяких законів України щодо вдосконалення регулювання кінцевої бенефіціарної власності та структури власності юридичних осіб” Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 65), що додаються;

2) Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 107), що додаються.

2. Банкам протягом одного місяця із дня набрання чинності цією постановою привести у відповідність до Змін до Положення № 65 анкету клієнта – юридичної особи-резидента та реєстр розбіжностей про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності.

3. Установам протягом одного місяця із дня набрання чинності цією постановою привести у відповідність до Змін до Положення № 107 анкету

клієнта – юридичної особи-резидента, відповідні переліки клієнтів та реєстр розбіжностей про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Дмитра Олійника.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 25

Аркуші погодження додаються.

Зміни

до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу

1. У пункті 5 розділу I:  
пункт після підпункту 12 доповнити новим підпунктом 12<sup>1</sup> такого змісту:  
“12<sup>1</sup>) держатель ЄДР – Міністерство юстиції України, яке вживає організаційних заходів, пов’язаних із забезпеченням функціонування ЄДР;”;  
підпункт 48 викласти в такій редакції:  
“48) реєстр розбіжностей про КБВ та структуру власності – реєстр повідомлень банку про розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та структуру власності, отриманою банком у результаті здійснення НПК;”.
2. Підпункт 9 пункту 26 розділу III після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”.
3. У додатках до Положення:
  - 1) додаток 4 після пункту 2 доповнити новим пунктом 2<sup>1</sup> такого змісту:  
“2<sup>1</sup>. Банк протягом п’яти робочих днів з дня отримання структури власності/інформації про КБВ, дані про якого встановлені за результатами здійснення НПК, перевіряє отриману структуру власності/інформацію про КБВ на наявність/відсутність розбіжностей із відомостями про КБВ/структуру власності такого клієнта, розміщеними в ЄДР, та вносить відповідну інформацію про виявлені розбіжності до анкети клієнта.”;
  - 2) у додатку 15:  
пункт 15 після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”;  
підпункт 3 пункту 19 викласти в такій редакції:  
“3) унесення інформації про наявність розбіжностей між відомостями про КБВ, структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, структуру власності, отриманою банком у результаті здійснення НПК, до реєстру розбіжностей про КБВ та структуру власності;”;  
у пункті 24:  
абзац перший після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”;  
підпункт 2 доповнити словами “та/або структуру власності”;  
підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої встановлено розбіжності між відомостями про КБВ та/або структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та/або структуру власності, отриманою банком у результаті здійснення НПК;”;

пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Банк визначає наявність розбіжностей між інформацією про КБВ та/або структуру власності юридичної особи, отриманою в результаті здійснення НПК, та відповідними відомостями, розміщеними в ЄДР (далі – розбіжності), з урахуванням видів розбіжностей, визначених у Порядку повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про виявлення розбіжностей між отриманими суб’єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності юридичної особи, затвердженому наказом Міністерства юстиції України від 12 липня 2023 року № 2542/5, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 12 липня 2023 року за № 1185/40241 (зі змінами) (далі – Порядок повідомлення держателя ЄДР).

Датою виявлення розбіжностей є дата внесення до анкети клієнта інформації про відповідного КБВ/структуру власності, щодо інформації про якого/яку є розбіжності.

Банк надає держателю ЄДР інформацію про виявлення розбіжностей відповідно до процедури, визначеної Порядком повідомлення держателя ЄДР, у встановлені Законом про ПВК/ФТ строки.”;

пункт 29 доповнити словом та літерами “/держателя ЄДР”;

пункт 31 після слів та літер “інформації до СУО”, “надання СУО” доповнити відповідно словами та літерами “/держателя ЄДР”, “/держателю ЄДР”;

пункт 37 після літер “СУО” доповнити словом та літерами “/держателя ЄДР”;

3) у додатку 23:

пункт 21 доповнити словами та літерами “, та дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про КБВ, розміщених в ЄДР (за наявності таких розбіжностей)”;

пункт 22 доповнити словами та літерами “та дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про структуру власності, розміщених в ЄДР (за наявності таких розбіжностей)”.

Зміни

до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу

1. У пункті 5 розділу I:

пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом 7<sup>1</sup> такого змісту:

“7<sup>1</sup>) держатель ЄДР – Міністерство юстиції України, яке вживає організаційних заходів, пов’язаних із забезпеченням функціонування ЄДР;”;

підпункт 39 викласти в такій редакції:

“39) реєстр розбіжностей про КБВ та структуру власності – реєстр повідомлень установи про розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та структуру власності, отриманою установою в результаті здійснення НПК;”.

2. Підпункт 8 пункту 23 розділу III після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”.

3. У пункті 61 розділу IV:

абзац перший викласти в такій редакції:

“61. Установа зобов’язана на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів із встановленими/переоціненими установою рівнями ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з такими клієнтами, включаючи низький, середній, високий, неприйнятно високий рівні ризику, факти встановлення установою належності клієнтів до категорії PEP та факти виявлення розбіжностей про КБВ та структуру власності клієнта (далі – Переліки клієнтів).”;

пункт після підпункту 3 доповнити двома новими підпунктами 3<sup>1</sup> та 3<sup>2</sup> такого змісту:

“3<sup>1</sup>) дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про КБВ, розміщених в ЄДР, за наявності таких розбіжностей (у разі формування та ведення щодо такого клієнта анкети клієнта відповідна інформація зазначається в анкеті);

3<sup>2</sup>) дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про структуру власності, розміщених в ЄДР, за наявності таких розбіжностей (у разі формування та ведення щодо такого клієнта анкети клієнта відповідна інформація зазначається в анкеті);”.

4. У додатках до Положення:

1) додаток 4 після пункту 2 доповнити новим пунктом 2<sup>1</sup> такого змісту:

“2<sup>1</sup>. Установа протягом п’яти робочих днів з дня отримання структури власності/інформації про КБВ, дані про якого встановлені за результатами здійснення НПК, перевіряє отриману структуру власності/інформацію про КБВ на наявність/відсутність розбіжностей із відомостями про КБВ/структуру власності такого клієнта, розміщеними в ЄДР, та вносить відповідну інформацію про виявлені розбіжності до анкети клієнта/Переліків клієнтів.”;

2) у додатку 14:

пункт 17 після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”;

підпункт 3 пункту 21 викласти в такій редакції:

“3) унесення інформації про наявність розбіжностей між відомостями про КБВ, структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, структуру власності, отриманою установою в результаті здійснення НПК, до реєстру розбіжностей про КБВ та структуру власності;”;

у пункті 26:

абзац перший після літер “КБВ” доповнити словами “та структуру власності”;

підпункт 2 доповнити словами “та/або структуру власності”;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої встановлено розбіжності між відомостями про КБВ та/або структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та/або структуру власності, отриманою установою в результаті здійснення НПК;”;

пункт 27 викласти в такій редакції:

“27. Установа визначає наявність розбіжностей між інформацією про КБВ та/або структуру власності юридичної особи, отриманою в результаті здійснення НПК, та відповідними відомостями, розміщеними в ЄДР (далі – розбіжності), з урахуванням видів розбіжностей, визначених у Порядку повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про виявлення розбіжностей між отриманими суб’єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності юридичної особи, затвердженому наказом Міністерства юстиції України від 12 липня 2023 року № 2542/5, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 12 липня 2023 року за № 1185/40241 (зі змінами) (далі – Порядок повідомлення держателя ЄДР).

Датою виявлення розбіжностей є дата внесення до анкети клієнта інформації про відповідного КБВ/структуру власності, щодо інформації про якого/яку є розбіжності. Установа щодо клієнтів, стосовно яких відповідно до

вимог Положення не має обов'язку формувати та вести анкети клієнтів, вносить відповідну інформацію до Переліків клієнтів.

Установа надає держателю ЄДР інформацію про виявлення розбіжностей відповідно до процедури, визначеної Порядком повідомлення держателя ЄДР, у встановлені Законом про ПВК/ФТ строки.”;

пункт 31 доповнити словом та літерами “/держателя ЄДР”;

пункт 33 після слів та літер “інформації до СУО”, “надання СУО” доповнити відповідно словами та літерами “/держателя ЄДР”, “/держателю ЄДР”;

пункт 37 доповнити словом та літерами “/держателя ЄДР”;

3) у додатку 22:

пункт 21 доповнити словами та літерами “, та дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про КБВ, розміщених в ЄДР (за наявності таких розбіжностей)”;

пункт 22 доповнити словами та літерами “та дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про структуру власності, розміщених в ЄДР (за наявності таких розбіжностей)”.