



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

09 лютого 2024 року

Київ

№ 19

Про затвердження Змін до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу до установ
за порушення законодавства з питань фінансового
моніторингу

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, з метою вдосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу, пред’явлення вимог за порушення установами законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також приведення зазначеного порядку у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 106, що додаються.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 25

Аркуші погодження додаються.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
09 лютого 2024 року № 19

Зміни до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу до установ за порушення
законодавства з питань фінансового моніторингу

1. У розділі I:

1) абзац другий пункту 1 викласти в такій редакції:

“Вимоги цього Положення поширюються на страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк України (далі – Національний банк), операторів поштового зв’язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги зі здійснення валютних операцій, операторів платіжних систем, філії або представництва іноземних суб’єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги (далі – установа).”;

2) у підпункті 1 пункту 2 слова “України (далі – Національний банк)” виключити;

3) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Термін “уповноважена посадова особа Національного банку” у цьому Положенні вживається в такому значенні – посадова особа Національного банку, яка має право підпису документів від імені Національного банку відповідно до законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку, або розпорядчих актів Національного банку чи довіреності.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі, інших законодавчих актах України та нормативно-правових актах Національного банку.”;

4) абзац сьомий пункту 6 виключити;

5) абзац другий пункту 10 після слова “оформляються” доповнити словами “як документ в електронній та/або паперовій формі”;

6) абзац перший пункту 11 після слів “на засідання” доповнити словами “(в очній або дистанційній формі)”;

7) пункти 12, 14 викласти в такій редакції:

“12. Національний банк має право надсилати установі:

1) примірник Рішення/оригінал письмової вимоги в паперовій формі на поштову адресу установи рекомендованим листом із повідомленням про вручення;

2) Рішення/письмову вимогу, оформлене/оформлену у формі електронного документа, електронними каналами зв'язку Національного банку;

3) засвідчену Національним банком (у паперовій формі) копію Рішення/письмової вимоги з електронних документів, які оформлено в системі електронного документообігу АСКОД (далі – СЕД АСКОД) Національного банку, на поштову адресу установи рекомендованим листом із повідомленням про вручення.

Установа зобов'язана повідомити Національний банк засобами електронної пошти про отримання Рішення/письмової вимоги, надісланого/надісланої електронними каналами зв'язку Національного банку, не пізніше наступного робочого дня із дня надсилання Національним банком такого Рішення/такої письмової вимоги.

Надіслане/надіслана Національним банком Рішення/письмова вимога вважається доведеним/доведеною до відома установи (отриманим/отриманою установою) у разі неотримання його/її установою з незалежних від Національного банку причин. Днем доведення до відома установи/отримання установою Рішення/письмової вимоги в такому разі вважається:

п'ятий робочий день із дня, наступного за днем надсилання Національним банком примірника Рішення/оригіналу письмової вимоги, оформленого в паперовій формі, або засвідченої Національним банком у паперовій формі копії Рішення/письмової вимоги з електронних документів, які оформлено в СЕД АСКОД Національного банку;

наступний робочий день із дня надсилання Національним банком Рішення/письмової вимоги у формі електронного документа електронними каналами зв'язку Національного банку.”;

“14. Національний банк оприлюднює шляхом розміщення протягом перших п'яти робочих днів місяця, наступного за звітним, на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про застосовані ним протягом звітного місяця до установ заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.”.

2. Абзац перший пункту 22 розділу III після слів “письмового застереження” доповнити словами та цифрами “або в інший визначений Національним банком

строк (але не менший, ніж зазначений в абзаці першому пункту 22 розділу III цього Положення)”.

3. У першому реченні абзацу другого пункту 27 розділу IV слова “засобами електронної пошти” замінити словами “електронними каналами зв’язку”.

4. Пункт 35 розділу VI викласти в такій редакції:

“35. Установа не пізніше трьох робочих днів із дня отримання Рішення про відсторонення або в інший визначений Національним банком строк (але не менший, ніж зазначений в пункті 35 розділу VI цього Положення) повідомляє Національний банк електронними каналами зв’язку Національного банку про посадову особу, яка виконуватиме обов’язки відстороненої посадової особи, зазначивши реквізити прийнятого (прийнятих) компетентним органом (посадовою особою) установи рішення (рішень).”.

5. У розділі VII:

1) у пункті 36 слова “за результатами перевірки з питань дотримання вимог” замінити словами “з метою усунення та/або недопущення в діяльності установи порушень”;

2) у пункті 37:

підпункт 1 виключити;

у підпункті 2 слова “за результатами перевірки з питань дотримання” виключити;

абзац другий підпункту 3 виключити;

друге речення підпункту 4 виключити;

3) пункт 38 викласти в такій редакції:

“38. Укладення угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії здійснюється за ініціативою установи, яка не пізніше ніж на сьомий робочий день із дати отримання довідки/акта повідомляє Національний банк про намір укласти таку угоду та протягом 30 календарних днів із дня отримання довідки/акта надсилає складений відповідно до вимог пункту 39 розділу VII цього Положення та підписаний керівником установи (із застосуванням кваліфікованого електронного підпису в разі оформлення угоди в електронній формі) проєкт угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії.

Національний банк має право надіслати установі лист із пропозицією щодо укладення угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, у якому зазначаються строк подання проєкту угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії до Національного банку, а також

за потреби перелік заходів, які установа зобов'язана включити до угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, якщо установа не ініціювала укладення угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії.

Строки виконання зобов'язань установлюються індивідуально з урахуванням характеру проблем і допущених порушень, а також оцінок і висновків Національного банку.

Національний банк у строк до 15 календарних днів із дня отримання проєкту угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії розглядає поданий установою проєкт щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів, які установа зобов'язується вжити для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками, строків виконання таких заходів та повідомляє установу про погодження або непогодження умов такої угоди в листі за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку.

Національний банк має право надати в листі за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку зауваження та/або пропозиції до поданого установою проєкту угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії для їх врахування під час доопрацювання зазначеного проєкту.

Установа протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку листа про погодження ним угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії або надання зауважень та/або пропозицій до такої угоди надсилає до Національного банку доопрацьований(і) з урахуванням зауважень та/або пропозицій Національного банку (у разі їх надання):

1) проєкт угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, підписаний керівником установи із застосуванням кваліфікованого електронного підпису (у разі оформлення угоди в електронній формі);

2) два примірники проєкту угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, підписані керівником установи (у разі оформлення угоди в паперовій формі).

Національний банк розглядає доопрацьований проєкт угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії в порядку, визначеному в абзаці четвертому пункту 38 розділу VII цього Положення.”;

4) у пункті 39:

підпункт 2 виключити;

у підпункті 5:

абзац перший доповнити словами “, та порядок її сплати”;

абзац другий виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Установа в угоді про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії бере на себе зобов’язання (залежно від виявлених порушень) про запровадження обмежень у своїй діяльності, наданні послуг/здійсненні операцій.”;

5) у пункті 40 слова “складається у двох примірниках та”, “, а від імені установи – керівником установи” виключити;

б) абзац перший пункту 41 викласти в такій редакції:

“41. Національний банк застосовує інший адекватний захід впливу, визначений в частині третій статті 32 Закону та цим Положенням, у разі не погодження Національним банком та установою умов угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, не надання установою доопрацьованого з урахуванням зауважень та/або пропозицій Національного банку (у разі їх надання) проєкту угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії протягом п’яти робочих днів із дня отримання нею від Національного банку листа про погодження Національним банком такої угоди або надання зауважень та/або пропозицій до такої угоди.”;

7) пункт 42 викласти в такій редакції:

“42. Установа протягом дії угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії має право ініціювати внесення змін до такої угоди щодо строків виконання та/або переліку заходів, які установа зобов’язується вжити, за наявності обґрунтованих пропозицій.

Національний банк розглядає звернення установи щодо внесення змін до угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, проєкт змін до такої угоди в порядку, визначеному в пункті 38 розділу VII цього Положення.

Установа протягом п’яти робочих днів із дня отримання від Національного банку листа із зауваженнями до проєкту змін до угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії доопрацьовує проєкт змін до зазначеної угоди з урахуванням письмових зауважень Національного банку.

Національний банк протягом дії угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії має право ініціювати внесення змін до зазначеної угоди в частині переліку заходів та/або строків їх виконання за наявності обґрунтованих підстав. Унесення змін до угоди

про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, ініційованих Національним банком, здійснюється в порядку, визначеному в пункті 38 розділу VII цього Положення.

Зміни до угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії оформляються як додаток до зазначеної угоди відповідно до вимог, визначених у розділі VII цього Положення.”.