|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |
| **Правління Національного банку України**  **П О С Т А Н О В А** | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 21 червня 2023 року | Київ |  | № 80 |

|  |
| --- |
| Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу |

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 73, 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статті 32 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 до банків за порушення законодавства України, нагляд за дотриманням якого здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Голова | Андрій ПИШНИЙ |

Інд. 22

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

21 червня 2023 року № 80

Зміни до Положення про застосування

Національним банком України заходів впливу

1. У главі 3 розділу І:

1. абзац одинадцятий пункту 3.1 доповнити словами “(далі – санкційне законодавство)”;

2) в абзаці дев’ятому пункту 3.2 слова “[не враховується під час вибору заходів впливу за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу та валютного законодавства, вимог нормативно-правових актів Національного банку, якими запроваджені обмеження щодо проведення операцій, що мають на меті/порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню/порушенню обмежень, установлених персональними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями)]” замінити словами “(не враховується під час вибору заходів впливу за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного та/або санкційного законодавства)”;

3) у пункті 3.3:

в абзаці третьому слова “, перевірок дотримання банками вимог валютного законодавства або законодавства з питань фінансового моніторингу” виключити;

абзац тринадцятий виключити;

4) у пункті 3.7:

абзац перший після слів “фінансового моніторингу” доповнити словами “, санкційного законодавства”;

абзац третій викласти в такій редакції:

“Національний банк оприлюднює шляхом розміщення протягом перших п’яти робочих днів місяця, наступного за звітним, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про застосовані ним протягом звітного місяця до банків, філій іноземних банків заходи впливу за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.”.

2. У розділі ІІ:

1. у главі 3:

в абзаці другому пункту 3.1 слова “/здійснення ризикової діяльності” виключити;

1. у пункті 5.3 глави 5:

абзац вісімнадцятий доповнити словами “та/або санкційного законодавства”;

пункт після абзацу двадцять шостого доповнити новим абзацом двадцять сьомим такого змісту:

“порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, що визначають особливості функціонування банківської системи України в разі введення воєнного стану чи особливого періоду.”;

1. у главі 7:

у пункті 7.19:

у підпункті 1:

в абзаці першому цифри “400 000” замінити цифрами “1 000 000”;

абзац третій виключити.

У зв’язку з цим абзаци четвертий – дев’ятий уважати відповідно абзацами третім – восьмим;

в абзаці п’ятому слова “, що підлягають фінансовому моніторингу” виключити;

абзац восьмий виключити;

підпункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“порушення вимог щодо розроблення, впровадження, оновлення правил фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;”;

підпункт 2 доповнити новим абзацом такого змісту:

“повторне протягом трьох років вчинення будь-якого виду порушення, передбаченого в підпункті 1 пункту 7.19 глави 7 розділу ІІ цього Положення;”;

у підпункті 3:

абзац другий виключити;

підпункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“порушення вимог статті 14 Закону про запобігання легалізації та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу щодо інформації, якою повинна супроводжуватися платіжна операція/переказ, та/або заходів щодо платіжних операцій/переказів коштів;

порушення вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов’язаних із ними, у випадках, передбачених законодавством України, неналежне застосування ризик-орієнтованого підходу в частині встановлення їм необґрунтованого рівня ризику, вжиття щодо них непропорційних заходів відповідно до категорії ризику;”;

пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 4 такого змісту:

“4) 50 000 000 гривень за кожний вид порушення, а саме за:

порушення вимог щодо здійснення заходів належної перевірки, включаючи посилені заходи належної перевірки;

неналежне виконання банком обов’язку здійснювати управління ризиками, включаючи управління ризиками, пов’язаними із запровадженням і/чи використанням нових та/або існуючих інформаційних продуктів, ділової практики та/або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом, та/або обов’язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб’єкта первинного фінансового моніторингу), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів), неналежне виконання банком обов’язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтовний підхід та/або невжиття належних заходів із метою мінімізації ризиків;”.

У зв’язку з цим підпункти 4–6 уважати відповідно підпунктами 5–7;

підпункти 5, 7 викласти в такій редакції:

“5) 51 000 гривень за кожний вид порушення – за неподання/несвоєчасне подання/подання недостовірної статистичної звітності з питань фінансового моніторингу;”;

“7) 400 000 гривень за кожний вид порушення – за порушення інших вимог, визначених законодавством з питань фінансового моніторингу та не зазначених у підпунктах 1–6 пункту 7.19 глави 7 розділу II цього Положення.”;

в абзаці двадцять п’ятому слова “встановлення факту здійснення ризикової діяльності та/або” виключити;

у пункті 7.21:

в абзаці першому цифри “400 000” замінити цифрами “1 000 000”;

підпункт 5 доповнити словами та цифрами “, крім порушень, зазначених у підпункті 5 пункту 7.22 глави 7 розділу ІІ цього Положення”;

в абзаці дев’ятому слова та цифри “цього пункту”, “50 000” замінити відповідно словами та цифрами “пункту 7.21 глави 7 розділу II цього Положення”, “400 000”;

у пункті 7.22:

в абзаці першому слова і цифри “ніж 1 000 000 гривень” замінити словами “одного відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку”;

підпункт 3 після слова “неподання” доповнити словами “, несвоєчасне подання”;

пункт після підпункту 4 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) нездійснення банком аналізу, перевірки документів (інформації) про валютні операції відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції.”;

в абзаці першому пункту 7.23 цифри “1 000” замінити цифрами “3 000”;

у пункті 7.24 цифри і слово “50 000 гривень” замінити цифрами і словами “100 000 гривень за кожний вид порушення”;

у пункті 7.25 слова і цифри “до 8 000 000 гривень включно, але” виключити;

пункт 7.27 викласти в такій редакції:

“7.27. Штраф за невиконання (неналежне виконання) банком вимог санкційного законодавства та/або неподання, подання не в повному обсязі, несвоєчасне подання інформації, подання недостовірної інформації/документів, подання копій документів, у яких неможливо прочитати всі зазначені в них відомості, на запит Національного банку, необхідних для здійснення ним нагляду за дотриманням вимог таких нормативно-правових актів накладається на банк за кожний вид порушення в розмірі 0,01 відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.”;

у пункті 7.28 слова “та валютного законодавства, застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів” замінити словами “, валютного та/або санкційного законодавства”;

пункт 7.35 викласти в такій редакції:

“7.35. Розрахунок суми штрафу, що відповідно до вимог цього Положення обчислюється у відсотках до статутного капіталу банку, здійснюється Національним банком з урахуванням розміру зареєстрованого статутного капіталу банку на день вчинення порушення/день здійснення ризикової діяльності/останній день виявленого періоду здійснення ризикової діяльності.

Загальна сума штрафу в разі вчинення банком двох або більше видів порушень вимог законодавства з питань фінансового моніторингу обчислюється шляхом додавання за кожен вид порушення та не може перевищувати 7 950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян на день вчинення останнього з виявлених порушень, за яке накладається штраф.

Днем виявлення порушення законодавства з питань фінансового моніторингу/вимог санкційного законодавства є дата складання:

1. довідки про виїзну перевірку з питань фінансового моніторингу банку − юридичної особи та відокремлених підрозділів, діяльність яких була об’єктом виїзної перевірки з питань фінансового моніторингу/нагляду за дотриманням банками вимог санкційного законодавства;

2) довідки про виїзну перевірку філії іноземного банку з питань фінансового моніторингу/нагляду за дотриманням банками вимог санкційного законодавства;

3) довідки про виїзну перевірку відокремленого підрозділу банку з питань фінансового моніторингу/нагляду за дотриманням банками вимог санкційного законодавства, якщо діяльність банку − юридичної особи не була об’єктом виїзної перевірки з питань фінансового моніторингу/нагляду за дотриманням банками вимог санкційного законодавства;

4) акта про результати безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу/нагляду за дотриманням банками вимог санкційного законодавства.”;

1. в абзаці другому пункту 1 глави 13 слова “та/або встановлення фактів здійснення ризикової діяльності” виключити.

3. У першому реченні пункту 1.6 глави 1 розділу ІІІ слова “прошивається та” виключити.