



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

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

Зміни до Положення про застосування  
Національним банком України заходів впливу

1. У главі 3 розділу I:

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 II:

1) у главі 3:

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

2) 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.”;

3) 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 II 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 II 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.”;

4) 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 III слова “прошивається та” виключити.