



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

23 березня 2022 року

Київ

№ 60

Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану

Відповідно до статей 7, 15, 44, 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”, статті 11 Закону України “Про валюту і валютні операції”, Закону України “Про санкції”, Закону України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні”», Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, з метою визначення особливостей виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Банки України не здійснюють заходів із перевірки джерел походження коштів, передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ) та нормативно-правовими актами Національного банку України, у разі проведення фінансових операцій з унесення клієнтами коштів готівкою з метою їх зарахування на:

1) рахунки Збройних Сил України для надання допомоги Збройним Силам України та спеціальний рахунок, відкритий Національним банком України для надання допомоги Збройним Силам України;

2) поточний рахунок Міністерства соціальної політики України, відкритий в Національному банку України для благодійної допомоги та забезпечення підтримки найуразливіших категорій населення;

3) рахунки банків України для придбання облігацій внутрішньої державної позики “Військові облігації”.

2. Банки України мають право для відкриття фізичним особам – резидентам України, які постійно проживають або тимчасово перебувають за межами України, фізичним особам-нерезидентам (крім резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь) рахунків виключно з метою придбання облігацій внутрішньої державної позики “Військові облігації”:

1) здійснювати ідентифікацію та верифікацію таких фізичних осіб на підставі копій документів та відомостей, зазначених у пункті 1 частини восьмої та в пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, отриманих засобами:

дистанційних систем обслуговування;

електронної пошти із застосуванням кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП)/удосконаленого електронного підпису;

інших дистанційних каналів зв'язку в межах технічних можливостей банку.

Уповноважений працівник банку накладає КЕП на отримані від клієнта (представника клієнта) електронні копії документів;

2) не здійснювати відеоверифікацію в порядку, передбаченому додатком 3 до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами) (далі – Положення № 65);

3) встановлювати приналежність отриманих копій документів від таких фізичних осіб шляхом проведення відеозв'язку.

3. Відеозв'язок, передбачений в підпункті 3 пункту 2 цієї постанови, може бути проведений за умови, що банк:

1) здійснює фотофіксацію особи:

верифікація якої здійснюється;

з власним ідентифікаційним документом (сторінки/сторони, що містить фото власника);

2) здійснює фотофіксацію таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (включаючи фото та ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці/стороні ідентифікаційного документа);

3) отримав чітку та однозначну згоду особи на проведення відеозв'язку перед початком такої процедури (включаючи фотофіксацію особи та/або екрана з її зображенням і відповідних документів, що пред'являються нею). Запис відеозв'язку також має містити факт надання такої згоди;

4) проводить відеозв'язок у режимі реального часу без переривання. Відеозв'язок має бути проведений повторно в повному обсязі в разі його переривання з будь-яких причин.

4. Банки України здійснюють усі заходи, передбачені Законом про ПВК/ФТ та нормативно-правовими актами Національного банку України, під час обслуговування клієнта, але до проведення фінансової операції з відшкодування номінальної вартості облігацій внутрішньої державної позики "Військові облігації" з виплатою доходу відповідно до умов розміщення облігацій.

5. Банки України можуть використати право, зазначене в пункті 32 додатка 2 до Положення № 65, у разі одночасного дотримання всіх нижчезазначених умов:

1) ризик ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;

2) загальний ліміт на проведення видаткових фінансових операцій за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує 400 тисяч гривень на місяць (еквівалент) та 400 тисяч гривень на рік (еквівалент);

3) загальний залишок за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує 400 тисяч гривень (еквівалент).

6. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за якими у сфері фінансового моніторингу здійснює Національний банк України (далі – СПФМ), якщо немає:

1) можливості встановити з клієнтом контакт або в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа клієнта (представника клієнта), можуть не вживати заходів щодо актуалізації даних про клієнтів, передбачених у пунктах 13–16 додатка 1 до Положення № 65 та пунктах 13–16 додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107);

2) перешкод для актуалізації даних про клієнтів, здійснюють таку актуалізацію з використанням дистанційних каналів зв'язку в межах технічних можливостей, передбачених Положенням № 65 та Положенням № 107.

7. СПФМ під час надання банківських або інших фінансових послуг/встановлення ділових відносин мають право прийняти від фізичної особи ідентифікаційний документ, строк дії якого закінчився або до якого своєчасно не вклеєна фотокартка, та якщо у фізичної особи немає іншого документа, що посвідчує особу.

8. Національний банк України зупиняє на період дії воєнного стану проведення виїзних перевірок (планових та позапланових), які передбачені Положенням про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2020 року № 90 (далі – Положення № 90).

9. Національний банк України на період дії воєнного стану здійснює безвиїзний нагляд у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Положення № 90.

10. Зустріч, зазначена в абзаці третьому пункту 4 розділу I Положення № 90, у разі встановлення за результатами безвиїзного нагляду порушень вимог законодавства України може не проводитися.

11. Суб'єкти, зазначені в пункті 2 розділу I Положення № 90 (далі – Суб'єкти), мають право звернутися до Національного банку України з письмовим обґрунтованим клопотанням про продовження термінів ужиття ними заходів, передбачених в абзаці другому пункту 35 розділу II та абзацах першому, сьомому, дев'ятому пункту 45 розділу IV Положення № 90.

Голова Національного банку України або заступник Голови Національного банку України, або керівник/заступник керівника структурного підрозділу центрального апарату Національного банку України, який здійснює нагляд за дотриманням Суб'єктами вимог законодавства України, або особа, яка виконує обов'язки однієї із зазначених осіб, приймає рішення про продовження/непродовження термінів ужиття заходів, зазначених у клопотанні Суб'єкта, інформація про яке надсилається Суб'єкту відповідно до пункту 9 цієї постанови.

12. Електронні документи, складені відповідно до вимог Положення № 90, включаючи запити Національного банку України в електронній формі, передбачені в пункті 41 розділу IV Положення № 90, пересилаються засобами системи електронної взаємодії поштово-портального рішення Національного банку України або через офіційну електронну поштову скриньку Національного банку України (за умови забезпечення конфіденційності інформації з обмеженим доступом), або засобами “АРМ-НБУ-інформаційний” (для електронних документів із грифом обмеження доступу “Банківська таємниця”).

13. Протягом дії воєнного стану інші нормативно-правові акти Національного банку України діють у частині, що не суперечить цій постанові.

14. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 27 лютого 2022 року № 25 “Про заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в зв'язку із введенням воєнного стану”;

2) постанову Правління Національного банку України від 02 березня 2022 року № 32 “Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 27 лютого 2022 року № 25”;

3) постанову Правління Національного банку України від 11 березня 2022 року № 47 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 27 лютого 2022 року № 25 та виконання окремих вимог законодавства з питань фінансового моніторингу у зв'язку з уведенням воєнного стану”.

15. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Ярослава Матузку.

16. Постанова набирає чинності з дня її офіційного опублікування та діє протягом періоду дії Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 25