



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

29 грудня 2023 року

Київ

№ 198

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 врегулювання окремих питань здійснення фінансового моніторингу 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), що додаються;

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

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 25

Аркуш погодження додається.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
29 грудня 2023 року № 198

Зміни  
до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу

1. У додатках до Положення:

1) у пункті 5<sup>3</sup> додатка 1:  
слово та цифри “пунктах 5<sup>1</sup>,” замінити словом “пункті”;  
пункт після слова “клієнтів –” доповнити словами та літерами “юридичних осіб та ФОП, а також”;

2) у підпункті 4 пункту 3 додатка 2 слово “дев’ятої” замінити словом “десятої”;

3) у додатку 9:

додаток після пункту 5 доповнити новим пунктом 5<sup>1</sup> такого змісту:  
“5<sup>1</sup>. Банк не вживає (припиняє вживати) заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, стосовно політично значущої особи, членів її сім’ї та пов’язаних з нею осіб у разі дотримання умов, визначених в абзацах п’ятнадцятому, шістнадцятому частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ.

Банк для прийняття рішення щодо припинення вжиття заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, щодо політично значущої особи, членів її сім’ї та осіб, пов’язаних з нею, здійснює аналіз фінансових операцій політично значущої особи, членів її сім’ї та осіб, пов’язаних з нею, з дня припинення виконання політично значущою особою визначених публічних функцій у порядку, визначеному у внутрішніх документах банку з питань ПВК/ФТ.

Зазначений порядок принаймні має містити:

1) строки проведення аналізу фінансових операцій;

2) порядок оцінки ризику фінансових операцій, що проводилися політично значущою особою, членами її сім’ї та особами, пов’язаними з нею;

3) порядок виявлення ознак, що ділові відносини з політично значущою особою містять ризики, властиві політично значущим особам;

4) порядок виявлення ознак, що ділові відносини з членами сім'ї політично значущої особи та особами, пов'язаними з нею, становлять ризику.

Банк за результатами такого аналізу документує прийняте рішення та доводить його до відома голови правління банку / керівника філії іноземного банку або уповноваженої ним особи.

Банк під час обслуговування політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, щодо яких банк припинив вживати заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, продовжує здійснювати НПК у порядку, визначеному Законом про ПВК/ФТ, цим Положенням та внутрішніми документами банку з питань ПВК/ФТ.”;

додаток після пункту 6 доповнити новим пунктом 6<sup>1</sup> такого змісту:

“6<sup>1</sup>. Банк за потреби надсилає запит національному публічному діячу про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначних публічних функцій.

Такий запит банк надає у формі та порядку, визначених у внутрішніх документах банку з питань ПВК/ФТ.

Банк забезпечує перевірку інформації про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначних публічних функцій, отриману від такої особи на запит банку, у порядку, визначеному у внутрішніх документах банку з питань ПВК/ФТ.”;

додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“18. Банк у разі відмови клієнту, який є РЕР, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ, зобов'язаний протягом п'яти робочих днів із дня відмови надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини відмови в письмовій (електронній) формі. Таке пояснення надається клієнту за власноручним підписом / з накладанням КЕП керівника банку / філії іноземного банку.

Банк визначає порядок відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції клієнту, який є РЕР, та надання пояснення у внутрішніх документах банку з питань ПВК/ФТ.

Банк у випадках відмови клієнту, який є РЕР, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції складає висновок з обґрунтуванням, який підписується керівником банку / філії іноземного банку з обов'язковим погодженням з відповідальним працівником банку.”;

4) у розділі II додатка 20:

у пункті 30<sup>1</sup>:

слова “клієнтом до” замінити словами “клієнтом – фізичною особою до”;

пункт доповнити новим реченням такого змісту: “Цей індикатор не поширюється на клієнтів, визначених у пункті 5<sup>3</sup> додатка 1 до цього Положення.”;

розділ після пункту 30<sup>2</sup> доповнити новим пунктом 30<sup>3</sup> такого змісту:  
“30<sup>3</sup>. Невідповідність фактичних обсягів фінансових операцій заявленим клієнтом – юридичною особою та ФОП на етапі встановлення ділових відносин із банком / під час його обслуговування.”.

## ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

29 грудня 2023 року № 198

### Зміни

до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу

1. У підпункті 1 пункту 78 розділу V слова “восьмої”, “дев’ятої” замінити відповідно словами “дев’ятої”, “десятої”.

2. У додатках до Положення:

1) у пункті 3 додатка 2:

у підпункті 1 слова “восьмої”, “дев’ятої” замінити відповідно словами “дев’ятої”, “десятої”;

у підпункті 2 слово “восьмої” замінити словом “дев’ятої”;

у підпункті 3 слова “восьмої”, “дев’ятої” замінити відповідно словами “дев’ятої”, “десятої”;

у підпункті 4 слово “дев’ятої” замінити словом “десятої”;

2) у додатку 8:

у пункті 1 слово “тринадцятою” замінити словом “чотирнадцятою”;

в абзаці першому пункту 5 слово “тринадцятою” замінити словом “чотирнадцятою”;

додаток після пункту 5 доповнити новим пунктом 5<sup>1</sup> такого змісту:

“5<sup>1</sup>. Установа не вживає (припиняє вживати) заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, стосовно політично значущої особи, членів її сім’ї та пов’язаних з нею осіб у разі дотримання умов, визначених в абзацах п’ятнадцятому, шістнадцятому частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ.

Установа для прийняття рішення щодо припинення вжиття заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, щодо політично значущої особи, членів її сім’ї та осіб, пов’язаних з нею, здійснює аналіз фінансових операцій політично значущої особи, членів її сім’ї та осіб, пов’язаних з нею, з дня припинення виконання політично значущою особою визначених публічних функцій у порядку, визначеному у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.

Зазначений порядок принаймні має містити:

1) строки проведення аналізу фінансових операцій;

2) порядок оцінки ризику фінансових операцій, що проводилися політично значущою особою, членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею;

3) порядок виявлення ознак, що ділові відносини з політично значущою особою містять ризику, властиві політично значущим особам;

4) порядок виявлення ознак, що ділові відносини з членами сім'ї політично значущої особи та особами, пов'язаними з нею, становлять ризику.

Установа за результатами такого аналізу документує прийняте рішення та доводить його до відома керівника установи або уповноваженої ним особи.

Установа під час обслуговування політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, щодо яких установа припинила вживати заходів, визначених у пунктах 2–4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, продовжує здійснювати НПК у порядку, визначеному Законом про ПВК/ФТ, цим Положенням та внутрішніми документами установи з питань ПВК/ФТ.”;

додаток після пункту 6 доповнити новим пунктом 6<sup>1</sup> такого змісту:

“6<sup>1</sup>. Установа за потреби надсилає запит національному публічному діячу про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначених публічних функцій.

Такий запит установа надає у формі та порядку, визначених у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.

Установа забезпечує перевірку інформації про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначених публічних функцій, отриману від такої особи на запит установи, у порядку, визначеному у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.”;

додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“18. Установа в разі відмови клієнту, який є РЕР, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ, зобов'язана протягом п'яти робочих днів із дня відмови надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини відмови в письмовій (електронній) формі. Таке пояснення надається клієнту за власноручним підписом / з накладанням КЕП керівника установи.

Установа визначає порядок відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції клієнту, який є РЕР, та надання пояснення у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.

Установа у випадках відмови клієнту, який є РЕР, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції складає висновок з обґрунтуванням, який підписується керівником установи з обов'язковим погодженням з відповідальним працівником установи.”;

3) у підпункті 4 пункту 23 додатків 22, 23, підпункті 4 пункту 34 додатка 24, підпункті 6 пункту 24 додатка 25 та підпункті 6 пункту 25 додатка 26 слово “тринадцятій” замінити словом “чотирнадцятій”.