



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Небанківським фінансовим установам (за списком)

Про надання рекомендацій та інформації з питань фінансового моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк) відповідно до частини восьмої статті 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ) і статті 7 Закону України “Про Національний банк України” вважає за потрібне зазначити та звернути увагу на таке.

1. Відповідно до частини першої статті 3 Закону про ПВК/ФТ основними принципами запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) є, зокрема, надання пріоритету заходам із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення над заходами з протидії їм та застосування ризик-орієнтованого підходу під час проведення фінансового моніторингу.

З урахуванням ризик-орієнтованого підходу Національний банк здійснює регулювання та нагляд у сфері ПВК/ФТ з метою визначення відповідності заходів, ужитих установами для мінімізації ризиків у їх діяльності, у тому числі виявляє численні випадки неналежного ужиття установами заходів первинного фінансового моніторингу, зокрема щодо:

виявлення критеріїв ризику, що можуть свідчити про те, що клієнт є компанією-оболонкою¹;

¹ Компанія-оболонка – юридична особа, траст або інше подібне правове утворення, щодо якої (якого) в установи є обґрунтовані підозри, що її (його) діяльність може бути фіктивною [підпункт 15 пункту 5 розділу I Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами)].



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631
від 10.04.2026 17:39

здійснення подальших заходів із метою спростування / підтвердження того, що клієнт є компанією-оболонкою;

документування та фіксування результатів ужитих заходів.

Звертаємо увагу на те, що з метою запобігання використанню послуг та продуктів установи для проведення клієнтом фінансових операцій з протиправною метою під час здійснення належної перевірки клієнта, оцінки / переоцінки рівня ризику ділових відносин із клієнтом відповідно до додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), установа:

1) використовуючи ризик-орієнтований підхід, здійснює ретельний аналіз інформації про клієнта з метою виявлення критеріїв ризику, що можуть свідчити про те, що клієнт (наявний та потенційний) є компанією-оболонкою, визначених у додатку 18 до Положення № 107;

2) у разі виявлення відповідних критеріїв ризику з метою підтвердження / спростування того, що клієнт є компанією-оболонкою, зобов'язана отримати та проаналізувати додаткові документи та/або інформацію, приклад яких наведено в пункті 6 додатка 1 до Положення № 107, що можуть уточнити / роз'яснити наявність / відсутність відповідних підстав для підозри;

3) якщо документів та/або інформації недостатньо для спростування того, що клієнт є компанією-оболонкою (а також, якщо клієнт відмовив у наданні необхідних для аналізу документів / інформації), установа встановлює таким діловим відносинам із клієнтом неприйнятно високий ризик та діє відповідно до вимог статті 15 Закону про ПВК/ФТ;

4) у разі присвоєння клієнту неприйнятно високого рівня ризику у зв'язку з недостатністю / відсутністю документів та/або інформації для спростування того, що клієнт є компанією-оболонкою, уживає посилені заходи належної перевірки щодо інших клієнтів, які пов'язані з таким клієнтом, у тому числі є контрагентами такого клієнта, та є клієнтами установи;

5) здійснює постійний моніторинг фінансових операцій клієнтів із метою оперативного виявлення індикаторів підозрілості таких операцій, у тому числі наведених у додатку 19 до Положення № 107, що стосуються діяльності чи поведінки клієнта, фінансових операцій клієнта за різними видами продуктів (послуг) установи.

Відповідно до пункту 56 розділу IV Положення № 107 установа встановлює високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) стосовно клієнтів, визначених у частині п'ятій статті 7 Закону про ПВК/ФТ, в інших випадках, визначених установою самостійно у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ, а також щодо:

1) клієнтів (осіб), які здійснюють діяльність у сфері віртуальних активів;

2) клієнтів (осіб), щодо яких в установи є підозра про здійснення ними операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ), учинення інших злочинів;

3) клієнтів (осіб), щодо яких [вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких] в установи є підозра стосовно їх належності до компаній-оболонки (здійснення ними фіктивної діяльності);

4) клієнтів, які здійснюють фінансові операції за зовнішньоекономічними договорами, учасниками яких є особи, які мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в державі (юрисдикції) із переліку держав, що не виконують рекомендації FATF;

5) клієнтів (осіб) – страхувальників, вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких або кінцевих бенефіціарних власників вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких:

мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в державі (юрисдикції) із переліку держав, що не виконують рекомендації FATF;

належать до категорії PEPs.

У разі встановлення високого ризику установа зобов'язана здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин з якими) є високим відповідно до додатка 6 до Положення № 107.

Отже, ужиття заходів із метою підтвердження / спростування того, що клієнт є компанією-оболонкою, **у разі виявлення хоча б одного з критеріїв ризику компанії-оболонки** дає можливість своєчасно визначити належність клієнта до компанії-оболонки та в разі підтвердження – ужити відповідних заходів. Такий підхід забезпечує мінімізацію ризиків використання послуг установи з метою ВК/ФТ через залучення компаній-оболонки.

Слід зазначити, що у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ деяких установ передбачено перелік заходів, які установа має здійснити в разі виявлення того чи іншого критерію компанії-оболонки та які, на думку установи, спростовують те, що клієнт є компанією-оболонкою, урахувавши виявлений критерій. Наприклад, за наявності критерію “керівником юридичної особи є особа із специфічним соціальним статусом (малозабезпечені, жебраки)” передбачено здійснити перевірку наявності негативної інформації щодо керівника, зокрема наявності кримінальних проваджень, а також отримати від клієнта лист-пояснення про наявність досвіду ведення бізнесу.

Національний банк вважає, що такий підхід є формальним і недієвим, оскільки не дає можливості підтвердити / спростувати, що клієнт є компанією-оболонкою, та не запобігає подальшому використанню таким клієнтом послуг установи з протиправною метою.

Також встановлено, що в деяких установах у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ передбачено здійснення заходів із метою підтвердження / спростування того, що клієнт є компанією-оболонкою, лише у разі наявності



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

визначеної кількості критеріїв ризику компанії-оболонки (наприклад, двох і більше), що не відповідає вимогам Положення № 107.

Рекомендуємо установам розробити порядок дій, що передбачатиме **у разі наявності хоча б одного критерію компанії-оболонки** отримання та здійснення комплексного аналізу додаткових документів та/або інформації, що можуть підтвердити ведення клієнтом звичайної господарської діяльності. Особливу увагу слід звертати на наявність здійснення обов'язкових платежів, притаманних такій діяльності (наприклад, виплата заробітної плати та обов'язкових бюджетних платежів / відрахувань, платежі за оренду приміщень та/або сплата комунальних послуг, та/або сплата транспортних та інших послуг тощо).

Крім того, **у разі встановлення щодо потенційного клієнта критерію ризику компанії-оболонки** слід визначити та впровадити чіткий порядок з'ясування мети та характеру майбутніх ділових відносин, спрямований на реальну оцінку масштабу діяльності клієнта, у тому числі щодо:

наявності у клієнта активів, достатніх для ведення відповідного виду господарської діяльності та здійснення операцій в задекларованих обсягах;

фінансової звітності, інших документів, що дають змогу оцінити обсяги діяльності клієнта, рівень доходів (обороту) та його фінансові результати;

виписки за рахунками, яка б підтверджувала масштаб діяльності клієнта тощо.

Ураховуючи, що Закон про ПВК/ФТ визначає пріоритетність заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення над заходами з протидії їм, звертаємо увагу на потребу визначення у внутрішніх документах установи переліку обов'язкових до виконання заходів з управління ризиками ВК/ФТ щодо клієнтів, яким притаманні критерії ризику компанії-оболонки, ще на етапі встановлення ділових відносин з ними (до проведення фінансових операцій), у тому числі вжиття посиленних заходів належної перевірки клієнтів, яким встановлено високий рівень ризику, зокрема за наявності підозри стосовно їх належності до компаній-оболонки.

Серед посиленних заходів належної перевірки, визначених у додатку 6 до Положення № 107, зокрема, є встановлення обов'язковою вимогою отримання підтвердних документів / інформації щодо окремих фінансових операцій **до проведення клієнтом фінансових операцій**. Відповідно до пункту 6 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ установи як суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані забезпечувати виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, **фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу², до початку, у процесі, у день виникнення підозри,**

² Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, – порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції (діяльність) (пункт 67 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

після їх проведення **або під час спроби їх проведення** чи після відмови клієнта від їх проведення.

Рекомендуємо установам до встановлення ділових відносин із клієнтом (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин), а також під час його подальшого обслуговування з урахуванням ризик-орієнтованого підходу уживати заходів із метою встановлення (перевірки) фінансової спроможності клієнта здійснювати заявлений (запланований) обсяг фінансових операцій. Також рекомендуємо не обмежуватися лише отриманням пояснень від клієнтів, яким притаманні критерії компанії-оболонки, а запитувати документальне підтвердження (наприклад, звітність попередніх періодів, виписки з поточних рахунків в інших установах / банках, підтвердження руху товарів у відповідному обсязі тощо), яке дасть установі можливість зробити обґрунтований висновок щодо реальної фінансової спроможності клієнта проводити фінансові операції в заявленому ним обсязі.

Водночас із метою мінімізації ризиків використання послуг / продуктів установи для ВК/ФТ вважаємо, що одним із дієвих заходів з управління ризиками ВК/ФТ є застосування лімітів, інших інструментів, що обмежують використання окремої послуги / продукту. Рекомендуємо установам на підставі ризик-орієнтованого підходу застосовувати такий захід, зокрема, якщо клієнтом є суб'єкт господарювання, що відповідає критеріям компанії-оболонки, є новоствореним та/або не може документально підтвердити здійснення звичайної господарської діяльності за попередні періоди, з метою унеможливлення здійснення таким клієнтом великомасштабних операцій без належного обґрунтування одразу після встановлення ділових відносин / відкриття рахунку. Установа може передбачити період, протягом якого застосовується такий захід із управління ризиками ВК/ФТ. Якщо за результатами моніторингу ділових відносин стосовно таких клієнтів не буде виявлено ознак, що ділові відносини з ними становлять ризики ВК/ФТ, то установа може прийняти обґрунтоване рішення про припинення застосування заходу у вигляді застосування лімітів, інших інструментів, що обмежують використання окремої послуги / продукту.

Особливу увагу звертаємо на впровадження та постійне удосконалення автоматизованих модулів для моніторингу ділових відносин із клієнтом, що забезпечать оперативне виявлення відповідних критеріїв ризику та фінансових операцій, що є підозрілими та/або не відповідають профілю клієнта, у тому числі до початку їх проведення клієнтами.

Рекомендуємо використовувати аналогічний підхід, уживати відповідних заходів і приділяти особливу увагу клієнтам, у тому числі ФОП³, та наданим ними документам / інформації за наявності, зокрема, таких фактів / обставин:

період діяльності суб'єкта господарювання з дати державної реєстрації становить менше року;

³ ФОП – фізична особа-підприємець.



нещодавно відбулася зміна кінцевого бенефіціарного власника та/або керівника клієнта;

перед початком активної діяльності за рахунком клієнта тривалий час не здійснювалися фінансові операції;

відповідно до звітності клієнт має незначний статутний капітал / незначні активи або не має активів;

відповідно до фінансової звітності клієнт не отримує прибуток або має збиток, у тому числі за наявності значних оборотів коштів за рахунками.

Цей перелік не є вичерпним, установа може самостійно визначати інші факти / обставини, які, на її розсуд, потребують уточнення / підтвердження наданої клієнтом інформації. Рішення щодо потреби здійснення перевірки достовірності наданих клієнтом документів установа повинна приймати на підставі ризик-орієнтованого підходу, у тому числі до проведення / у разі проведення клієнтом фінансових операцій на незвично великі суми (або загальний оборот), що є невластивим для відомої установі діяльності клієнта.

Водночас звертаємо увагу, що відповідно до пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 установа документує проведення належної перевірки клієнта та прийняті установою рішення в спосіб, що дасть змогу продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість, та зберігає відповідні документи та/або інформацію у справі клієнта протягом строків, визначених Законом про ПВК/ФТ. Також відповідно до пункту 68 розділу IV Положення № 107 установа зобов'язана документувати всі вжиті заходи щодо застосування нею ризик-орієнтованого підходу таким чином, щоб бути здатною продемонструвати відповідність цих заходів вимогам законодавства України з питань ПВК/ФТ.

Наголошуємо на тому, що заходи установи повинні бути не формальними, а дієвими, а також спрямованими на запобігання використанню послуг установи з метою ВК/ФТ та іншою протиправною метою.

Отже, з метою дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ Національний банк звертає увагу установ на потребу постійно:

налагоджувати взаємодію з клієнтами щодо оперативного отримання від них інформації / документів, потрібних установі для виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

здійснювати аналіз фінансових операцій клієнтів з метою виявлення можливих ризиків, що можуть призвести до уникнення вимог / обмежень / заборон, установлених законодавством у сфері ПВК/ФТ.

Зауважуємо, що заходи з управління ризиками ВК/ФТ, зокрема, мають включати забезпечення глибокого та чіткого розуміння працівниками установи своїх обов'язків у сфері ПВК/ФТ, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів.

2. За результатами нагляду у сфері ПВК/ФТ Національний банк виявив "схеми" проведення фінансових операцій клієнтами, яким банк або установа (далі – фінансова установа) відмовили в підтриманні ділових відносин на



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

підставі частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ, що можуть свідчити про ухилення такими клієнтами від застосованих до них обмежень, уникнення передбачених законодавством заходів з ПВК/ФТ.

Так, виявлено випадки, коли після прийняття рішення фінансовою установою 1 про припинення ділових відносин з ФОП 1 на підставі частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ залишок коштів з поточного / платіжного рахунку (далі – рахунок), відкритого у фінансовій установі 1 для ФОП 1, перераховується згідно з наданими клієнтом реквізитами на рахунок, відкритий у фінансовій установі 2 для фізичної особи (тієї самої особи, яка є ФОП 1), або на рахунок, відкритий у фінансовій установі 2 для ФОП 1.

Через короткий проміжок часу (від одного до 10 днів) кошти майже на таку саму суму (з утриманням комісії за переказ коштів) надходять із зазначених рахунків у фінансовій установі 2 до фінансової установи 1 на рахунок, який відкритий у фінансовій установі 1 для іншого ФОП 2. Надалі протягом короткого проміжку часу (два–три дні) фінансова установа 1 виявляє підозрілу діяльність ФОП 2 та приймає рішення про припинення ділових відносин із ФОП 2 на підставі частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ.

Зауважуємо, що за рахунками, відкритими у фінансовій установі 1 для ФОП 1 та ФОП 2 (далі – ФОП 1, 2), здійснювалися такі фінансові операції:

1) значні мільйонні прибуткові фінансові операції з основним призначенням платежу “оплата за товари/послуги”, що надходили від низки тотожних суб’єктів господарювання (ТОВ⁴ та ФОП);

2) видаткові фінансові операції на різні суми (переважно до 100 тис. грн.), що здійснювалися на користь великої кількості фізичних осіб, переважно з призначенням платежу “поповнення рахунку”, “допомога”, “повернення боргу”.

Водночас ФОП 1, 2 є новоствореними та строк їх діяльності у фінансовій установі 1 становить від двох до чотирьох днів, а обсяг здійснених за рахунками фінансових операцій за такий короткий період значно перевищує обсяг фінансових операцій, що планував здійснювати клієнт в установі протягом місяця, а також річний обсяг доходу, визначений податковим законодавством для відповідної групи платників єдиного податку – ФОП.

Крім вищенаведеного, наявні також випадки, коли кошти з рахунку клієнта, відкритого у фінансовій установі 2 (після відмови фінансовою установою 1), перераховувалися на рахунок, відкритий у фінансовій установі 3 для іншої фізичної особи або ФОП, та знову поверталися до фінансової установи 1.

З огляду на наведене рекомендуємо установам переглянути свої внутрішні процедури, зокрема в частині порядку⁵ дій стосовно відмови від установлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансових операцій у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ, а також щодо розроблення дієвих

⁴ Товариство з обмеженою відповідальністю.

⁵ Порядок – чітка послідовність дій певного процесу із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття працівниками установи цих дій, визначена у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

механізмів виявлення випадків використання послуг установи клієнтами, пов'язаними з особами, яким раніше було відмовлено в підтриманні ділових відносин відповідно до вимог статті 15 Закону про ПВК/ФТ. З цієї метою рекомендуємо установам розглянути питання щодо ведення переліку осіб, яким було відмовлено в обслуговуванні, включно з переліком основних контрагентів таких осіб, та здійснення автоматичного скринінгу клієнтської бази / фінансових операцій клієнтів на наявність збігів із особами з такого переліку, установлення їх пов'язаності, у тому числі через керівників, власників, представників таких осіб, а також держателів додаткових платіжних карток.

Відповідно до частини першої статті 23 Закону про ПВК/ФТ суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що здійснює або забезпечує здійснення фінансових операцій, **має право зупинити** здійснення таких операцій, якщо вони є підозрілими, та **зобов'язаний зупинити** такі фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

Крім того, відповідно до частини другої статті 15 Закону про ПВК/ФТ суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено в установленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку), відкритті рахунку або проведенні фінансової операції. Такий обмін повинен здійснюватися з дотриманням вимог, установлених в абзаці другому частини десятої статті 16 Закону про ПВК/ФТ.

Рекомендуємо установам користуватися наданим їм правом щодо обміну інформацією та застосовувати ризик-орієнтований підхід щодо осіб, відносно яких здійснюється обмін зазначеною інформацією. Обмін зазначеною інформацією про осіб, яким було відмовлено в підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку), може здійснюватися установами шляхом зазначення в призначенні платежу посилання на норми статті 15 Закону про ПВК/ФТ під час перерахування залишку коштів на рахунок клієнта в іншій установі.

Також рекомендуємо установам використовувати підходи, наведені в пункті 1 цього листа, під час установлення ділових відносин / подальшого обслуговування ФОП, зокрема в частині вжиття заходів з управління ризиками ВК/ФТ, що включають застосування лімітів, інших інструментів, які обмежують використання ФОП окремої послуги / продукту, у тому числі якщо клієнт є новоствореним ФОП та/або не може документально підтвердити здійснення звичайної господарської діяльності. Наголошуємо, що відповідно до частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом про ПВК/ФТ виконують функції державного



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631

від 10.04.2026 17:39

регулювання і нагляду за такими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Отже, рекомендації Національного банку є обов'язковими для врахування установами під час виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Зазначаємо, що відповідно до частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ до обов'язків установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу належить забезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без установлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню послуг та продуктів установи для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою.

Крім того, з метою побудови конструктивних ділових відносин із клієнтами рекомендуємо забезпечити посилення взаємодії з клієнтами з питань ПВК/ФТ (зокрема, розглянути питання впровадження інформаційних листів / розміщення інформації на сайті та в мобільних додатках), у якій в зрозумілій формі викласти вимоги законодавства у сфері фінансового моніторингу та обов'язок клієнтів на запит установи надавати інформацію / документи, потрібні для виконання нею обов'язків у сфері фінансового моніторингу, у тому числі, які пояснюють суть, характер та зміст фінансово-господарської діяльності та безпосередньо підтверджують здійснення звичайної господарської діяльності клієнтів, що сприятиме подальшій ефективній співпраці. Також зазначаємо, що надання інформації / документів може здійснюватися клієнтами з власної ініціативи.

Питання належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ установи та здійснення первинного фінансового моніторингу, належної системи управління ризиками ВК/ФТ Національний банк оцінює під час здійснення нагляду.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Шлик Олена
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0010/32631
від 10.04.2026 17:39