



## 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](mailto: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](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

На № 01.07/1334 від 03.12.2025

Асоціація українських банків

### Про розгляд листа

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув лист Асоціації українських банків (далі – Асоціація) від 03.12.2025 № 01.07/1334 щодо практичного застосування норм статті 20 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) та повідомляє таке.

#### Питання Асоціації:

*“Чи підлягають реєстрації та поданню до спеціально уповноваженого органу кілька фінансових операцій одного клієнта, кожна з яких має суму менше 400 тис. грн, але в сукупності за певний період (наприклад, за день) дорівнюють або перевищують порогову суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про ПВК/ФТ, якщо при цьому збігається отримувач коштів, а характер послідовності операцій свідчить про їх умисне дроблення з метою уникнення фінансового моніторингу?”.*

Відповідно до пунктів 2, 6 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ суб’єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов’язаний:

забезпечувати відповідно до вимог, встановлених відповідним суб’єктом державного фінансового моніторингу, належну організацію 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 встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню послуг та продуктів суб’єкта первинного фінансового моніторингу для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою;

забезпечувати виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/100509

від 31.12.2025 19:21

процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення.

У статті 20 Закону про ПВК/ФТ визначено суму та ознаки фінансових операцій, які є пороговими фінансовими операціями.

Так, фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, – 55 тисяч гривень) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, – 55 тисяч гривень), за наявності однієї або більше ознак, визначених у частині першій статті 20 Закону про ПВК/ФТ.

Тобто визначальною умовою для віднесення фінансової операції до порогової є сума її здійснення, яка має дорівнювати чи перевищувати 400 тисяч гривень<sup>1</sup> (еквівалент), та наявність відповідної ознаки.

Разом з тим зазначаємо, що відповідно до частин першої, третьої статті 7 Закону про ПВК/ФТ банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, ураховуючи відповідні критерії ризику.

Критерії ризиків визначаються банком самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, установлених Національним банком у додатку 19 до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65 (зі змінами) (далі – Положення № 65), типологічних досліджень спеціально уповноваженого органу, результатів національної оцінки ризиків, а також рекомендацій Національного банку (пункт 45 розділу IV Положення № 65).

Одним з критеріїв ризику ВК/ФТ<sup>2</sup> (критеріїв ризику за типом клієнта) згідно з додатком 19 до Положення № 65 є *“підстави вважати, що клієнт структурує фінансові операції або здійснює їх таким чином, щоб уникнути певних порогових значень / вимог, визначених законодавством з питань ПВК/ФТ<sup>3</sup>”*.

Згідно з вимогами частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ належна перевірка клієнта здійснюється, у тому числі залежно від рівня ризику проведення фінансової операції, у разі проведення ним кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про ПВК/ФТ.

Зважаючи на викладені вище норми законодавства, банк у разі здійснення клієнтом кількох фінансових операцій, що пов'язані між собою, на загальну

<sup>1</sup> Для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, – 55 тисяч гривень.

<sup>2</sup> ВК/ФТ – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

<sup>3</sup> Запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/100509

від 31.12.2025 19:21

суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про ПВК/ФТ, але сума, на яку здійснюється кожна з них, менше 400 тисяч гривень (еквівалент), повинен здійснити належну перевірку такого клієнта та аналіз проведених ним фінансових операцій на предмет виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності) та відповідно в разі виявлення останніх повідомити про них спеціально уповноважений орган.

Зазначена позиція узгоджена з Державною службою фінансового моніторингу України.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Крутських Оксана  
(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



25-0009/100509

від 31.12.2025 19:21