



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: @ШКодЄДРПОУ00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: @ШКодЄДРПОУ00032106
web: <https://bank.gov.ua>

На № б/н від 27.01.2024

Кобяков Вадим Євгенійович

[foi+request-122958-
c64eac@ШКодЄДРПОУ00032106](mailto:foi+request-122958-c64eac@ШКодЄДРПОУ00032106)

Про розгляд запиту на отримання
публічної інформації

Шановний Вадиме Євгенійовичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш запит на отримання публічної інформації від 27.01.2024 про надання відомостей (інформації) про нормативно-правові акти, якими встановлено обов'язок громадянина України, який є споживачем банківських послуг, надавати до обслуговуючого банку відомості про максимальний обсяг надходжень коштів на місяць за рахунком (далі – Запит), та повідомляє таке.

Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України. Ніхто не може бути примушений робити те, що не передбачено законодавством.

Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, Законом про Національний банк та іншими законами України.

Відповідно до частини першої статті 1 Закону України “Про доступ до публічної інформації” (далі – Закон про публічну інформацію) публічна інформація – це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб'єктами владних повноважень своїх обов'язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених Законом про публічну інформацію.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пряженцева Ірина Миколаївна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000840400007E9B0000
Дійсний до: 29.11.2024 16:37:42

Національний банк України



25-0005/8609
від 02.02.2024 16:47

Отже, Закон про публічну інформацію регулює відносини щодо доступу до інформації, яка вже отримана або створена суб'єктом владних повноважень, іншим розпорядником публічної інформації в процесі виконання ними своїх повноважень та обов'язків, і не вимагає її створення або отримання у відповідь на запит на отримання публічної інформації.

Зазначаємо, що Ваш Запит фактично містить прохання про надання роз'яснення, а отже, не є запитом на інформацію у розумінні Закону про публічну інформацію.

Окрім того, звертаємо Вашу увагу, що до повноважень Національного банку, визначених Конституцією України, Законом про Національний банк та іншими законами України не належить надання роз'яснень положень законодавства України, а також надання консультацій фізичним особам з правових питань.

Для отримання роз'яснень щодо змісту, застосування та тлумачення норм законодавства України, а також інших питань юридичного характеру рекомендуємо звертатися до осіб, які надають юридичні послуги або скористатися правом на правничу допомогу відповідно до Закону України "Про безоплатну правничу допомогу".

Поряд з цим, повідомляємо таке.

Банки зобов'язані у своїй діяльності дотримуватися вимог законодавства України, зокрема з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Правовий механізм запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення визначено 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).

Закон про ПВК/ФТ зобов'язує суб'єктів первинного фінансового моніторингу (у тому числі банки) здійснювати, серед іншого, належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів (стаття 8 Закону про ПВК/ФТ).

Належна перевірка клієнта передбачає здійснення заходів, перелік яких встановлено пунктом 34 статті 1 Закону про ПВК/ФТ. Зокрема, до таких заходів належить здійснення ідентифікації та верифікації клієнта (його представника); встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пряженцева Ірина Миколаївна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000840400007E9B0000

Дійсний до: 29.11.2024 16:37:42

Національний банк України



25-0005/8609

від 02.02.2024 16:47

клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями).

Згідно з частиною сімнадцятою статті 11 Закону про ПВК/ФТ суб'єкти державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону про ПВК/ФТ виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, встановлюють, зокрема особливості здійснення належної перевірки клієнтів для відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Загальні вимоги Національного банку щодо виконання банками законодавства України з питань ПВК/ФТ, у тому числі заходів з належної перевірки клієнта, встановлені у Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 19.05.2024 № 65 (далі – Положення № 65).

Згідно з пунктом 5 додатка 1 до Положення № 65 банк до встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом має встановити (зрозуміти) мету та характер майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції на підставі отриманої від такого потенційного клієнта необхідної інформації. З цією метою банк, керуючись ризик-орієнтованим підходом, зокрема з'ясовує обсяг фінансових операцій, які планує проводити клієнт у банку протягом місяця, із зазначенням чіткої межі максимальної суми операцій клієнта.

Пунктом 13 додатка 1 до Положення № 65 для банків встановлено обов'язок забезпечувати актуалізацію даних про клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього), у тому числі щодо мети та характеру майбутніх ділових відносин, у встановлені цим пунктом строки, які залежать від рівня ризику ділових відносин з клієнтом.

Крім того, банк зобов'язаний забезпечувати актуалізацію даних про клієнта також у випадках, встановлених пунктом 14 додатка 1 до Положення № 65 та у інших випадках, встановлених банком самостійно.

Банки самостійно визначають у своїх внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ порядок¹ дій, який забезпечує здійснення всіх заходів з належної перевірки клієнта (пункт 26 розділу III Положення № 65).

Відповідно до частини сьомої статті 11 Закону про ПВК/ФТ банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Статтею 15 Закону про ПВК/ФТ передбачено за яких підстав банк має право/ зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.

¹ Порядок - чітка послідовність дій певного процесу із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття працівниками банку цих дій, визначена у внутрішніх документах банку з питань ПВК/ФТ (згідно з підпунктом 41 пункту 5 розділу I Положення № 65).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пряженцева Ірина Миколаївна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000840400007E9B0000

Дійсний до: 29.11.2024 16:37:42

Національний банк України



25-0005/8609

від 02.02.2024 16:47

Зокрема згідно з частиною першою статті 15 Закону про ПВК/ФТ банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей.

З повагою

Начальник управління регулювання та методології Департаменту фінансового моніторингу

Ірина ПРЯЖЕНЦЕВА

Липестій Наталія
(044) 230 18 61



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пряженцева Ірина Миколаївна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000840400007E9B0000

Дійсний до: 29.11.2024 16:37:42

Національний банк України



25-0005/8609

від 02.02.2024 16:47