



## 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) Код ЄДРПОУ 00032106  
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: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-315 від 14.08.2024

НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ  
СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ  
[office@nasu.com.ua](mailto:office@nasu.com.ua)

Про розгляд листа

Національний банк України розглянув листа НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ від 14.08.2024 № 2-315 щодо практичного застосування окремих вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) та повідомляє таке.

Відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 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) належна перевірка – заходи, що включають:

ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);

встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

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

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/68509

від 10.09.2024 13:16

Згідно з частиною другою статті 11 Закону про ПВК/ФТ суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати кожен із заходів належної перевірки. Обсяг дій при здійсненні кожного із заходів належної перевірки визначається суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням ризик-профілю клієнта, зокрема рівня ризику, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

Відповідно до абзацу другої частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ належна перевірка здійснюється в разі встановлення ділових відносин (крім, зокрема ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування, що не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень або її сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті).

Норма абзацу другої частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ діє у редакції Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" від 21 травня 2024 року № 3720-ІХ з дня, наступного за днем опублікування цього Закону, тобто з 20 червня 2024 року.

Відповідно до частини першої статті 58 Конституції України закони та інші нормативно-правові акти не мають зворотної дії в часі, крім випадків, коли вони пом'якшують або скасовують відповідальність особи.

Отже, на думку Національного банку, з 20 червня 2024 року суб'єкт первинного фінансового моніторингу не зобов'язаний здійснювати заходи належної перевірки відповідно до абзацу другої частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ у разі встановлення ділових відносин з клієнтом, який укладає договір страхування, що не містить накопичувальну складову – виключно, якщо розмір загальної страхової премії за таким договором менше або дорівнює 40 тисяч гривень (або сумі в іноземній валюті, еквівалентній зазначеній сумі).

Водночас звертаємо увагу, що в абзаці третьому частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ зазначено, що належна перевірка здійснюється у разі наявності підозри<sup>1</sup>.

Таким чином, за укладеними до 20 червня 2024 року договорами страхування суб'єкт первинного фінансового моніторингу в разі наявності підозри зобов'язаний здійснити заходи належної перевірки (незалежно від умов укладених договорів страхування, у тому числі суми загальної страхової премії), передбачені в пункті 34 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ, у визначеному ним обсязі з урахуванням ризик-профілю клієнта, зокрема рівня

<sup>1</sup> Підозра – припущення, що ґрунтується на результатах аналізу наявної інформації та може свідчити про те, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи походження активів пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції (пункт 46 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/68509

від 10.09.2024 13:16

ризик, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

Також зазначаємо, що відповідно до підпункту 2 пункту 23 розділу III Положення про здійснення установами<sup>2</sup> фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), порядок дій, який забезпечує здійснення всіх заходів з належної перевірки клієнта (зокрема заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнта) має бути визначений у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ.

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 (пункт 23 додатка 1 до Положення № 107).

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Щербак Оксана  
(044) 230 18 95

---

<sup>2</sup> Установами є юридичні особи, визначені в пункті 3 розділу I Положення № 107.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000  
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/68509  
від 10.09.2024 13:16