



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Банкам України  
Асоціації “Незалежна асоціація  
банків України”  
Асоціації українських банків  
Асоціації “Український кредитно-  
банківський союз”

Роз'яснення з питань здійснення  
ідентифікації та вивчення окремих  
категорій клієнтів в частині формування та  
ведення електронних анкет

Керуючись пунктом 2 частини другої статті 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі - Закон), з метою належного виконання банками вимог законодавства з питань фінансового моніторингу в частині здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів, Національний банк України вважає за необхідне зазначити таке.

Мають місце непоодинокі випадки, виявлені за результатами перевірок банків з питань фінансового моніторингу, коли банками не ведуться анкети за окремими категоріями клієнтів.

Статтею 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) встановлено, що банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті.

Пунктами 12 та 21 частини першої статті 1 Закону визначено, що клієнтом є будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу; користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу; є стороною договору у випадках, передбачених статтею 64 Закону про банки. Діловими відносинами визнаються відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач [Берега Ігор Володимирович](#)  
Сертифікат [3122842E6867E65404000000FF02000050060000](#)  
Дійсний до: [05/31/2020 12:24:49](#)

Національний банк України



25-0008/37913 від 12.07.2018

виникли на підставі договору (у тому числі публічного) про надання фінансових або інших послуг.

Відповідно до статті 64 Закону про банки банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених у частині другій цієї статті.

Згідно з вимогами пункту 2 частини другої статті 6 Закону банки як суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом.

При цьому, відповідно до пункту 67 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу<sup>1</sup> (далі – Положення № 417) банки під час реалізації Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів банку зобов'язані формувати та вести електронні анкети клієнтів (крім клієнтів, які здійснюють переказ без відкриття рахунку на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або суму, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Закону). Перелік інформації, що має міститися в анкетах клієнтів, наведений у додатках 2 - 7 до цього Положення.

Пунктом 70 Положення № 417 передбачено, що анкета формується за результатами здійснення ідентифікації клієнта в день, зокрема установлення ділових (договірних) відносин, укладення договорів. Інформація, що міститься в анкеті, доповнюється новими або уточненими даними протягом 10 робочих днів із дня отримання банком документів щодо вивчення клієнта, інших документів з відповідною інформацією.

На виконання вимог пункту 71 Положення № 417 банк зобов'язаний забезпечити відображення (у разі потреби формування паперової форми анкети) усіх даних електронної анкети з обов'язковим зазначенням інформації, пов'язаної з ідентифікацією, поглибленою перевіркою клієнта та вивченням фінансової діяльності клієнта, а також зі зміною рівня ризику клієнта чи висновку щодо його репутації, дати внесення до анкети доповнень щодо ідентифікації та вивчення.

Ураховуючи викладені норми, наголошуємо, що банки на виконання вимог пункту 67 Положення № 417 зобов'язані формувати та вести електронні анкети, в тому числі клієнтів, що укладають з банком договори про зберігання

---

<sup>1</sup> Затвердженого постановою Правління Національного банку України 26 червня 2015 року № 417.

цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; договори про надання послуг з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; договори про надання послуг з переказу грошових коштів (прийому платежів), а також клієнтів з якими банк як професійний учасник ринку цінних паперів уклав договори для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (фондовому ринку), та забезпечити відображення в анкетах відповідної інформації з урахуванням особливостей надаваних послуг.

Директор Департаменту фінансового  
моніторингу

І.В. Береза

Вик. Крутських О.А.  
(044) 527-37-43