



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: xxx@xxxx.xxx.xx Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

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: xxx@xxxx.xxx.xx
web: <https://bank.gov.ua>

На № б/н від 14.07.2023

Євцихевич Сергій Юрійович
[foi+request-115868-
xxxxxxx@xxxxxx.xxxvda.com.ua](mailto:foi+request-115868-xxxxxxx@xxxxxx.xxxvda.com.ua)

Про порушені питання

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув ваш запит на інформацію від 06.08.2023 та з порушених у ньому питаннях повідомляє таке.

Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Згідно зі статтею 5 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Відповідно до статті 55 Закону про банки відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку та угодами (договорами) між клієнтом та банком. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів банку.

Відповідно до частини шостої статті 64 Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) порядок відкриття рахунків та їх режими визначаються Національним банком. Умови відкриття рахунку та особливості його обслуговування зазначаються в договорі, укладеному між банком, як надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та користувачем - власником рахунку.

Порядок відкриття банками рахунків клієнтам визначений в Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬ АСКОДІ

Підписувач: Подпись в Антрий Анастасіевич
Сертифікат: 35186A0F6A A7D26B20400000001200009B530000
Дієвий до: 23.12.2023 15:59:44

Національний банк України



57 0008/59010
від 14.08.2023 17:30

послуг з обслуговування рахунків, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162 (зі змінами) (далі – Інструкція № 162).

Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103 (зі змінами) (далі – Інструкція № 103) встановлює зокрема, порядок і вимоги проведення банками, як надавачами платіжних послуг, касових операцій у національній та іноземній валютах та оформлення касових документів за платіжними операціями.

Щодо питання першого.

Розділ V Інструкції № 162 встановлює порядок відкриття банками поточних рахунків фізичним особам для власних потреб та перелік документів, які має пред'явити фізична особа.

Так, відповідно до пункту 60 Інструкції № 162 для відкриття рахунку фізична особа повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково повинна пред'явити документ із РНОКПП. Інші документи подаються в залежності для кого відкривається поточний рахунок, зокрема:

на ім'я малолітньої особи/неповнолітньої особи (відповідно до пунктів 61, 62 та 63);

ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником банку (відповідно до пункту 64);

на користь третьої особи (відповідно до пункту 65);

на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, за зверненням її законного представника – опікуна (відповідно до пункту 66);

на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, за зверненням її законного представника – піклувальника (відповідно до пункту 67), тощо.

Стосовно документа на видачу готівки повідомляємо, що згідно вимог пункту 105 розділу VI Інструкції № 103 грошовий чек, платіжна інструкція на видачу готівки, касові документи про приймання/видачу банківських металів (для банків), відповідно до яких надавач платіжних послуг видає користувачам готівку/банківські метали, незалежно від суми мають містити:

1) найменування пред'явленого документа отримувача (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів);

2) серію (за наявності), номер і дату видачі пред'явленого документа отримувача;



ДОКУМЕНТ СЕРІЙНУ АСКОДІ

Підписувач: Подпрорядні Андрій Анастоліович

Сертифікат: 35186A0F6A A7D26B20400000001200009B530000

Дієздатний до: 23.12.2023 15:59:44

Національний банк України



57 0008/59010

від: 1.08.2023 17:30

3) найменування установи, що видала документ [для нерезидентів - номер (за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство].

Стосовно документа на приймання готівки, слід зазначити, що документ отримувача (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів) не вимагається, крім випадків передбачених в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Щодо питання другого.

Відповідно до пункту 9 Інструкції №162 банк, як надавач платіжних послуг, відкриває рахунок користувачу лише після здійснення заходів належної перевірки користувача (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/розпорядника рахунку/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу).

Фізична особа/представник користувача має право пред’явити уповноваженому працівникові банку е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон/е-свідоцтво про народження/дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків за допомогою мобільного додатка Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (пункт 11 Інструкції № 162).

Відповідно до вимог підпункту 10 пункту 13 розділу I Інструкції № 103 здійснення належної перевірки клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію клієнта/представника клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк може використовувати е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон клієнта/представника клієнта в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення банками фінансового моніторингу.

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” належна перевірка – це заходи, що включають, зокрема ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника).



ДОКУМЕНТ СІДЦНЬУ АСКОД

Підписувач Подписаний Анатолій Анастоліович
Сертифікат 35186A0F7A A7D26B20400000001200009B530000
Дієвий до 23.12.2023 15:59:44

Національний банк України



57 0008/59010
від 1.08.2023 17:30

Так, відповідно до пункту 5 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України 19.05.2020 № 65 (далі – Положення № 65):

відеоверифікація - процедура здійснення банком верифікації особи в режимі відеотрансляції (підпункт 9);

ідентифікаційний документ - паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів (підпункт 19).

Перелік документів, що посвідчують особу, встановлений пунктом 1 статті 13 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус». Перелік інформації (у тому числі відцифрований образ обличчя особи), яка вноситься до документів, що посвідчують особу, встановлені у відповідних статтях цього закону.

Порядок здійснення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта) встановлений у додатку 2, а порядок здійснення відеоверифікації встановлений у додатку 3 до Положення № 65.

Щодо питання третього.

Відповідно до статті 69 Закону про платіжні послуги банк, як надавач платіжних послуг, має право на отримання, обробку та зберігання персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг, за умови отримання згоди користувача на відповідні операції з його персональними даними.

Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, здійснюють обробку персональних даних на виконання вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЕРЬОГІН

Григоренко Інна

xxxxxxxxxx.xxxx@xxxx.xxx.xx

Кисельов Роман

Roman.Kyselov@bank.gov.ua



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬ АСКОДІ

Підписувач: Поддерьогін Андрій Анатолійович
Сертифікат: 35186A0F7A A7D26B204000000001200009B530000
Дієвий до: 23.12.2023 15:59:44

Національний банк України



57 0008/59010
від 1.08.2023 17:30