



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01101, м. Київ, вул. В. Дрибненка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-31, Код ЄДРПОУ 38062828

13.09.2016 № 01-73 На № _____ від _____

6х 175
29.09.16

**Всеукраїнська асоціація
кредитних спілок**

вул. Пупківська, 2-4/7
м. Київ, 01001

Про розгляд листа

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянула лист Всеукраїнської асоціації кредитних спілок від 13.09.2016 № 01-73 та відповідно до пункту 2 частини другої статті 14 Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та філансуванню розповсюдження зброї масового знищення”(далі – Закон), в межах наданих повноважень повідомляє.

Щодо першого питання

Пункт 4 частини першої статті 15 Закону передбачає, що фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів) підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу в разі, якщо сума, на яку вони здійснюються, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну 150 000 гривень.

Відповідно до підпункту 18 пункту другого розділу I Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417, переказ, що здійснюється без відкриття рахунку, - рух певної суми коштів, який ініційовано в готівковій формі без використання рахунку з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому в готівковій формі.

У випадку, коли особою здійснюється переказ коштів у сумі, яка дорівнює або перевищує 150 000 грн. через касу банку в готівковій формі без використання рахунку, з метою їх зарахування на рахунок отримувача або видачі йому в готівковій формі, така фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу за ознакою передбаченою пунктом 4 частини першої статті 15 Закону.

Щодо другого питання

Відповідно до пункту 7.1.2. статті 7 Закону України від 05.04.2001 № 2346-III „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон № 2346-III). поточний рахунок – „це рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України”.

Згідно з пунктом 1.14 статті 1 Закону № 2346-III „електронний платіжний засіб – це платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ”.

Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, називається платіжною картою (пункт 1.27 статті 1 Закону № 2346-III).

Відповідно до пункту 8.1 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492, рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів, банк відкриває клієнту у порядку, установленому цією ж Інструкцією для відкриття поточних рахунків.

Враховуючи вищевикладене, фінансові операції здійснені за допомогою пластикової чи іншого виду картки – безготівкові розрахунки.

При здійсненні членом кредитної спілки фінансових операцій, сума яких дорівнює або перевищує 150 000 грн., обов'язковий фінансовий моніторинг таких операцій необхідно здійснювати з врахуванням ознак, які стосуються безготівкових розрахунків, та передбачені статтею 15 Закону.

Одночасно звертаємо увагу, що цей лист стосується виключно суб'єкта звернення та не є офіційним роз'ясненням Нацкомфінпослуг.

Член Комісії



О. Гурбич