

# □□ НБУ оштрафував одразу 7 банків: перевірки клієнтів будуть жорсткішими

Нацбанк оприлюднив перелік установ, які у жовтні отримали значні штрафи за порушення фінмоніторингу та валютного законодавства.

Це означає тільки одне: **банки посилять увагу до операцій клієнтів і ретельніше перевірятимуть джерела коштів та призначення платежів.**

**Найбільші штрафи отримали:**

- **Банк Альянс** – понад 83 млн грн (фінмоніторинг + недоліки перевірки клієнтів)
- **МТБ Банк** – 78 млн грн (неналежна перевірка клієнтів, валютний нагляд)
- **Універсал Банк (С. Тігіпко)** – 27,3 млн грн
- **Ідея Банк (С. Тігіпко)** – 500 тис. грн
- **Укрсиббанк** – 11,5 млн грн
- **РВС Банк** – 3,8 млн грн
- **Комінбанк** – 1,051 млн грн

Також штрафи отримали й небанківські фінустанови, зокрема Mustang Finance, Abecor та NovaPay Credit.

□ **Що це означає для бізнесу і ФОПів:**

- ретельніша перевірка документів при платежах;
- більше запитів банків щодо походження коштів;
- підвищена увага до кредитних та великих операцій;
- ризик блокувань при нечітких або сумнівних операціях.

Працуйте з прозорою структурою платежів та коректними документами. Якщо потрібна допомога з належною підготовкою документів чи супроводом фінмоніторингу – Victoria завжди поруч.

□ Компанія Вікторія – юридичні та бухгалтерські рішення для бізнесу в Україні та за кордоном.

□ victorija.ua

---

# Як підготувати відповідь на запит банку щодо фінансового моніторингу

Запит від банку щодо фінансового моніторингу є важливим документом, що вимагає у відповіді точності та обґрунтованості. Неправильна або невчасна відповідь може мати серйозні наслідки для вашого бізнесу, включаючи штрафи чи підвищену увагу до вашої діяльності. Ось покроковий алгоритм, який допоможе якісно підготувати відповідь:

---

## 1. Аналізуйте запит

- **Уважно прочитайте документ:** З'ясуйте мету запиту, що саме хоче отримати банк (інформацію, документи, пояснення).
- **Перевірте строки виконання:** Зазвичай вказується кінцевий термін, до якого необхідно надати відповідь.
- **Визначте обсяг інформації:** Виділіть усі пункти, на які потрібно відповісти.

## 2. Перевірте відповідність запиту законодавству

- Переконайтеся, що запит відповідає вимогам законодавству.
- За необхідності проконсультуйтеся з юристом, щоб

визначити, чи запит є обґрунтованим та правомірним.

### **3. Зберіть необхідну інформацію**

- **Перевірте доступні бази даних:** Актуалізуйте інформацію про транзакції, контрагентів чи операції, згадані у запиті.
- **Підготуйте документи:** Зберіть копії договорів, актів, звітів та інших документів, зазначених у запиті.

### **4. Сформуйте відповідь**

- **Дотримуйтеся офіційного стилю:** Використовуйте чіткі та зрозумілі формулювання.
- **Дайте відповіді на всі пункти:** Кожен пункт запиту має отримати детальну та обґрунтовану відповідь.
- **Вкажіть додатки:** Складіть перелік документів, які додаються до відповіді.

### **5. Перевірте відповідь**

- Переконайтеся, що вся інформація точна і відповідає запиту.
- Зробіть перевірку на предмет конфіденційності та відповідності політикам компанії.

### **6. Погодьте відповідь з юристом**

- Перед поданням відповіді на запит щодо моніторингу, проконсультуйтеся з юристом, щоб уникнути ризиків.

### **7. Надішліть відповідь вчасно**

- Відправте документ рекомендованим листом або через електронні засоби зв'язку, передбачені законодавством. Якщо в листі вказано чітко способи надання відповіді – надайте її відповідно до вказівок банку.
- Збережіть підтвердження відправлення та копію відповіді.

---

## Додаткові рекомендації

- **Будьте відкритими, але обережними:** Надавайте лише ту інформацію, яка запитується. Уникайте зайвих деталей, які можуть спричинити додаткові питання.
- **Ведіть архів запитів:** Зберігайте всі документи, пов'язані з фінансовим моніторингом, у впорядкованому вигляді для майбутніх перевірок.
- **Навчіть персонал:** Регулярно проводьте тренінги для співробітників щодо правил фінансового моніторингу та поводження із запитами від контролюючих органів.

---

Відповідь на запит банку щодо фінансового моніторингу – це важливий етап у підтримці належної репутації вашого бізнесу. Професійний підхід і ретельна підготовка допоможуть мінімізувати ризики і забезпечити довіру з боку контролюючих органів.

*Клієнти Компанії Вікторія завжди можуть розраховувати на ефективне представництво та захист своїх інтересів*

**У разі, якщо Вам необхідна допомога у наданні відповіді на запит банку щодо операцій, доходів, особливостей господарської діяльності тощо – звертайтеся за формою швидкого зв'язку:**



Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

**Компанія Вікторія**