

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 поведіння 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

Національний банк України не визнає криптовалюту як законний засіб платежу

Голова Національного банку України, Андрій Пишний, підкреслив в інтерв'ю, що гривня залишається єдиним законним засобом платежу в Україні, і це є принциповою позицією НБУ. Він зазначив, що криптовалюти не розглядаються як офіційний платіжний інструмент, і для їх регулювання необхідні відповідні законодавчі зміни.

За його словами, Національний банк вже співпрацює з Міжнародним валютним фондом (МВФ), проводячи технічні місії для дослідження різних підходів до законодавчого врегулювання ринку віртуальних активів, враховуючи європейський досвід і вимоги фінансового моніторингу.

Пишний також звернув увагу на ризики, пов'язані з можливим зростанням операцій із криптовалютами після запровадження ліміту на P2P-перекази у 150 тисяч гривень з 1 жовтня 2024 року. Він підкреслив необхідність створення прозорих і зрозумілих правил для ринку криптоактивів, щоб уникнути його використання в тіньових схемах.

Крім того, він наголосив на важливості посилення регуляцій щодо безліцензійної діяльності та обговорив плани щодо покращення співпраці з іншими органами, такими як Міністерство внутрішніх справ та Державна податкова служба.

Пишний також зазначив, що наразі готового законодавчого рішення для регулювання ринку віртуальних активів немає, і закликав продовжувати пошук оптимальних рішень для оновлення відповідного законодавства.

Компанія Вікторія надає послуги консультацій підприємницької діяльності з криптовалютою, підготовки відомостей на запит

фінмону, а також упорядковує інформацію про кінцевих бенефіціарних власників, структури власності та супроводу подання таких відомостей державному реєстратору.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Під прицілом фінмону НБУ небанківські фінансові установи

Національний банк України надав Роз'яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу для небанківських фінансових установ.

У роз'ясненнях, зокрема, підкреслюється, що небанківські фінансові установи часто:

- мають неякісні внутрішні документи щодо фінмоніторингу;*
- не вживають достатніх заходів належної перевірки своїх*

клієнтів;

– не здійснюють виявлення та оцінку ризиків відмивання коштів.

НБУ рекомендує:

– оперативно привести у відповідність до вимог законодавства внутрішні документи щодо фінмоніторингу;

– оперативно доопрацювати заходи належної перевірки, що застосовуються до клієнтів.

Детальніше за посиланням

Компанія Вікторія надає послуги підготовки відомостей на запит фінмону, а також упорядковує інформацію про кінцевих бенефіціарних власників, структури власності та супроводу подання таких відомостей державному реєстратору.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Інформування про розбіжності у структурі власності клієнта: нові вимоги від НБУ

Національний банк України (НБУ) оновив порядок інформування фінансовими установами про розбіжності між даними щодо кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) та структурою власності клієнтів.

Основні зміни:

1. Інформування Міністерства юстиції:

Відтепер банки та небанківські установи зобов'язані повідомляти про виявлені розбіжності саме Міністерство юстиції України. Раніше ці повідомлення надсилались до Державної служби фінансового моніторингу.

2. Терміни перевірки:

Фінансові установи повинні перевірити структуру власності та дані про КБВ протягом **5 робочих днів** після отримання або оновлення інформації.

3. Перехідний період:

Для впровадження цих змін надається **1 місяць**. За цей час фінансові установи мають оновити анкети клієнтів, відповідні списки та реєстри розбіжностей.

Деталі за посиланням.

Ці зміни спрямовані на забезпечення прозорості інформації про кінцевих власників та вдосконалення процесу фінансового моніторингу.

Компанія Вікторія надає послуги підготовки відомостей про кінцевих бенефіціарних власників, структури власності та супроводу подання таких відомостей державному реєстратору.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Право підприємців розпоряджатись власними коштами з рахунків 2600 та 2620

У взаємовідносинах з банками підприємцям нерідко надходять запити про надання пояснень щодо джерел походження коштів та напрямків їх використання. Разом з тим, банки іноді застосовують такий ризик-орієнтований підхід, котрий переходить рамки здорового глузду. Окремі – почали надсилати своїм клієнтам листи з вимогою надання пояснень напрямків використання коштів з карткових рахунків, що відкриті для особистих потреб фізичної особи (2620). Зачасти це відбувається навіть в тих випадках, якщо формальних підстав для цього немає. *Про розшифровку рахунків 2600, 2620, 2650, 2654, 2902, 2909, 2920, 2924 в цілях застосування ПРО / ПРРО ми писали в цій публікації*

Отже, яку надати відповідь банку?

Відповідно до п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492, за поточними рахунками, що відкриваються банками клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб – резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Відзначимо, також, що Постановою НБУ від 15.01.2020 № 7 з Інструкції **виключено** норму про заборону використання коштів із підприємницьких рахунків на власні, непідприємницькі потреби.

Всі кошти, що залишаються після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом, фізична особа – суб'єкт господарювання має право перерахувати з поточних рахунків на рахунки, відкриті для власних потреб. Таке право гарантується ст. 41 Конституції України, за якою «Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю, результатами своєї інтелектуальної, творчої діяльності... Ніхто не може бути протиправно позбавлений права власності. Право приватної власності є непорушним». Відповідно до ч. 1 ст. 44 Господарського кодексу України підприємництво здійснюється на основі «вільного розпорядження прибутком, що залишається у підприємця після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом». Це підтверджують численні роз'яснення податкових органів (наприклад, лист ДФСУ від 02.08.2019 р. № 3624/6/99-99-13-02-03-15/ІПК, а також БЗ 104.11 і 107.05).

Також це відповідає офіційній позиції НБУ

згідно «Роз'яснення стосовно порядку використання поточних рахунків ФОП (оновлено)» від 11 січня 2020:

- «Водночас після сплати всіх податків та зборів вони мають право перерахувати кошти з поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності, на поточний рахунок, відкритий цією особою для власних потреб»,
- «ФОП мають право після сплати податків та зборів отримати чистий дохід як готівкою, так і перераховувати цей дохід на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб».

[Посилання [на роз'яснення НБУ: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/rozyasnennya-stosovno-poryadku-vikoristannya-potochnih-rahunkiv-fop>]

Відповідно до наведеного, усі кошти, що переказуються із підприємницького поточного рахунку підприємця на особистий рахунок (2620) є його прибутком, після сплати всіх податкових платежів і можуть бути власними готівковими збереженнями.

При цьому, якщо банк цікавиться, чому підприємець не здійснює безготівкових витрат на утримання офісу, техніки, експлуатаційних витрат тощо слід відзначити наступне. Для власної господарської діяльності підприємець може використовувати особисте майно, – власне житло, оргтехніку, послуги мобільного та Інтернет – зв'язку тощо. Це передбачено і дозволено, зокрема, статтею 320 Цивільного кодексу України, за якою «Власник має право використовувати своє майно для здійснення підприємницької діяльності, крім випадків, встановлених законом». Своєю чергою, саме п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492 забороняє здійснювати особисті витрати із підприємницьких рахунків.