



# ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

ЩО ЗМІНИЛОСЯ У ВІДНОШЕННЯХ МІЖ   
ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ ТА КЛІЄНТОМ  
(ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ)

Більше інформації  
про фінансові послуги  
читайте на сайті  
Асоціації юридичних  
клінік України



Порогові суми грошових операцій фізичних осіб, які підлягають фінансовому моніторингу

- ≥ 400 000 грн для безготівкових операцій
- ≥ 5 000 грн поповнення карткових рахунків без ідентифікації особистості
- ≥ 30 000 грн для азартних ігор та операцій з віртуальними активами



## ХТО КОНТРОЛЮЄ ТА ПЕРЕВІРЯЄ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ

### Фінансові установи

**Обов'язок** - здійснювати первинний фінансовий моніторинг клієнтів та їх фінансових операцій

#### Повноваження:

- виявляти та інформувати державні регулятори про наявність операцій, які підлягають фінансовому моніторингу
- здійснювати запит у клієнта про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою (ими) операцією(ями), які мають ознаки ризикових та становлять підозру
- блокувати рахунки клієнтів, у випадку, якщо фінансова операція підпадає під ознаки доцільності проведення фінансового моніторингу

### Національний Банк України

**Обов'язок** - здійснює державний нагляд за діяльністю фінансових установ

#### Повноваження

- вживати штрафні санкції до фінансових установ, у випадку недотримання ними вимог Закону
- повідомляти контролюючі органи (Державну службу фінансового моніторингу, СБУ, прокуратуру, НАБУ) про виявлені порушення



## СЛОВНИК ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ



### ВЕРИФІКАЦІЯ

заходи, що вживаються фінансовою установою (банком) з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих даних, що ідентифікують особистість

### ВІРТУАЛЬНИЙ АКТИВ



цифрове вираження вартості, яким можна торгувати у цифровому форматі або переказувати і яке може використовуватися для платіжних або інвестиційних цілей (криптовалюта)



### РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

визначення, оцінка та розуміння ризиків отримання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня

## F.A.Q. ПОШИРЕНІ ПИТАННЯ



*Чи має право банк заблокувати картку фізичної особи, якщо протягом дня вона отримала на неї декілька разів по 5 000 грн?*



Ні. Але якщо сума цих операцій дорівнює або більша за **400 000 грн**, то такі операції можуть підлягати фінансовому моніторингу і банк має право запросити інформацію про джерела походження коштів та відповідні підтверджуючі документи



*Чи можна поповнити картку у терміналі без ідентифікації особи?*



Можна, але до **5 000 грн**. Якщо сума більше, то треба пройти ідентифікацію, але зараз такі термінали тільки почали встановлювати, тому краще провести таку операцію через відділення у банку



*Чи потрібна ідентифікація при користуванні електронним гаманцем?*



Так, для тих гаманців, які відкриваються з метою здійснення купівлі-продажу товарів чи послуг, тепер необхідна верифікація особи.

