

УКРАЇНЬСЬКА АСОЦІАЦІЯ
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ
Саморегулювна організація

вул. Предславинська, 28 оф. 301
03680, м. Київ, Україна
Телефон/факс: (044) 528-72-66, 528-72-70
E-mail: office@uaib.com.ua



THE UKRAINIAN ASSOCIATION
OF INVESTMENT BUSINESS
Self-regulation organization

28 Predslavynska Str, off. 301
03680 Kyiv, Ukraine
Phone/fax: 528-72 -66, 528-72-70
E-mail: office@uaib.com.ua

Вих. № 16
від 26.01.2018р.

Національна комісія з цінних
паперів та фондового ринку

Щодо надання роз'яснення
з питань фінансового моніторингу

29 грудня 2017 року Постановою Правління НБУ № 148 було затверджене Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Згідно пункту 10 Розділу II цієї Постанови «Розрахунки суб'єктів господарювання та фізичних осіб у разі їх здійснення готівкою без відкриття поточного рахунку шляхом унесення готівки до банків або небанківських фінансових установ, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, для подальшого її переказу на рахунки інших суб'єктів господарювання або фізичних осіб для платників коштів є готівковими, а для отримувачів коштів безготівковими.».

В рамках діяльності з управління активами інституційних інвесторів КУА укладає, зокрема, наступні правочини: договори купівлі-продажу цінних паперів, об'єктів нерухомості, майнових прав. При цьому умовами договорів передбачено, що клієнт зобов'язується сплачувати усі платежі виключно у безготівковій формі шляхом перерахування коштів в національній валюті України з власного поточного рахунку або через касу банку на поточний рахунок КУА (ПФ).

При здійсненні заходів з фінансового моніторингу КУА зобов'язана провести, в тому числі, моніторинг форми розрахунку клієнта по фінансовій операції.

Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню протиправного зброї масового знищення»:

- фінансова операція - будь-які дії щодо активів клієнта, вчинені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або про які стало відомо суб'єкту державного фінансового моніторингу в рамках виконання цього Закону.

- фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона здійснюється, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну 150 000 гривень, та має одну або більше ознак, визначених статтею 15 Закону.

Враховуючи норми Постанови НБУ №148, просимо надати роз'яснення: чи можуть КУА розглядати як безготівкові платежі, здійснені їх клієнтами готівкою без відкриття поточного рахунку шляхом унесення готівки до банків або небанківських фінансових установ, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, для подальшого її переказу на рахунки КУА?

Генеральний директор

А.Рибальченко