



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: xxx@xxxx.xxx.xx Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instyutaska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: xxx@xxxx.xxx.xx
web: <https://bank.gov.ua>

На б/н від 07.08.2023

Щербатій Н. М.
t-mail: foi+request-115887-102a7ce1@dostup.pravda.com.ua

Про розгляд листа

Шановна Наталю Михайлівно!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш лист від 07.08.2023 (зареєстр. № ЗП/502/1170 від 07.08.2023) та в межах компетенції повідомляє таке.

Відповідно до частини першої статті 1 Закону України “Про доступ до публічної інформації” (далі – Закон) публічна інформація – це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб’єктами владних повноважень своїх обов’язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб’єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом.

Згідно із частиною першою статті 19 Закону запит на інформацію – це прохання особи до розпорядника інформації надати публічну інформацію, що знаходиться у його володінні.

Таким чином, запит фактично стосується надання роз’яснень щодо окремих вимог законодавства України, а тому не є запитом на інформацію у розумінні Закону.

Водночас з приводу порушених у Вашому листі питань зазначимо таке.

Щодо порядку та умов надання банківської послуги з проведення операції купівлі-продажу готівкової валюти

Уповноважені установи¹ здійснюють торгівлю іноземною валютою в готівковій формі² (валютно-обмінні операції) відповідно до вимог Закону

¹ уповноважені установи - банки, небанківські фінансові установи та оператори поштового зв’язку, які отримали ліцензію Національного банку України згідно з Законом України “Про валюту і валютні операції” (пункт 14 частини першої статті 1 Закону України “Про валюту і валютні операції”);

² торгівля іноземною валютою в готівковій формі - купівля, продаж або обмін однієї готівкової іноземної валюти на готівку іноземну валюту іншої іноземної держави;



ДОКУМЕНТ СЕРЦІФІКАТОМ

Підписувач Сергієм Микола Миколайович
Сертифікат 35186A0F6A A7D26B20E0000002F020000037800000
Дієзасті до 27.09.2025 11:07:30

Національний банк України



40 000959435
від 4.08.2023 17:31

України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту) та нормативно-правових актів Національного банку України, які прийняті на виконання Закону про валюту, а саме: Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.01.2019 № 1 (зі змінами); Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.01.2019 № 2 (зі змінами) (далі – Положення № 2), з урахуванням норм постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами).

Щодо ідентифікації банком особи, що звернулась за наданням банківської послуги з проведення операції купівлі-продажу готівкової валюти

Згідно з пунктом 24 розділу III Положення № 2, зокрема банки здійснюють валютно-обмінні операції на суму (в еквіваленті), що перевищує незначний розмір валютної операції³, з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Згідно з пунктом 1 частини 9 статті 11 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі - Закон про ПВК/ФТ) суб’єкти первинного фінансового моніторингу під час ідентифікації та верифікації резидентів встановлюють: для фізичної особи - прізвище, ім’я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному

³ Незначний розмір валютної операції - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим за розмір, передбачений статтею 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (підпункт 2 пункту 2 розділу I Положення № 2).



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬ АСКОД

Підписувач: Солохман Микола Миколайович

Сертифікат: 35186A0F7A A7D26B204000007D02000037800000

Дієзастій до: 27.09.2025 11:07:30

Національний банк України



40 000959435

від 4.08.2023 17:31

демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

Щодо права банку вимагати персональний номер телефону та застосовувати його при наданні банківської послуги з проведення операції купівлі-продажу готівкової валюти

Нормативно-правові акти Національного банку не встановлюють вимоги щодо надання клієнтом до банку персонального номеру телефону під час здійснення валютно-обмінної операції операції.

Разом з цим, банк самостійно визначає систему моніторингу операцій своїх клієнтів. Проведення валютно-обмінних операцій здійснюється, зокрема з урахуванням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Щодо терміну «обмеження» надання банківської послуги

Згідно з частиною другою статті 4 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

Згідно зі статтею 47 Закону про банки банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону про банки, як у національній, так і в іноземній валюті.

Таким чином, відповідно до законодавства України банки самостійно (без участі Національного банку України) приймають рішення щодо надання послуг, зокрема здійснення валютно-обмінних операцій.

Разом з цим, органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників банків у ході виконання ними службових обов’язків або втручатись у діяльність банку, за винятком випадків, передбачених законом (стаття 5 Закону про банки).

Щодо ухвалення банком та вручення клієнту рішень про встановлення обмежень надання банківських послуг та їх причини, документування банком відмови в наданні банківських послуг

Нормативно-правовими актами не передбачено норм, які зобов’язують банки ухвалювати та вручати клієнту рішення про встановлення обмежень на надання банківських послуг та їх причини, а також не встановлюють вимог щодо документування банком відмови у наданні банківських послуг.

Підстави та порядок відмови клієнту у проведенні фінансової операції містяться у статті 15 Закону про ПВК/ФТ та Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65 (зі змінами).



ДОКУМЕНТ СІДІНЬУ АСКОДІ

Підписувач: Солохман Микола Миколайович

Сертифікат: 35186A06FAA7D26B204000007D02000037800000

Дієзасті до: 27.09.2025 11:07:30

Національний банк України



40 000959435

міл 4.08.2023 17:31

Щодо інформації про вхідний реєстраційний номер та дату вхідної реєстрації Вашого листа

Ваш лист від 07.08.2023, що надійшов на електронну поштову скриньку Національного банку xxx@xxxx.xxx.xx, зареєстровано у Національному банку 07.08.2023 за № ЗП/502/1170.

Щодо надання належно засвідченої факсимільної копії (фотокопії оригіналу) Вашого листа, з реквізитами його вхідної реєстрації.

Відповідно до вимог пункту 55 Інструкції з організації документування управлінської інформації в Національному банку України, затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2022 № 583 (зі змінами), у структурних підрозділах засвідчуються копії лише тих документів, що створюються в Національному банку (крім випадків, зазначених у пункті 56 глави 7 розділу II цієї Інструкції).

З огляду на зазначене у Національного банку України відсутні підстави для надання засвідченої копії Вашого листа.

СЛАВА УКРАЇНІ!

З повагою

Заступник директора – начальник
управління Департаменту
відкритих ринків

Микола СЕЛЕХМАН

Світлана Мігун
0664542889



ДОКУМЕНТ СІДЦІНЬУ АСКОДІ

Підписувач: Селехман Микола Миколайович

Сертифікат: 35186A06FAA7D26B2040000002F02000003780000

Дієвий до: 27.09.2025 11:00:00

Національний банк України



40 000959435

від 07.08.2023 17:31