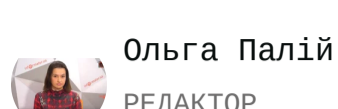


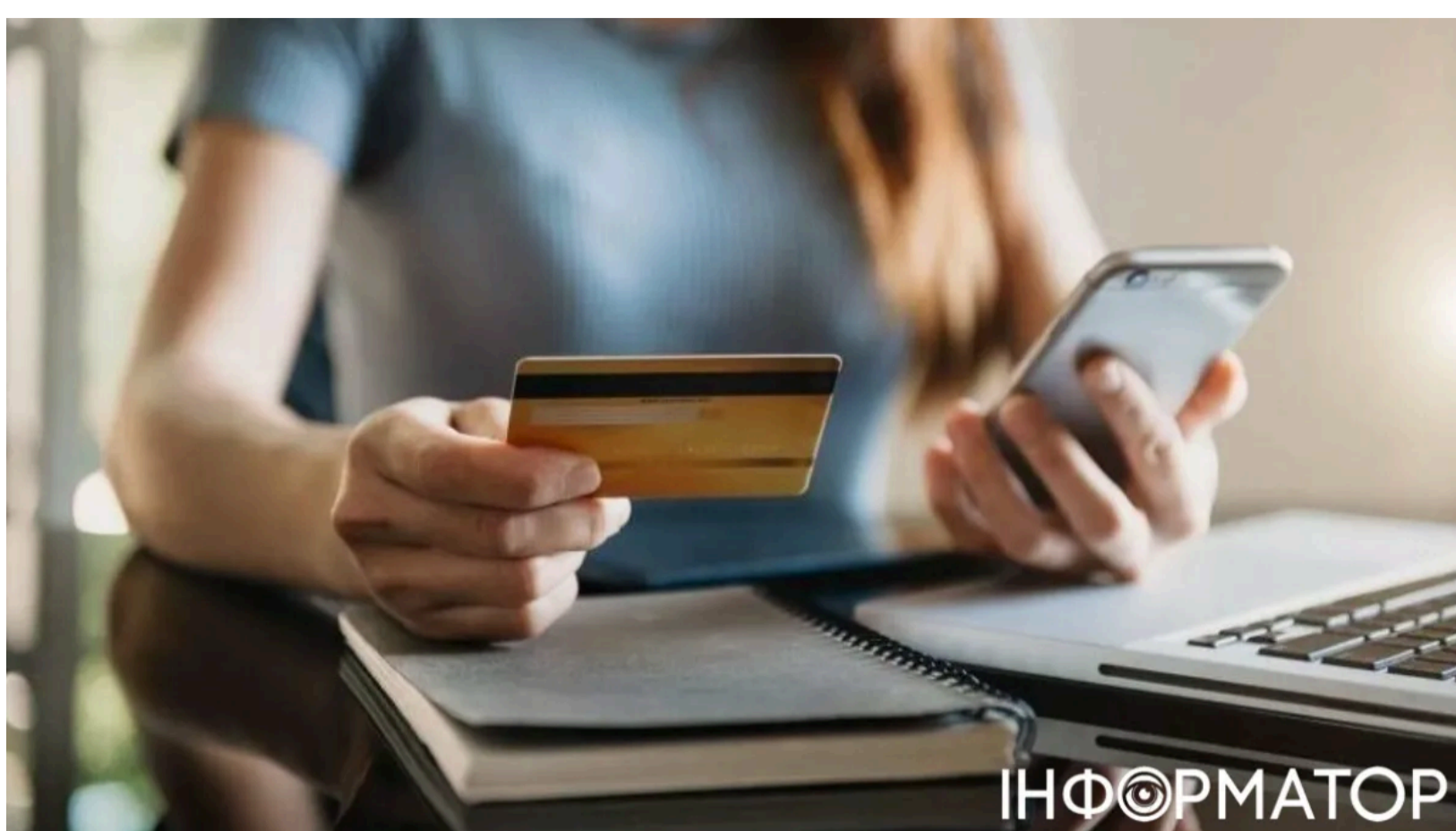
13:05

Банки вимагатимуть більше документів - у Раді розглядають посилення фінмоніторингу для клієнтів

Законопроект №14327 у Верховній Раді передбачає нові вимоги до клієнтів фінустанов - підтвердження адреси проживання та джерел доходів

Ольга Палій
РЕДАКТОРГанна Зайцева
ЖУРНАЛІСТ

30



Банки вимагатимуть більше документів від клієнтів

У Верховній Раді розглядають законопроект, який суттєво ускладнить процедуру відкриття банківського рахунку для мільйонів українців. Раніше схожу ідею вже обговорювали в контексті [посилення фінмоніторингу і реєстру банківських рахунків](#), коли Кабмін подавав пакет законопроектів щодо SEPA. Якщо документ №14327 буде ухвалено, паспорта чи застосунку "Дія" для ідентифікації вже може не вистачити. Нові норми можуть зачепити кожного, хто користується банківськими послугами.

[Законопроект №14327](#) перебуває на розгляді профільного комітету Верховної Ради. Документ передбачає **обов'язкове підтвердження фактичного місця проживання** клієнта. Для цього банки отримають право вимагати договір оренди житла або актуальні квитанції про оплату комунальних послуг.

Окрім адреси, установи зможуть перевіряти **джерела доходів** клієнтів. Для підтвердження достатності коштів банк вправі запросити податкову декларацію, довідку про заробітну плату, трудовий договір або виписки з інших рахунків.

документи

Банки вимагатимуть більше документів.

Якщо клієнт відмовиться надавати документи, банк матиме право відмовити у відкритті рахунку або обмежити проведення окремих фінансових операцій. Законопроект також допускає застосування **додаткових обмежувальних заходів**. Остаточне рішення щодо ухвалення документа поки не прийнято.

Чому законопроект викликав суперечки

Комітет Верховної Ради з питань фінансів, податкової та митної політики відмовився схвалювати урядовий законопроект №14327. Він передбачає суттєве посилення правил фінансового нагляду та створення реєстру банківських рахунків фізичних осіб. За рішенням комітету, запропоновану Кабміном редакцію не розглядали, а натомість доручили розробити новий проєкт закону.

Законопроект також передбачає створення реєстру рахунків та індивідуальних банківських сейфів фізичних осіб, що адмініструватиметься Мінфіном. Реєстр міститиме лише IBAN, прізвище власника та назву банку - без залишків коштів чи дати відкриття. Доступ до реєстру матимуть лише визначені держоргани через захищені канали під час розслідування тяжких злочинів.

Паралельно з'явився альтернативний законопроект

У Верховній Раді зареєстровано альтернативний законопроект №14327-1, мета якого - також забезпечити приєднання України до SEPA. Документ зберігає концепцію базового законопроекту, але посилює її інституційно - зокрема через прозорий конкурс на посаду керівника Держфінмоніторингу. Альтернативний варіант пропонує спочатку "перезавантажити" роботу Держфінмоніторингу, а нові норми вводити лише після вступу України до ЄС.

Документ також вводить нове поняття - "викривач у сфері запобігання та протидії легалізації доходів". Такі особи отримають трудовий імунітет: роботодавець не зможе звільняти їх за повідомлення про підозрілі фінансові операції. Водночас експерти Головного науково-експертного управління Верховної Ради вказали на низку суперечностей у законопроекті.

Що означає SEPA для українців

Реформа фінансового нагляду нерозривно пов'язана з більшим завданням - приєднанням України до єдиної європейської платіжної зони. Приєднання до SEPA дозволить здійснювати транскордонні платежі в євро значно швидше - від кількох хвилин до одного дня - та дешевше. За оцінками експертів, бізнес та громадяни зможуть економити від 70 до 100 млн євро на рік на комісіях за перекази.

Банківський фінансовий нагляд в Україні - як це працює зараз

Законодавчі дискусії навколо SEPA - не перший крок до реформування фінансового нагляду в Україні. Уряд схвалив пакет проєктів змін до законодавчих актів щодо приєднання до Єдиної зони платежів у євро. Згідно з ним українці та бізнес отримають можливість здійснювати міжнародні перекази у євро швидко, без зайвих комісій та за єдиними правилами. Детальніше про те, як формувалась ця ініціатива, - у матеріалі про [посилення фінмоніторингу та реєстр рахунків](#).

У Верховній Раді зареєстровано альтернативний законопроект №14327-1, який має на меті привести національне законодавство у відповідність до вимог ЄС та критеріїв Європейської платіжної ради. Документ зберігає концепцію базового законопроекту, але посилює її інституційно - через прозорий конкурс на посаду керівника Держфінмоніторингу та розширення інструментів нагляду. Подробиці - в матеріалі про [альтернативний законопроект про SEPA](#).

СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM

Image

Оперативні новини та розбори: Україна, світ, війна

ПІДПИСАТИСЯ

👁️ **Банки вимагатимуть більше документів - у Раді розглядають посилення фінмоніторингу для клієнтів**

13:05

Банки вимагатимуть більше документів - у Раді розглядають посилення фінмоніторингу для клієнтів

12:52

Цимбалюк серйозно проштрафився - Там немає нічого святого і людського

12:31

Загроза балістичного удару з РФ - протягом доби можливий пуск Орешніка з Капустиного Яру

👁️ **ВАКС оприлюднив деталі вироку Князеву - передасть \$1 млн на ЗСУ, конфіскують понад \$2 млн та свідчитиме проти інших**

12:55

ВАКС оприлюднив деталі вироку Князеву - передасть \$1 млн на ЗСУ, конфіскують понад \$2 млн та свідчитиме проти інших

12:44

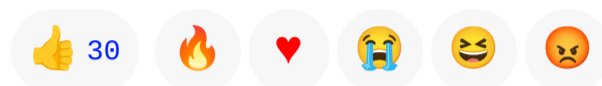
Всі обмеження зняти - PINBank повернувся на український ринок

12:23

Розвідка України фіксує вхід РФ у режим економії - бізнес скорочує людей, пальне зникає, ціни летять угору

ЧИТАЙТЕ ТАКОЖ:

- [Фінмоніторинг заблокував рахунок - ПриватБанк пояснив, що буде з грошима та кредитами](#)
- [Фінмоніторинг посилили - Уряд змінив порядок подання нотаріусами повідомлень про оренду нерухомості](#)
- [Ощадбанк блокує картки без попередження - кого торкнеться і що робити з грошима](#)



БАНКИ | ФІНМОНІТОРИНГ

Світ

Геополітика

Країни світу

Українці за кордоном

Україна

Війна

Події

Політика

Кримінал

Київ

Столиця

Влада

Бюджет

Культура

Дива

Прес-релізи

Регіони

Дніпро

Кривий Ріг

Нікополь

Буча - Ірпінь

Переяслав

Івано-Франківськ

Коломия

Калуш

Гроші

Підвищення податків

Економічне бронювання

Шоу-біз

Приватне життя

Життя

Життя

Наука

Здоров'я

Гороскопи



Про нас

Наші автори

Реклама

Інформатор проекти [Столиця](#) [Ваші фінанси](#) [Авто](#) [Бек](#)