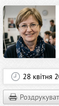

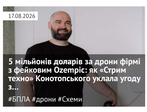

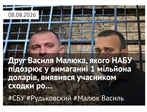

Влада "закручує гайки" з переводами громадян на картки

Читать на русском | Додати як бажане джерело в Google

ВЕРНІТЬ ЕПОХУ БІДНОСТІ
21 КВІТНЯ 2020

Влада "закручує гайки" з переводами громадян на картки

Низка положень Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" не відноситься до компетенції Нацбанку.

Тому, попри те, що закон набирає чинності вже завтра, 28 квітня 2020 року, Нацбанк ще чекає додаткових роз`яснень від регуляторів щодо застосування цих норм, заявив на брифінгу директор департаменту платіжних систем Олексій Шабан, зазначає Укрінформ.

"Є низка питань, які не стосуються ні банків, ні фінансових установ. Наприклад, перевірка рієлторами джерела походження коштів у клієнтів, ідентифікація покупці при купівлі коштовностей понад певну суму, ідентифікація при страховій виплаті. На ці та низку інших питань Нацбанк не може відповісти, бо регулювання цих суб`єктів первинного фінансового моніторингу не відноситься до компетенції Національного банку. І ми очікуємо від регуляторів цих сфер додаткових роз'яснень",- наголосив Шабан.

Нагадаємо, за словами Шабана, Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" не змінить майже нічого для банків та їх клієнтів, оскільки і власник картки платника, і власник картки отримувача вже ідентифіковані банком, і ніяких додаткових ідентифікацій не потрібно.

Водночас, при готівкових платежах понад 5 тис. гривень банк може запитати паспорт платника.

Також, верифікація особи має відбуватися при переказах готівкою понад 5 тис. грн через поштового оператора або платіжні системи.

Крім того, закон запроваджує ідентифікацію власників електронних гаманців та ідентифікацію платників при розрахунках, переказах посередництвом мобільних операторів. Для цього законом встановлено перехідний період до 1 січня 2021 року.

Нагадаємо, Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" набирає чинності з 28 квітня 2020 року. Він встановлює, зокрема, нові вимоги до належної перевірки клієнтів фінансових установ. Законом передбачено обов`язок державних регуляторів привести свої нормативно-правові акти у відповідність до вимог Закону протягом трьох місяців із дати набрання його чинності, тобто до 28 липня 2020 року.

Наразі НБУ вже готує: оновлене Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердження та впровадження якого очікується до кінця квітня; аналогічні норми регулювання для небанківського фінансового ринку, затвердження та впровадження яких очікується до кінця липня.

При цьому норми статті 14 Закону не поширюються на: сплату житлово-комунальних послуг, оплату податків, штрафів, інших обов'язкових зборів та платежів (незалежно від суми); сплату кредиту в сумі до 30 тис. грн (за умови, що фінансова установа може визначити особу платника, якій уклав договір з отримувачем); перекази для оплати товарів і послуг, що здійснені платником за допомогою платіжної картки (або іншого електронного платіжного засобу), якщо її номер супроводжує переказ (незалежно від суми); всі готівкові перекази в межах України у сумі до 5 тис. грн; зняття коштів із власного рахунку.

Теги: фінанси Закон Банки Шабан Алексей гроші Нацбанк Відмивання коштів Влада

Марія Войтенко
ОГЛЯДАЧ НОВИН

28 квітня 2020 г., 11:46 Переглядів: 2334 Коментарі: 2

Роздрукувати | Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини

17.08.2026

5 мільйонів доларів за дрони фірмі з фейковим Ozempic: як «Стрим техно» Конотопського уклала угоду з...

#БПЛА #дрони #Схеми

08.08.2026

Друг Василя Малюка, якого НАБУ підозрює у вимаганні 1 мільйона доларів, виявився учасником сходки ро...

#СБУ #Рудьковский #Малюк Василь

ЦЕНЗУРА ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По даті | По переглядам | По коментарям

13:11 Застава як «кешбек»: у НАБУ розкрили нову схему легалізації незаконних грошей
13:06 2,8 тисячі доларів за громадянство для дітей: як суддя Бочаров два роки гальмує справу про хабар посадовця ДМС Сивоконя
13:00 «Дружба» із Симоньян і підтримка «Газпрому»: концерт Лободи у Вірменії обернувся скандалом
12:59 У Львові 25-річному чоловікові повідомили про підозру у вбивстві військовослужбовця ТЦК
12:53 Львівський ТЦК відреагував на вбивство військовослужбовця: «Смерть від рук свого — особливо цинічна й болюча»
Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
12:50 На Закарпатті суд оштрафував водія за заниження вартості напівпричепа та конфіскував транспорт
12:44 НБУ заборонив шахрайський сервіс MONEY24/7: компанії працювали без необхідних ліцензій
12:38 У Херсоні російський дрон атакував поліцейських: загинув майор
12:32 ГСЦ МВС та «Асвіо Банк»: чому за державні послуги українці змушені платити додаткові комісії
12:26 Чоловік Ірини Мудрої назвав розслідування НАБУ й САП «здогадками та чутками» й кинув слухавку
12:22 У Варшаві скрипалька з Миколаєва зіграла «Києве мій»: відео розчулило мережу
12:16 У Луцьку розгромили бус ТЦК: у мережі з'явилися нові відео
12:13 Після масованих атак пропонують скорочувати робочий день щонайменше на дві години
12:10 Київ на 90% готовий до опалювального сезону, — Кличко
12:05 На Одещині жінка вигнала з мінімаркету працівників ТЦК, які намагалися мобілізувати чоловіка
12:02 Підроблені EUR.1 завдали збитків на 14,8 мільйона гривень: матеріали справи «Волпасу» передали прокуратурі
11:59 Павло Щербина намагається перевести ігровий бізнес із «Сенс Банку» до «Банку Альянс»
11:53 Сильна пожежа спалахнула на Київщині після атаки балістикою
11:47 США продовжили термін переговорів щодо продажу закордонних активів «Лукойлу»
11:45 Київ та область атакують балістичні ракети: нові ракети прямують на столицю
11:40 Заявника НАБУ в справі ексголови ДСА Сальнікова затримали за підозрою в схемі фіктивного бронювання
11:37 «Мадяр» попередив про нові атаки РФ: «Непрості випробування лише попереду»

Теги новин

COVID-19 агрессия России Атака Війна Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавирус Коррупция Напад Росії на Україну Нападение России на Украину оккупанты окупанти Порошенко Путин Росія Россия СБУ США Украина Україна ЧП Эпидемия коронавируса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

○ Так, повністю зможе
○ Частково зможе, але не відразу
○ Ні, не зможе
○ Це залежить від дій інших сторін
○ Важко відповісти

Голосувати

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал

Реклама на сайті • Наші партнери

Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.