Поріг 40 тис. грн для НПК: дата укладення чи дата набрання чинності договором

Належна перевірка клієнтів · https://nasu.com.ua/mdata/porig-40-tys-grn-dlya-npk-data-ukladennya-chy-data-nabrannya-chynnosti-dogovorom/

Яку дату враховувати під час обчислення сукупної страхової премії для порогу 40 тис. грн – дату укладення нового договору страхування чи дату набрання ним чинності?

Згідно з частиною другою статті 631 Цивільного кодексу України договір набирає чинності з моменту його укладення, якщо інше не визначено законом або договором.

У частині другій статті 98 Закону про страхування встановлено, якщо договором страхування або законодавством України не передбачено інше, договір страхування набирає чинності з 0 годин дня, наступного за днем укладення договору та/або сплати страхової премії чи її першої частини (у разі сплати страхової премії частинами), та закінчується о 24 годині дати, що зазначена в договорі страхування як дата закінчення строку дії договору страхування.

Отже, для цілей виконання вимог абзацу другого частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, на думку Національного банку, з метою обчислення загальної страхової премії враховуються суми страхових премій за договорами страхування, які набрали чинності.

Водночас зазначаємо, що згідно з частиною п’ятою статті 11 Закону про ПВК/ФТ ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених Законом про ПВК/ФТ), проведення фінансової операції, відкриття рахунку.

Крім того, звертаємо увагу, що відповідно до пункту 23 розділу ІІІ Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами), внутрішні документи установи з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення принаймні мають містити:

- визначення працівників та/або підрозділів (за наявності) установи, відповідальних за здійснення заходів з належної перевірки клієнтів (далі – НПК), та розподіл обов’язків між ними;
- порядок дій, який забезпечує здійснення всіх заходів із НПК (зокрема заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнта).

Лист НБУ № 25-0010/98285 від 15.10.2026