Процедура ідентифікації клієнтів сфери ОПК та їхніх представників

Належна перевірка клієнтів · https://nasu.com.ua/mdata/proczedura-identyfikacziyi-kliyentiv-sfery-opk-ta-yihnih-predstavnykiv/

Які офіційні джерела інформації страховик може використовувати для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (у тому числі для ідентифікації та верифікації їх представників) – підприємств, установ та організацій у сфері оборонно-промислового комплексу (як державних, так і приватних), щодо яких відповідно до Постанови № 1257 застосовано тимчасове обмеження доступу до інформації в публічних електронних реєстрах?

Відповідно до абзацу другого частини четвертої 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) належна перевірка здійснюється в разі встановлення ділових відносин (крім ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування, що не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень або її сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті).

Перелік ідентифікаційних даних, які суб’єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов’язаний встановити щодо юридичної особирезидента, визначений у пункті 3 частини дев’ятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, а саме: повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиномудержавному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунку.

Крім того, згідно з абзацом третім частини восьмої статті 11 Закону про ПВК/ФТ реквізити банку, в якому відкрито рахунок клієнту, номер поточного рахунка, місце проживання або місце перебування фізичної особи – резидента України (місце проживання

або місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні), відомості про виконавчий орган (органи управління), а також інша інформація, необхідна для з’ясування мети та характеру майбутніх ділових відносин, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, встановлених суб’єктом первинного фінансового моніторингу на підставі офіційних документів та/або інформації, одержаної від клієнта (представника клієнта) та засвідченої ним, а також з інших офіційних та/або надійних джерел, якщо така інформація є відкритою, не потребують верифікації в разі відсутності в суб’єкта первинного фінансового моніторингу підозр щодо достовірності (чинності) таких документів та/або інформації.

Згідно з Порядком на період дії правового режиму воєнного стану запроваджується обмеження доступу до інформації щодо підприємств, установ та організацій у сфері оборонно-промислового комплексу. Підприємства, визначені критично важливими для функціонування економіки в особливий період у сфері оборонно-промислового комплексу або критично важливими для забезпечення потреб Збройних Сил, інших військових формувань в особливий період, можуть звернутися до Міністерства оборони України із письмовим запитом про тимчасове обмеження доступу до інформації про такі підприємства, оприлюдненої у публічних електронних реєстрах та на електронних інформаційних ресурсах. Водночас для цілей Порядку оприлюдненням вважається розміщення у відкритому доступі інформації як на платній, так і безоплатній основі, але оприлюдненням не вважається надання доступу до інформації за умови попередньої ідентифікації отримувача такої інформації за допомогою кваліфікованого електронного підпису.

З урахуванням вищезазначеного повідомляємо, що СПФМ для ідентифікації та верифікації суб’єктів оборонно-промислового комплексу та військових формувань можуть використовувати:

офіційні документи, надані клієнтом (наприклад, витяг з ЄДР);

інформацію, отриману шляхом доступу до інформаційних ресурсів за умови попередньої ідентифікації за допомогою кваліфікованого електронного підпису (за можливості);

дані, зазначені клієнтом в опитувальнику (номер поточного рахунку, місце проживання особи, яка має право розпоряджатися рахунком та/або майном).

Лист НБУ № 25-0010/59246 від 25.06.2026