



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-487 від 16.09.2026

Національна асоціація страховиків
України
office@nasu.com.ua

Про здійснення належної
перевірки клієнтів

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув лист Національної асоціації страховиків України від 16.09.2026 № 2-487 (далі – Лист) щодо застосування абзацу другої 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), у разі пролонгації договорів страхування та повідомляє таке.

Щодо питання 1 Листа: “*Чи виникає обов’язок здійснення належної перевірки клієнта у разі, коли новий (продовжений) договір страхування підписується в період дії попереднього договору, проте набирає чинності після закінчення строку його дії, а сукупна страхова премія за договорами, чинними на дату набрання чинності новим договором, не перевищує 40 000 гривень*”.

Відповідно до абзацу другої частини четвертої статті 11 Закону 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).

У листі від 24.12.2025 № 25-0009/98518, надісланому на електронні адреси Ліги страхових організацій України та Національної асоціації страховиків України, Національний банк висловив позицію, згідно з якою виняток, що міститься в абзаці другого частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, застосовується в разі укладення одного або кількох договорів страхування, що



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до: 07.10.2028 15:09:52

Національний банк України



25-0010/98285
від 15.10.2026 15:24

не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень.

Згідно з пунктом 53 частини першої статті 1 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) страхова премія (страховий платіж, страховий внесок) – плата у грошовій формі за страхування, яку страхувальник зобов’язаний сплатити страховику згідно з договором страхування.

Національний банк вважає, що для визначення загальної страхової премії з метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ щодо здійснення належної перевірки клієнта слід ураховувати суми страхових платежів як сплачених, так і тих, що підлягають сплаті згідно з умовами договору / договорів страхування протягом дії цього / цих договору / договорів, у тому числі в разі їх автоматичної пролонгації. Водночас, якщо новий договір страхування набирає чинності після припинення попереднього договору і загальна страхова премія за договорами, чинними на дату набрання чинності новим договором, не перевищує 40 000 гривень, такі ділові відносини, на думку Національного банку, підпадають під виняток, визначений в абзаці другому частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, відповідно, обов’язок щодо здійснення належної перевірки у страховика не виникає.

Щодо питання 2 Листа: *“Яку дату слід вважати визначальною для обчислення сукупної страхової премії з метою застосування порогу 40 000 гривень — дату підписання (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 III Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100

Дійсний до: 07.10.2028 15:09:52

Національний банк України



25-0010/98285

від 15.10.2026 15:24

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).

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100

Дійсний до: 07.10.2028 15:09:52

Національний банк України



25-0010/98285

від 15.10.2026 15:24