



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>

Ліга страхових організацій України
liga@uainsur.com

Національна асоціація страховиків
України
office@nasu.com.ua

Про здійснення належної
перевірки клієнтів

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув лист Ліги страхових організацій України та Національної асоціації страховиків України від 23.10.2025 № 2-391 щодо позиції Національного банку стосовно порядку здійснення належної перевірки клієнтів та з урахуванням отриманої позиції від Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України повідомляє таке.

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).

Отже, зі змісту вищезазначеної норми Закону про ПВК/ФТ убачається, що виняток застосовується у випадках укладення одного або кількох договорів страхування, що не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень.

Стосовно моменту, з якого в страховика як суб’єкта первинного фінансового моніторингу виникає обов’язок здійснювати належну перевірку клієнта, з яким укладено договір страхування, що не містить накопичувальної складової та страхова премія за яким не перевищує 40 тисяч гривень,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/98518
від 24.12.2025 17:53

повідомляємо, що такий обов'язок виникає з моменту укладення нового договору / нових договорів, загальна страхова премія за якими (включно з першим чинним договором) перевищуватиме 40 тисяч гривень.

Разом з тим зазначаємо, що відповідно до частини п'ятнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

Національний банк регулярно проводить зустрічі із суб'єктами первинного фінансового моніторингу, включаючи небанківські фінансові установи, для обговорення проблемних питань, надання роз'яснень та рекомендацій у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Так, остання зустріч з представниками страхового ринку відбулася 15.10.2025, під час якої Національний банк надав детальні рекомендації та відповіді на питання щодо належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ, у тому числі з питань належної перевірки клієнтів.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/98518

від 24.12.2025 17:53