

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА З ПИТАНЬ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ КОШТІВ

Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (далі – Закон) та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107 (далі - Положення), АТ «Укрпошта» є суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає фінансові платіжні послуги, повинен забезпечити, щоб усі платіжні операції супроводжувалися інформацією про платника та отримувача платіжної операції.

Оператор здійснює належну перевірку до проведення платіжної операції шляхом ідентифікації та верифікації клієнта на підставі офіційних документів, які мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання.

У зв'язку із вищезазначеним повідомляємо, що:

1. Платіжні операції з приймання/виплати переказів/платежів готівкою в межах України, **що сумарно перевищують 5 000 гривень***, мають супроводжуватися копією сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані документа, що посвідчує особу.

**Не поширюється на платіжні операції з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або платіжної операції за житлово-комунальні послуги.*

2. Платіжні операції з приймання/виплати міжнародних переказів готівкою **на суму до 30 000 гривень** мають супроводжуватися копією сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані документу, що посвідчує особу.

3. Платіжні операції **на суму, що дорівнює чи перевищує 30 000 гривень**, мають супроводжуватися копіями документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння ІПН та опитувальником клієнта.

4. Платіжна операція **на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000 гривень** має супроводжуватися копією документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння ІПН, опитувальником клієнта та додатковими документами, що підтверджують джерело походження коштів.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від проведення платіжної операції у разі неможливості здійснення належної перевірки клієнта.

Звертаємо увагу, що в АТ «Укрпошта» встановлено обмеження щодо **максимальної суми однієї операції при прийманні переказів/платежів готівкою, а саме 399 999,99 гривень.**

Також повідомляємо, що виконання цього Закону не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» у частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог цього Закону здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.