



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей»  
ТОВ «НоваПей»

Столичне шосе, буд. 103, корп. 1, 13 поверх, оф.1304, м. Київ, 03026  
тел.: 0 800 30 79 79, e-mail: office@novarayu.ua, web: novarayu.ua  
Код ЄДРПОУ 38324133

**Шановний Клієнте!**

Ми щиро вдячні Вам за довіру саме нашій фінансовій установі та тривалу співпрацю!

ТОВ «НоваПей» (далі – Товариство), як фінансова установа і суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язане на підставі пункту 5 частини другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) забезпечувати моніторинг фінансових операцій клієнта (в тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта), на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у Товариства інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи, в разі необхідності, інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями)<sup>1</sup> та на підставі пункту 4 частини другої статті 8 Закону здійснювати належну перевірку як нових так і існуючих клієнтів, що відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 Закону включає ідентифікацію та верифікацію клієнта, встановлення (розуміння) мети та характеру проведення фінансової(их) операції(й), забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

З метою виконання фінансовими установами вимог Закону, Національним банком України (далі – НБУ) розроблене Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене Постановою Правління НБУ від 28 липня 2020 року №107 (далі – Постанова №107), відповідно до якого на Товариство покладається обов'язок виконання вимог Закону та забезпечення запобігання використанню послуг та продуктів Товариства для проведення фінансових операцій з метою відмивання коштів/фінансування тероризму.

Відповідно до роз'яснень, наданих Національним банком України, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, яким відповідно до Закону є Товариство, під час проведення належної перевірки зобов'язане забезпечувати заходи з моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, достатній для того, щоб мати можливість виявляти усі складні, незвичайно великі та підозрілі фінансові операції, усі незвичні схеми фінансових операцій, які не мають очевидної економічної доцільності (сенсу) та/або законної мети, та/або не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта, з метою виявлення клієнтів та/або фінансових операцій клієнтів з ознаками ризикової діяльності.

Також, звертаємо Вашу увагу, що Національний банк України за неналежне виконання суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог Закону та вимог щодо проведення аналізу з метою виявлення клієнтів з ознаками ризикової діяльності, застосовує заходи впливу у вигляді штрафів на десятки мільйонів гривень та додаткові заходи впливу у вигляді відсторонення від займаних посад керівного складу суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Відповідно до умов Оферти на переказ (далі – Договір), що розміщена на офіційному сайті <https://novarayu.ua/dogovir/>, до якої Ви, як клієнт приєднуєтесь при проведенні фінансової(их) операції(й) та на підставі частини шостої статті 11 Закону, Товариство має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Товариством інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

З метою забезпечення Товариством заходів з належної перевірки та для уникнення можливих заходів впливу зі сторони НБУ за незабезпечення здійснення заходів з проведення моніторингу фінансових операцій клієнта (в тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта), на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи, в разі необхідності, інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, в т.ч. з метою виявлення клієнтів з ознаками ризикової діяльності, звертаємось до Вас з проханням, у строк не пізніше **10 (десяти) робочих днів** з дня отримання даного листа, надати Товариству наступний перелік документів/відомостей, а саме:

<sup>1</sup> джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ми) операцією(ми) — відомості про походження коштів, що використовуються для здійснення фінансової(их) операції(й) (коштів, які використовувалися для набуття права власності на активи, що є предметом фінансової(их) операції(й)), за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які дають чітке розуміння про джерела їх походження, підстави володіння/розпорядження ними (прав на них) особою



- інформаційний лист-пояснення щодо підстав отримання/відправки Вами грошових переказів у відповідних об'ємах, з описом мети та характеру фінансових операції, що були Вами здійснені, та з обов'язковим зазначенням змісту/суті Вашої діяльності, а також інформацією щодо джерел походження та/або подальшого використання грошових коштів, які надходять на Вашу користь за допомогою послуг Товариства;
- копії документів, які дають змогу підтвердити Ваш фінансовий стан та можливість здійснення фінансових операцій на відповідні суми або документально підтвердити джерела походження коштів, які надходять на Вашу користь та/або використовуються Вами для проведення фінансових операцій (наприклад: декларації, довідки про доходи, договори купівлі-продажу майна, відомості з реєстру платників податків [додаток 15 до Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2017 №822] та/або інші документи);
- підтвердити сплату Вами податків з доходу, отриманого фізичною особою від продажу товарів або послуг, шляхом надання копії Податкової декларації про майновий стан і доходи, квитанції про сплату податків, чеків тощо (у разі ведення Вами підприємницької діяльності, як фізична особа);
- документи, які дають змогу підтвердити Вашу реєстрацію, як фізичної особи-підприємця (далі – ФОП) та/або копії Податкових декларацій ФОП за попередні звітні періоди (у разі ведення Вами підприємницької діяльності);
- інші відомості/документи, які зможуть підтвердити підстави отримання/відправки Вами переказів, що були зазначені Вами у інформаційному листі-поясненні.

Просимо звернути увагу, що вищевказані документи повинні підтверджувати 100% (сто відсотків) фінансових операцій, які були здійснені Вами за допомогою послуг Товариства протягом всього періоду обслуговування.

Додатково повідомляємо, що вищевказаний перелік документів не є вичерпним. Товариство залишає за собою право повторно звертатися до Вас з запитом щодо надання інших додаткових документів.

Копії вищевказаних документів, завірених належним чином підписом клієнта (представника клієнта), просимо Вас надіслати за адресою: ТОВ «НоваПей», 03026, м. Київ, вул. Столичне шосе, 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1304, з поміткою «Департаменту фінансового моніторингу», або звернутися до найближчого до Вас відділення ТОВ «Нова Пошта» та надіслати їх на відділення №500 ТОВ «Нова Пошта» для ТОВ «НоваПей» з поміткою «Департаменту фінансового моніторингу».

Зазначаємо, що Товариство у відносинах з клієнтами діє виключно відповідно до вимог Закону та нормативно-правових актів НБУ та не вимагає відомостей, які прямо не передбачені вищевказаними нормативними актами.

При цьому, просимо Вас із розумінням віднестись до необхідності отримання Товариством вищевказаних документів, а із досвіду роботи із вказаним регулятором можемо засвідчити, що чим більш інформативною і документально обґрунтованою буде Ваша відповідь, тим менше сумнівів виникне у Національного банку України щодо законності проведених операцій.

У свою чергу, гарантуємо збереження Вашої конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України. Отриману інформацію Товариство буде використовувати виключно для виконання завдань, покладених на фінансову установу чинним законодавством України.

При підготовці запитуваних документів/інформації ми готові всіляко сприяти Вам у наданні консультацій та додаткової інформації за зазначеними у цьому листі телефонами.

Ми дуже цінуємо наявність ділових відносин із Вами і хотіли б підтримувати їх у подальшому, але в силу вимог регуляторних актів, у випадку ненадання необхідних документів/відомостей, Товариство відповідно до Договору та статті 15 Закону, буде вимушене відмовитися від проведення фінансових операцій на Вашу користь.

Сподіваємось на Вашу конструктивну позицію щодо виконання вимог законодавства учасниками ринку фінансових послуг.

Додаток: Опитувальник

**З повагою,**

**Директор департаменту  
фінансового моніторингу**



**Микола КРОЩУК**

ОТРИМАНО:

\_\_\_\_\_  
П.І.Б. (клієнта)

\_\_\_\_\_  
Підпис

\_\_\_\_\_  
Дата

З метою виконання вимог щодо проведення належної перевірки відповідно встановлених вимог ст. 11 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (надалі - Закон) та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.07.2020 №107, просимо Вас зазначити нижченаведену інформацію. Наголосуємо, у випадках, передбачених ст. 15 Закону, Товариство вимушено буде відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у т.ч. шляхом розірвання ділових відносин).

№	Питання	Відповідь
1	Прізвище, ім'я, По батькові (за наявності)	
2	Реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії	
3	Мета та характер встановлення ділових відносин / проведення фінансових операцій	
4	Запланований обсяг фінансових операцій у квартал, тис.грн	
5	Дата народження (дд.мм.рррр)	
6	Громадянство (для нерезидентів)	
7	Місце роботи, посада	Назва організації _____ Посада _____
8	Адреса місця проживання або місця перебування	
9	Номер контактного телефону / факсу Електронна пошта (за наявності) / веб-сайт	Мобільний _____ Робочий _____ Ел. Пошта/веб сайт _____
10	Чи зареєстровані як фізична особа - підприємець?	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>
11	Інформація про незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат тощо)	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> _____ (якщо "Так" зазначте вид незалежної професійної діяльності)
12	Уповноважені особи: Фізична особа (особи), яка діє від імені або за дорученням клієнта (представник клієнта)	Наявні* <input type="checkbox"/> Відсутні <input type="checkbox"/> <i>*У разі наявності до даного Опитувальника, додається копія нотаріального доручення, або іншого документу на підставі якого уповноважена особа, має право представляти Ваші інтереси</i>
13	Чи належите Ви до політично значущих осіб*, членів їх сім'ї** чи осіб, пов'язаних з політично значущими особами*** (далі - РЕР)	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> (якщо "Так" оберіть категорію РЕР до якої Ви відноситель) Політично значуща особа <input type="checkbox"/> Член сім'ї <input type="checkbox"/> Пов'язана особа <input type="checkbox"/>
13.1	Якщо так, зазначте місце роботи та посаду особи, яка належить до категорії РЕР, а також прізвище, ім'я, по батькові РЕР (зазначтеся, якщо сам клієнт не є політично значущою особою)	Місце роботи та посада РЕР _____ П.І.Б. політично значущої особи _____
14	Чи є рахунки, що відкриті в банках? Інформація щодо рахунків, відкритих в банках (якщо - так)	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Назва банку _____ (вказати вид рахунку) Поточний <input type="checkbox"/> Депозитний <input type="checkbox"/> Картковий <input type="checkbox"/> Кредитний <input type="checkbox"/>
15	Чи є Ви засновником / учасником або керівником юридичних осіб?	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/>
16	Джерела основних доходів:	Заробітна плата <input type="checkbox"/> Пенсія <input type="checkbox"/> Соціальні виплати <input type="checkbox"/> Стипендія <input type="checkbox"/> Доходи від підприємницької діяльності <input type="checkbox"/> Дивіденди <input type="checkbox"/> Інше _____
17	Орієнтовний щомісячний сукупний дохід (еквівалент у грн.):	до 5000 <input type="checkbox"/> до 10000 <input type="checkbox"/> до 20000 <input type="checkbox"/> до 30000 <input type="checkbox"/> до 40000 <input type="checkbox"/> до 50000 <input type="checkbox"/> до 100000 <input type="checkbox"/> більше 100000 <input type="checkbox"/>
18	Наявність особистої власності:	Житловий будинок <input type="checkbox"/> Власна квартира <input type="checkbox"/> Земельні ділянки <input type="checkbox"/> Транспортні засоби <input type="checkbox"/> Комерційна (нежитлова) нерухомість <input type="checkbox"/> Інше _____
19	Сума депозитів в банку:	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Сума _____
20	Сума заборгованості за кредитами в банку:	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Сума _____
21	Цінні папери, які перебувають у власності:	Так <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Сума _____
22	Джерела походження коштів, що надходять на вашу користь:	
23	Джерела походження коштів, що використовуються Вами для ініціювання фінансових операцій з переказу коштів:	
24	Відомості про походження всіх наявних активів особи, що надають розуміння про розмір/величину сукупних активів (статків) особи та історію їх походження (заповнюється у разі зазначення "Так" у п.13)	

Дата заповнення « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Своїм підписом підтверджую правильність і достовірність наданих Товариству відомостей, зобов'язуюся протягом одного місяця повідомити про будь-які зміни та надати підтверджуючі документи стосовно змін зазначеної в цьому Опитувальному листі інформації, а також даю згоду на обробку Товариством персональних даних, з метою здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання певного кола послуг Товариством та/або третіми особами (будь-які особи з якими Товариство перебуває в договірних відносинах (надалі - "Треті особи"), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із суб'єктом персональних даних за допомогою засобів зв'язу, надання Третіми особами послуг Товариством для виконання ними своїх функцій та/або для виконання укладених Товариством з Третіми особами договорів, у т.ч. про відступлення права вимоги, записку Товариством своїх прав та інтересів, у т.ч. передачу даних фінансовим установам (ураховуючи, але не виключно, страхами та факторинговими компаніями), здійснення Товариством прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Товариством та суб'єктом персональних даних.  
Також, своїм підписом підтверджую ознайомлення та інформування про зобов'язання Товариства забезпечувати обробку персональних даних для цілей виконання Товариством вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"

Підпис \_\_\_\_\_ П.І.Б. Клієнта \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_ П.І.Б. та посада співробітника Товариства \_\_\_\_\_ Дата отримання \_\_\_\_\_

- \* Політично значущі особи (РЕР) - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними дієвими та дієвими, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях
- \*\* Члени сім'ї - чоловік/дружина або пряминані до них особи, син, дочка, пасинок, падчериця, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, мати та невістка і пряминані до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники
- \*\*\* Особи, пов'язані з політично значущими особами - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:  
а) відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;  
б) є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб