

Шановні клієнти!

Акціонерне товариство «ОТП Банк» засвідчує свою повагу та повідомляє:

У зв'язку із прийняттям нової редакції Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р., (надалі – Закон), були внесені зміни до порядку проведення ідентифікації і верифікації клієнтів.

Згідно із статтею 11, Банк здійснює належну перевірку, згідно з якою **встановлює ідентифікаційні дані при здійсненні операцій:**

- ✓ встановлення ділових відносин;
- ✓ здійснення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка;
- ✓ проведення клієнтами разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума дорівнює або перевищує 400 тисяч гривень (еквівалент в іноземній валюті);
- ✓ проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень;
- ✓ виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;
- ✓ наявність підозри.

Залежно від рівня ризику проведення фінансової операції належна перевірка клієнта здійснюється також у разі проведення ним кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує 400 тисяч гривень

У випадках, здійснення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка, належна перевірка здійснюється Банком в порядку, визначеному статтею 14 Закону, якщо сума платіжної операції є меншою за 400 тисяч гривень.

Відповідно до ст. 11 п. 6. **Банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію** (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

Банк, що надає фінансові платіжні послуги платнику (ініціатору платіжної операції), повинен забезпечити, щоб усі платіжні операції супроводжувалися інформацією зазначеною в здійсненні платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка.

Згідно із статтею 15, **Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин**, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта або особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція є неможливим або якщо у Банка виникає **сумнів** стосовно того, що **особа виступає від власного імені**; а також у разі **подання клієнтом** чи його представником **недостовірної інформації**.

Сподіваємося на Ваше розуміння та подальшу плідну співпрацю!

З повагою,
АТ «ОТП Банк»