



Затверджено Протоколом Правління

АТ"СГ "ТАС"(ПРИВАТНЕ)

№ ПП12 від 18.12.2025 р.

Павло ЦАРУК

**ПРАВИЛА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»
(нова редакція)**

ЗМІСТ

Розділ 1	Загальні положення	3
Розділ 2	Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу	12
Розділ 3	Перелік прав та обов'язків відповідального працівника, кваліфікаційні вимоги до нього	14
Розділ 4	Операції, що підлягають фінансовому моніторингу	19
Розділ 5	Порядок моніторингу фінансових операцій	20
Розділ 6	Порядок виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрливості фінансових операцій	22
Розділ 7	Порядок використання системи автоматизації	25
Розділ 8	Порядок унесення відповідної інформації до реєстрів та порядок ведення переліків клієнтів	26
Розділ 9	Порядок здійснення інформаційного обміну з СУО та виконання рішень/доручень СУО	32
Розділ 10	Порядок інформування Служби безпеки України	35
Розділ 11	Порядок замороження та розмороження активів	36
Розділ 12	Порядок зупинення та поновлення фінансових операцій	40
Розділ 13	Порядок забезпечення таємниці фінансового моніторингу, конфіденційності іншої інформації	42
Розділ 14	Порядок зберігання документів / інформації щодо виконання Установою законодавства України у сфері ПВК/ФТ	45
Розділ 15	Порядок контролю за відповідними лімітами в разі використання Установою спрощених методів ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта)	47
Розділ 16	Порядок проведення внутрішніх перевірок / аудиту з питань ПВК/ФТ	48
Розділ 17	Процедура повідомлень про порушення у сфері ПВК/ФТ та процедура ескалації	50
Розділ 18	Порядок погодження страхових актів при порогових виплатах страхового відшкодування	53
Розділ 19	Перевірка відповідності ділової репутації працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу	53
Розділ 20	Прикінцеві положення	54
Додаток 1	Повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	55
Додаток 2	Звіт стосовно проведених заходів з фінансового моніторингу	56
Додаток 3	Розпорядження про зупинення/поновлення проведення фінансової операції	60
Додаток 4	Звіт про порушення у сфері ПВК/ФТ	61
Додаток 5	Результати розгляду Звіту про порушення у сфері ПВК/ФТ	62
Додаток 6	Декларація про конфіденційність	63
Додаток 7	Особливості визначення дати встановлення/припинення ділових відносин для ведення Переліку клієнтів та Анкет клієнтів.....	64

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила фінансового моніторингу (далі – Правила) АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі – Установа) розроблені з метою забезпечення належної організації та функціонування внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ).

1.2. Правила розроблені з урахуванням вимог:

- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року №361-IX;
- Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 №1644-VII;
- Закону України «Про оборону України» від 24.10.2020 №1932-XII;
- Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 №107 (далі за текстом – Положення 107);
- нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, прийнятих для виконання відповідно до Закону про ПВК/ФТ;
- рекомендацій НБУ, Державної служби фінансового моніторингу України [далі – СУО (спеціально уповноважений орган), Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (далі – рекомендації FATF), результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Установи, типологічних досліджень СУО.

1.3. В цих Правилах використовуються такі скорочення (аббревіатури):

ВК/ФТ	легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення
ДФМ	структурний підрозділ центрального апарату Національного банку, до компетенції якого належать питання нагляду у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ
ЄДР	Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
Закон про ПВК/ФТ	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
КБВ	кінцевий бенефіціарний власник
КЕП	кваліфікований електронний підпис, а також інші види електронного підпису, що допускаються до використання замість або за правовими наслідками прирівнюються до КЕП
код за ЄДРПОУ	ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України
НПК	належна перевірка клієнта
ПВК/ФТ	запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
ПЗНП	посилені заходи належної перевірки
РНОКПП	реєстраційний номер облікової картки платника податків
СБУ	Служба безпеки України
СЗНП	спрощені заходи належної перевірки
СУО	спеціально уповноважений орган
FATF	Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей
PEP (PEPs у множині)	фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, КБВ якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою

1.4. У цих Правилах терміни і поняття вживаються в таких значеннях:

Агент - юридична особа (резидент, нерезидент) / фізична особа-підприємець (резидент) / фізична особа-резидент, з яким Установою укладено договір доручення, і який здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнтів Установи від імені та в інтересах Установи;

Активи - кошти, у тому числі електронні гроші, інше майно, майнові та немайнові права;

Активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, - всі активи, що прямо (а щодо права власності на корпоративні права - також опосередковано (через інших осіб) перебувають у власності, в тому числі у спільній власності, або передаються на користь осіб, включених до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб), осіб, які здійснюють фінансові операції від імені або за дорученням осіб, включених до переліку осіб, та осіб, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють або КБВ яких є особи, включені до переліку осіб, а також активи, отримані від таких активів;

Аналіз фінансових операцій - комплекс ризик-орієнтованих заходів, які здійснюються на постійній основі та встановлені внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ, проведення яких дає змогу установі виявити фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

Бездоганна ділова репутація - сукупність підтвердженої інформації про фізичну особу, що дає можливість зробити висновок про відсутність встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги та законодавства про запобігання корупції, а також про відсутність судимості за злочини проти основ національної безпеки України, миру, безпеки людства та міжнародного правопорядку, громадської безпеки, власності, у сфері господарської діяльності, у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку;

Верифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити КБВ чи їх відсутність;

Видаткова фінансова операція - фінансова операція, яка призводить до зменшення активів на рахунку клієнта - власника активів;

Високий ризик - результат оцінки ризику суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що базується на результатах аналізу сукупності критеріїв, передбачених законодавством та внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ, та який свідчить про високу ймовірність використання суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

Відеоверифікація - процедура здійснення установою верифікації особи в режимі відеотрансляції;

Відповідальний працівник установи - працівник установи, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в установі;

Внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ - правила, програми, методики, інші документи, розроблені та затверджені установою з метою належного виконання функцій СПФМ;

Джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями - відомості про походження коштів, що використовуються для здійснення фінансових операцій (коштів, що використовувалися для набуття права власності на активи, що є предметом фінансових операцій) за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які дають розуміння про джерела їх походження, підстави володіння/розпорядження ними (прав на них) особою;

Ділові відносини - відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі договору, в тому числі публічного, про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу іншої діяльності (далі - послуги) та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів;

Додаткова інформація - відомості про фінансові операції, що є об'єктом фінансового моніторингу, та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, інша наявна у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформація або інформація, що має зберігатися у такого суб'єкта відповідно до вимог законодавства, зокрема інформація з обмеженим доступом, копії документів або інформація з них, необхідні для виконання завдань, покладених на спеціально уповноважений орган;

Додаткові узагальнені матеріали - відомості, зібрані спеціально уповноваженим органом на основі аналізу додатково одержаної інформації в додаток до раніше поданих зазначеним державним органом узагальнених матеріалів;

Ескалація - інформування відповідного працівника установи та/або колегіального органу про настання відповідної події;

Замороження активів - заборона на здійснення платіжної операції, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду;

Значна сума - сума, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону «Про ПВК/ФТ»;

Ідентифікаційні дані - сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме:

- для фізичної особи - відомості, зазначені у пункті 1 частини дев'ятої та у пункті 1 частини десятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ;
- для фізичної особи - підприємця - відомості, зазначені у пункті 2 частини дев'ятої статті 11 Закону;
- для юридичної особи - відомості, зазначені у пункті 3 частини дев'ятої та у пункті 2 частини десятої статті 11 Закону;
- для трасту або іншого подібного правового утворення - відомості, зазначені у пункті 3 частини десятої статті 11 Закону;
- дані, перелік яких визначений суб'єктами державного фінансового моніторингу, - у випадках, визначених частиною шістнадцятою статті 11 Закону;
- для електронних резидентів (е-резидентів) - відомості, зазначені у пункті 1-1 частини десятої статті 11 Закону;

Ідентифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, уряду, міністри (заступники);
- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;
- голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;
- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;
- члени керівних органів політичних партій;

Істотна участь - пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи;

Кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

Кінцевим бенефіціарним власником є:

- для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.

Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.

Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на

формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

Клієнт - будь-яка особа, яка:

- звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

Компанія-оболонка - юридична особа, траст або інше подібне правове утворення, щодо якої (якого) в установі є обґрунтовані підозри, що її (його) діяльність може бути фіктивною;

Контрагент - особа, яка є другою стороною фінансової операції (контрагентом може бути установа), за якою між клієнтом та контрагентом здійснюється передавання активів;

Міжнародні санкції - санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міждержавних організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав, щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, або обмеження будь-якого доступу до них чи заборони проведення фінансових операцій;

Моніторинг ділових відносин / моніторинг фінансових операцій - аналіз фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі ділових відносин з ним, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в установі інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі в разі необхідності про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

Надійні джерела - джерела, зазначені в Положенні №107, крім офіційних джерел та офіційних документів, як можливі до використання Установою під час виконання нею вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

Установа визнає надійними джерелами інформації інформаційні ресурси, що забезпечують отримання актуальної, повної та достовірної інформації та/або електронних документів, сформованих на підставі даних з офіційних державних реєстрів або через їх технічних адміністраторів, із можливістю перевірки кваліфікованого електронного підпису, дати та часу формування документа, що підтверджує його юридичну значущість. Установа визнає надійними, зокрема, інформаційно-аналітичні системи типу VKURSI, за умови отримання через них електронних документів (наприклад, витягів з державних реєстрів), які містять відомості з державних реєстрів, є актуальними на момент перевірки та підписані кваліфікованим електронним підписом технічного адміністратора відповідного реєстру (зокрема ДП «НАІС») із позначкою дати та часу формування.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;

Належним чином оформлене повідомлення - оформлене та подане відповідно до вимог законодавства до спеціально уповноваженого органу повідомлення про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, або повідомлення, що містить додаткову інформацію про фінансові операції та їх учасників, що стали об'єктом фінансового моніторингу з боку спеціально уповноваженого органу;

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:

- Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;
- керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;
- керівник та заступники керівника Державного управління справами;

- керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А";
- Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;
- народні депутати України;
- Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;
- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;
- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;
- Генеральний прокурор та його заступники;
- Голова Служби безпеки України та його заступники;
- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;
- Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;
- Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники;
- Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;
- надзвичайні і повноважні послы;
- начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії "А";
- керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;
- члени керівних органів політичних партій.

Невідкладно - проміжок часу, визначений/установлений з моменту настання підстав для здійснення відповідних дій, які є пріоритетними і здійснюються першочергово, але не пізніше наступного робочого дня або встановленого часу наступного робочого дня;

Негайно - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстав для їх здійснення;

Неприйнятно високий ризик - максимально високий ризик, що не може бути прийнятий суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;

Номинальний власник - особа, яка від свого імені управляє корпоративними правами іншої особи - кінцевого бенефіціарного власника в інтересах останнього;

Об'єкт фінансового моніторингу - дії з активами, пов'язані з відповідними учасниками фінансових операцій, які їх проводять, за умови наявності ризиків використання таких активів з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також будь-яка інформація про такі дії чи події, активи та їх учасників;

Особи, пов'язані з політично значущими особами, - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- 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;
- 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.

Офіційне джерело - автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій;

Офіційний документ - документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості;

Первинний фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу і спрямовані на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;

Перелік терористів - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті СУО;

Підозра - припущення, що ґрунтується на результатах аналізу наявної інформації та може свідчити про те, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи походження активів пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції;

Покладання / інструмент покладання - використання установою інформації щодо ідентифікації, верифікації клієнтів, встановлення їх КБВ та вжиття заходів з верифікації їх особи, а також інформації щодо мети та характеру майбутніх ділових відносин, отриманої від третьої особи, яка є СПФМ відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ або вживає подібні за змістом заходи, підлягає відповідному нагляду згідно із законодавством країни реєстрації такого суб'єкта та діє від свого імені;

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях;

Порядок - чітка послідовність дій певного процесу із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття працівниками Установи цих дій, визначена у внутрішніх документах Установи з питань ПВК/ФТ;

Посилені заходи належної перевірки - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять високий ризик, є пропорційними виявленим ризикам та спрямовані на їх мінімізацію, у тому числі шляхом збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин;

Представник клієнта - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені клієнта;

Призупинення здійснення фінансової операції - тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення установою інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття установою певних дій з метою виконання нею вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ, зокрема в разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів;

Разова фінансова операція на значну суму - фінансова операція, що здійснюється без встановлення ділових відносин, на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про ПВК/ФТ (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою);

Реєстр відмов - реєстр повідомлень установи про здійснені відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин з клієнтами;

Реєстр заморожень/розморожень - реєстр повідомлень установи про здійснені замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

Реєстр повідомлень про підозрілу фінансову діяльність - реєстр повідомлень установи про підозрілу фінансову діяльність;

Реєстр розбіжностей про КБВ - реєстр повідомлень установи про розбіжності між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою установою в результаті здійснення НПК;

Реєстр фінансових операцій - реєстр фінансових операцій установи, що підлягають фінансовому моніторингу;

Ризик-апетит (схильність до ризику) установи у сфері ПВК/ФТ - величина ризику ВК/ФТ, визначена наперед та в межах прийнятного рівня ризику ВК/ФТ, щодо якої установа прийняла рішення про доцільність/необхідність її утримання з метою досягнення її стратегічних цілей;

Ризик репутації - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу установи клієнтами, контрагентами, потенційними інвесторами або органами нагляду, який впливає на спроможність установи встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні відносини та може призвести установу (або її керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності;

Ризики - небезпека (загроза, уразливі місця) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності;

Ризик-орієнтований підхід - визначення (виявлення), оцінка (переоцінка) та розуміння ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня;

Санкційний перелік РНБОУ - перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";

Скринінгова процедура - процедура здійснення установою аналізу даних, включаючи аналіз баз даних установи за допомогою автоматизованих програмних модулів (за наявності), з метою виявлення відповідних фактів;

Спеціально уповноважений орган - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії;

Спрощені заходи належної перевірки - заходи, що здійснюються суб'єктом первинного фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять низький ризик, є пропорційними виявленим ризикам та можуть передбачати, зокрема, зменшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин;

Таємниця фінансового моніторингу - інформація, отримана під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом, а саме: інформація про фінансові операції та їх учасників, додаткова інформація, інша інформація, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями;

Траст - правові відносини, створені засновником відповідно до законодавства країни утворення за життя або на випадок смерті, коли активи потрапляють під контроль довірчого власника на користь вигодоодержувача (вигодонабувача) або для визначеної цілі, які характеризуються такими ознаками:

- активи становлять окремий фонд і не є частиною власного майна довірчого власника;
- права на активи трасту оформлені на ім'я довірчого власника або на ім'я іншої особи, що діє від імені довірчого власника;
- довірчий власник має повноваження і обов'язки, в межах яких він є відповідальним та може управляти, використовувати або розпоряджатися активами відповідно до умов довірчого договору та спеціальних обов'язків, покладених на нього законодавством відповідної держави;

Узагальнені матеріали - відомості про фінансові операції, що були об'єктом фінансового моніторингу і за результатами аналізу яких у спеціально уповноваженого органу виникли підозри. Узагальнені матеріали є джерелом обставин, що можуть свідчити про вчинення кримінального правопорушення та дають підстави слідчому, прокурору розпочати досудове розслідування. Узагальнені матеріали також можуть бути підставою для здійснення правоохоронними та розвідувальними органами України оперативно-розшукової і контррозвідувальної діяльності. Форма та структура узагальнених матеріалів встановлюються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, за погодженням з правоохоронними органами;

Управління ризиками - заходи, що вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу щодо створення та забезпечення функціонування системи управління ризиками, що передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку/переоцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх мінімізації;

Учасники фінансової операції - клієнт, контрагент, а також особи, які діють від їх імені або в їхніх інтересах, або особи, від імені або в інтересах яких діють клієнт, контрагент;

Фінансова операція - будь-які дії щодо активів клієнта, вчинені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу або про які стало відомо суб'єктам первинного фінансового моніторингу, зазначеним у підпунктах "а"- "д" пункту 7 частини другої статті 6 цього Закону, у рамках ділових відносин з клієнтом, суб'єктам державного фінансового моніторингу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, державним органам, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії, правоохоронним та розвідувальним органам України в рамках виконання цього Закону;

Фінансовий моніторинг - сукупність заходів, що вживаються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу;

Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу- порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції (діяльність);

Фінансування розповсюдження зброї масового знищення - надання, збір чи використання будь-яких активів для розповсюдження зброї масового знищення, за вчинення яких передбачені міжнародні санкції;

Фінансування тероризму - надання чи збір будь-яких активів прямо чи опосередковано з метою їх використання або з усвідомленням можливості того, що їх буде використано повністю або частково: для будь-яких цілей окремим терористом чи терористичною групою (організацією); для організації, підготовки або вчинення терористичного акту, втягнення у вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, створення терористичної групи (організації), сприяння вчиненню

терористичного акту, проходження навчання тероризму, перетинання державного кордону України з терористичною метою, провадження будь-якої іншої терористичної діяльності, а також спроби вчинення таких дій;

Члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

Для операційних потреб, зокрема з метою обліку, класифікації груп клієнтів або критеріїв ризику, тощо Установа має право встановлювати у внутрішніх і розпорядчих документах, додаткові та спеціальні терміни, якщо вони не суперечать вимогам законодавства України.

1.5. Установою розробляються та затверджуються внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ, зокрема:

- Правила фінансового моніторингу;
- Правила здійснення належної перевірки клієнтів;
- Положення про систему управління ризиками відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- Програма проведення фінансового моніторингу;
- Порядок проведення навчальних заходів з фінансового моніторингу, тощо.

Установа має право розробити і реалізовувати також інші внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ.

1.6. Основними принципами розроблення та реалізації внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ є:

- 1) належна організація та функціонування внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечення функціонування ефективної внутрішньої системи ПВК/ФТ;
- 2) запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ;
- 3) виконання Установою усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;
- 4) урахування всіх видів та напрямів діяльності Установи;
- 5) запровадження культури ПВК/ФТ в Установі та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ;
- 6) чіткий розподіл обов'язків та повноважень між керівником Установи, відповідальним працівником Установи, іншими працівниками Установи, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу, з метою недопущення в роботі Установи порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- 7) установлення детального та максимально зрозумілого працівникам Установи, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, порядку дій під час здійснення ними процедур ПВК/ФТ.
- 8) забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін із СУО, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО;
- 9) забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи установи з питань ПВК/ФТ;
- 10) забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів, їхні фінансові операції, а також інших відомостей відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації;
- 11) запобігання залученню працівників установи до ВК/ФТ.

1.7. Внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ, зокрема ці Правила є документами з обмеженим доступом.

Порядком проведення навчальних заходів з фінансового моніторингу АТ «СГ «ТАС» (приватне) визначається порядок ознайомлення з цими документами працівників Установи (залежно від їх посадових обов'язків) під підпис або за допомогою електронних засобів (за їх наявності) або з витягами зроблених з них, у разі:

- прийняття працівника на роботу в Установу – до початку виконання таким працівником посадових обов'язків;
- затвердження, внесення змін до Правил – не пізніше 20 робочих днів з дня затвердження, внесення змін (крім працівників, які протягом цього періоду перебували у відпустці, на лікарняному, у відрядженні, які ознайомлюються не пізніше двох робочих днів з дня виходу на роботу).

1.8. Внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ затверджуються Правлінням Установи в порядку, визначеному установчими документами Установи, за поданням відповідального працівника Установи.

У разі отримання запиту від Національного банку про надання копії внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ, Установа забезпечує не пізніше третього робочого дня з дня отримання такого запиту подання до ДФМ їх копії в електронному вигляді із супровідним листом, підписаним КЕП керівника/відповідального працівника Установи.

1.9. Установа здійснює оновлення внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ на постійній основі, але не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності змінами до законодавства України з питань ПВК/ФТ та/або встановлення Установою подій, що можуть вплинути на ризики ВК/ФТ.

1.10. Керівник Установи та відповідальний працівник Установи, а також інші працівники, залучені до виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, у разі порушення вимог Закону про ПВК/ФТ та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері ПВК/ФТ, несуть відповідальність згідно із Законом про ПВК/ФТ.

1.11. Установа зобов'язана зберігати (у спосіб, що дозволяє оперативне надання на запит НБУ/СУО) всі документи (в тому числі електронні реєстри, файли інформаційного обміну з СУО, електронні анкети клієнтів), їх копії, записи, результати аналізу, а також усі документи, що стосуються ділових відносин та фінансових операцій клієнтів, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції. Внутрішні розпорядження відповідального працівника зберігаються в окремій справі не менше п'яти років з дати їх видання.

1.12. Установа зобов'язана:

- забезпечувати доступ Національному банку, та на обґрунтовані запити правоохоронних органів, вчинені в межах їх повноважень, до документів або інформації, що міститься в них, у повному обсязі відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.
- виконувати вчинені на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії, вимоги Національного банку, щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;
- своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) у порядку, встановленому Національним банком, на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання Установою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, здійснення контролю за виконанням Установою рішень Національного банку про застосування заходів впливу, письмових вимог;
- зберігати (у спосіб, щоб оперативно надавати на запит відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, та в обсязі, достатньому для відновлення інформації щодо конкретних фінансових операцій, у тому числі у разі необхідності надання як докази у кримінальному провадженні) документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнтів (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також осіб, яким Установою було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи ділову, зокрема внутрішню, кореспонденцію, листування, звіти, запити, результати будь-якого аналізу під час здійснення належної перевірки клієнта), не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.

- зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені Установою електронні документи), їх копії щодо належної перевірки клієнтів (представників клієнтів), а також осіб, яким Установою було відмовлено у проведенні фінансових операцій, встановлення/підтримання ділових відносин, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час ПЗНП), **не менше п'яти років** після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції – **не менше п'яти років** після завершення операції, припинення ділових відносин. Нормативно-правовим актом Національного банку, можуть встановлюватися більш тривалі строки зберігання документів.

2. ОПИС ВНУТРІШНЬОЇ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

2.1. Метою належної організації внутрішньої системи ПБК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу є:

- виконання вимог законодавства України у сфері ПБК/ФТ;
- можливість належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них СУО;
- запобігання використанню послуг та продуктів Установи для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ.

2.2. Заходи, що вживаються Установою з метою належної організації внутрішньої системи ПБК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, зокрема, включають:

- 1) призначення відповідального працівника Установи згідно з вимогами законодавства України у сфері ПБК/ФТ на рівні керівництва Установи;
- 2) забезпечення функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- 3) розробка та затвердження внутрішніх документів Установи з питань ПБК/ФТ в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньої системи ПБК/ФТ та розуміння працівниками Установи своїх обов'язків та повноважень у сфері ПБК/ФТ;
- 4) забезпечення на постійній основі розгляду проблемних та актуальних питань функціонування внутрішньої системи ПБК/ФТ;
- 5) забезпечення достатніх ресурсів для функціонування внутрішньої системи ПБК/ФТ;
- 6) забезпечення достатньої інформованості та обізнаності керівництва Установи щодо їх обов'язків у сфері ПБК/ФТ, а також щодо притаманних ризик-профілю Установи ризиків ВК/ФТ;
- 7) забезпечення інформування керівництва Установи щодо важливості дотримання вимог законодавства України з питань ПБК/ФТ з метою забезпечення належної системи управління ризиками, необхідності вжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг Установи з метою ВК/ФТ та розуміння наслідків, на які наражається Установа в разі невиконання вимог законодавства України з питань ПБК/ФТ;
- 8) забезпечення належної обізнаності та виконання працівниками Установи, визначених їм обов'язків у сфері ПБК/ФТ, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;
- 9) запровадження та постійне вдосконалення системи внутрішнього аудиту (контролю) з питань ПБК/ФТ та/або залучення незалежних аудиторів, зокрема забезпечення своєчасного виявлення внутрішнім аудитом (контролем) та/або незалежним аудитом проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- 10) вивчення нових продуктів/послуг, включаючи нові канали продажу, використання або розроблення нових технологій для наявних або нових продуктів з метою належної оцінки притаманних їм ризиків ВК/ФТ та належного контролю за ризиками ВК/ФТ для наявних продуктів/послуг;
- 11) забезпечення на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників Установи та агентів Установи (їх працівників) з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій;
- 12) забезпечення перевірки наявності бездоганної ділової репутації в усіх працівників Установи, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу;
- 13) створення та забезпечення функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та

проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду, включно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ, у порядку, передбаченому внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ;

- 14) забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання Установою обов'язків СПФМ (зокрема виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, замороження активів, пов'язаних з тероризмом та/або його фінансуваням/розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуваням, унеможливлення здійснення операцій особами з переліку терористів), уключаючи використання СА (за наявності);
- 15) забезпечення своєчасного виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін з СУО;
- 16) розробка та здійснення заходів з НПК з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу Установі бути впевненою, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в Установі інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи у разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення КБВ для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);
- 17) належне документування дій працівників Установи та фіксування подій, що стосуються виконання Установою обов'язків СПФМ;
- 18) зберігання всіх документів, даних, інформації (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання Установою обов'язків СПФМ, протягом строків, визначених законодавством України;
- 19) своєчасне та в повному обсязі надання на запити Національного банку необхідних документів /інформації /пояснень /аргументів, що належним чином підтверджують виконання Установою вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ;
- 20) вжиття заходів щодо постійного вдосконалення внутрішньої системи ПВК/ФТ.

2.3. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу несе керівник Установи, а також відповідальний працівник Установи.

2.4 Виконання окремих функцій при проведенні фінансового моніторингу в Установі забезпечують наведені нижче працівники (посади працівників та членів органів управління) у межах та напрямках згідно їх посадових обов'язків:

- Керівник Установи, Правління Установи;
- Відповідальний працівник Установи / особа, яка тимчасово виконує обов'язки Відповідального працівника;
- Керівники та працівники бізнес-підрозділів;
- Керівники та працівники підрозділів, що забезпечують врегулювання збитків та клієнтську підтримку;
- Працівники підрозділів, що надають методичну, юридичну допомогу та здійснюють окремі функції при проведенні фінансового моніторингу тощо.

Визначення працівників та підрозділів, відповідальних за здійснення заходів з ПВК/ФТ, та розподіл обов'язків між ними викладені зокрема у **розділі III, додатка 25** до Правил НПК.

2.5. Взаємодія Відповідального працівника Установи з працівниками Установи / агентами, що залучені до фінансового моніторингу, здійснюється наступним чином:

- працівники Установи / агенти, що відповідають за ідентифікацію, верифікацію клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів та здійснення фінансових операцій у разі виявлення підстав для відмови у встановленні ділових відносин або їх розірвання, відмови у проведенні фінансових операцій, зупинення фінансових операцій, у разі виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності), у разі виникнення підозри, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи джерела походження активів пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуваням тероризму або фінансуваням розповсюдження зброї масового знищення, чи пов'язані із вчиненням іншого суспільно небезпечного діяння, яке визначене Кримінальним кодексом України, як злочин або за яке передбачені міжнародні санкції, а також у інших випадках виникнення у них підозр, негайно повідомляють про це відповідального працівника Установи відповідно до внутрішніх

документів Установи з питань ПВК/ФТ.

- відповідальний працівник Установи оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про необхідність надання інформації СУО та правоохоронним органам, вчинення інших дій в порядку, визначеному законодавством.

2.6. Працівники Установи / агенти зобов'язані негайно інформувати відповідального працівника Установи про усі виявлені факти, у день їх виявлення, а саме:

- відмова у встановленні ділових відносин або їх розірвання;
- відмова у проведенні фінансових операцій;
- зупинення фінансових операцій;
- виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності);
- у разі встановлення розбіжностей між відомостями про КБВ клієнта, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою працівником в результаті здійснення НПК (крім агентів);
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством з питань ПВК/ФТ.

Інформування відповідального працівника Установи відбувається шляхом інформування у паперовій або електронній формі.

Зразок повідомлення міститься у **Додатку 1** до цих Правил, у якому зазначається, зокрема:

- дата та час здійснення фінансової операції;
- сума та валюта фінансової операції;
- статус фінансової операції;
- перелік учасників фінансової операції із зазначенням їх прізвищ імен та по батькові / найменування, а також індивідуальний податковий номер фізичної особи / код за ЄДРПОУ юридичної особи;
- стислий опис події та підстав для подання інформації відповідальному працівнику Установи;
- ознака, за якою фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу.

Особливості повідомлення про розбіжностей між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою працівником в результаті здійснення НПК встановлені **Додатком 2** до Правил здійснення належної перевірки клієнтів.

Особливості повідомлення про відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом встановлені **Додатком 5** до Правил здійснення належної перевірки клієнтів.

До повідомлення також можуть додаватись документи (їх копії), на підставі яких проводилась(ться) фінансова операція, зокрема, документи стосовно особи клієнта та документально підтверджені відомості про походження активів особи. Інформування може здійснюватися також і без дотримання форми повідомлення.

2.7. Визначені даним розділом завдання, права і обов'язки не є вичерпними. Внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ можуть встановлюватись й інші завдання, права і обов'язки, які підлягають виконанню посадовими особами та структурними підрозділами Установи.

2.8. Керівник Установи, відповідальний працівник Установи (особа, яка тимчасово виконує повноваження відповідального працівника у разі його відсутності), інші працівники, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, у разі порушення законодавства про запобігання та протидію несуть відповідальність згідно із чинним законодавством.

Усі працівники/агенти Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу в Установі, письмово попереджаються про відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. ПЕРЕЛІК ПРАВ ТА ОБОВ'ЯЗКІВ ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО НЬОГО

3.1. З метою забезпечення виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ в Установі призначається відповідальний працівник, який очолює та координує внутрішню систему фінансового моніторингу в Установі.

3.2. Відповідальний працівник Установи призначається за посадою на рівні керівництва Установи та підпорядковується безпосередньо керівнику Установи, звітує перед ним.

3.3. Відповідальним працівником Установи / особою, що виконуватиме обов'язки відповідального працівника Установи, **не може бути** голова Правління або інша особа, яка здійснює керівництво та управління Установою відповідно до законодавства та установчих документів.

3.4. Відповідальний працівник повинен мати **бездоганну ділову репутацію, яка підтверджується відсутністю наступних ознак:**

- непогашеної та не знятої в установленому законом порядку судимості;
- позбавленням права займати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);
- факту, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі не менше шести місяців протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:
 - відкликання/анулювання всіх ліцензій в установі (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії);
 - відсторонення керівництва від управління установою та призначення тимчасової адміністрації в установі в разі встановлення порушень установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління установою та призначення тимчасової адміністрації);
- факту, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі не менше шести місяців, якщо таку установу в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації (застосовується протягом 10 років з дня визнання установи банкрутом або початку процедури примусової ліквідації).

3.5. Відповідальний працівник Установи повинен **відповідати наступним вимогам щодо професійної придатності:**

- мати вищу економічну, юридичну освіту або освіту в галузі управління;
- мати стаж роботи в Установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, за напрямом діяльності у сфері ПВК/ФТ, або стажу роботи в СУО/Міністерстві фінансів України, пов'язаного з набуттям досвіду у сфері ПВК/ФТ, – не менше одного року;
- бути обізнаним з законодавством України у сфері ПВК/ФТ та володіти навичками щодо застосування в практичній діяльності вимог законодавства України та внутрішніх документів Установи з питань ПВК/Ф, що повинно бути підтверджено документом про проходження навчання у сфері ПВК/ФТ на базі відповідного навчального закладу, віднесеного до сфери управління СУО, або в інших навчальних закладах за погодженням із СУО (далі – навчання у сфері ПВК/ФТ) протягом останніх трьох років.

Особа, яка вперше призначається на посаду відповідального працівника Установи та/або не проходила навчання у сфері ПВК/ФТ протягом останніх трьох років, може бути призначена на посаду відповідального працівника Установи без наявності документа про проходження навчання у сфері ПВК/ФТ на базі відповідного навчального закладу, за умови проходження нею навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня її призначення на посаду відповідального працівника Установи та отримання документа про проходження навчання у сфері ПВК/ФТ.

3.6. Щодо відповідального працівника Установи **повинні бути відсутні наступні факти:**

- застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій щодо особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- включення особи до переліку терористів (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього).

3.7. Призначення відповідального працівника Установи здійснюється після перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника Установи та відповідності кваліфікаційним вимогам, на підставі таких документів:

- оригіналів документів для ідентифікації особи,
- документів для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості;
- документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про:
 - вищу освіту особи,
 - проходження особою навчання у сфері ПВК/ФТ (за наявності),
 - попередні місця роботи особи (наприклад, трудова книжка (за наявності)).

3.8. Установа, якщо немає можливості встановити відповідність професійної придатності особи на підставі іноземного документа про освіту або справжність цього документа чи статус навчального закладу, має право вимагати надання рішення уповноваженого державного органу України щодо визнання в Україні такого іноземного документа про освіту.

3.9. В результаті перевірки Установа має впевнитися у наявності/відсутності в особи бездоганної ділової репутації та про її відповідність/невідповідність кваліфікаційним вимогам, установленим Положенням № 107, на підтвердження чого Установою складається письмове рішення (висновок), яке(ий) підписується Керівником Установи.

3.10. Призначення відповідальним працівником Установи особи, щодо якої виявлено ознаки небездоганної ділової репутації та яка не відповідає зазначеним вище кваліфікаційним вимогам заборонено.

3.11. Відповідальний працівник Установи зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим Законом про ПВК/ФТ та Положенням № 107.

3.12. Установа здійснює постійний контроль за відповідністю відповідального працівника вищезазначеним вимогам. Не рідше одного разу на рік Установа перевіряє відповідального працівника щодо його відповідності вимогам Закону про ПВК/ФТ та Положення № 107.

Перевірка здійснюється в наступному порядку:

- 1) вперше до моменту призначення / покладення обов'язків Відповідального працівника Установи;
- 2) протягом одного місяця із дня набрання чинності змін до законодавства України з питань ПВК/ФТ щодо вимог до відповідального працівника Установи.
- 3) у подальшому не рідше одного разу на рік.

За результатами перевірки складається висновок, який підписується керівником Установи.

3.13. Установа несе відповідальність за належну перевірку ділової репутації відповідального працівника та його відповідності кваліфікаційним вимогам, достовірність інформації, на підставі якої зроблений висновок, та яка викладена у висновку.

3.14. Установа після звільнення з посади відповідального працівника /відсторонення від роботи згідно з рішенням Національного банку/відсторонення від роботи в інших передбачених законодавством України випадках зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня призначити іншого відповідального працівника.

Допускається в разі звільнення/відсторонення від роботи відповідального працівника призначення особи, яка виконуватиме обов'язки відповідального працівника на строк перевірки ділової репутації та відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством, кандидата на посаду відповідального працівника, який не повинен перевищувати двох місяців.

3.15. Установа призначає особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням) строком до чотирьох місяців. Установа покладає тимчасове виконання обов'язків відповідального працівника на особу, яка має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, установленими цими Правилами та чинним законодавством.

На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника, передбачені чинним законодавством з ПВК/ФТ та внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ.

3.16. Документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника та його відповідності кваліфікаційним вимогам, а також висновок та інші документи, зберігаються в Установі протягом п'яти років.

3.17. Відповідальний працівник під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки керівнику Установи.

3.18. Відповідальний працівник Установи здійснює свої повноваження на підставі посадової інструкції. відповідальний працівник засвідчує підписом факт ознайомлення з посадовою інструкцією. Посадова інструкція відповідального працівника повинна містити повноваження (права та обов'язки), функції та завдання, передбачені законодавством, Правилами та іншими внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ.

Основні функції відповідального працівника:

- 1) координація та контроль здійснення (реалізації) системи заходів щодо ПВК/ФТ;
- 2) забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу;
- 3) організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;
- 4) підготовка персоналу щодо виконання вимог чинного законодавства шляхом проведення освітньої та практичної роботи;
- 5) ведення відповідних переліків та подання належним чином оформлених повідомлень до СУО про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, про розбіжності між відомостями про КБВ клієнта;
- 6) подання звітності з питань фінансового моніторингу до НБУ;
- 7) проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Установи та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;
- 8) щомісячне (не рідше одного разу на місяць) інформування в письмовій формі керівника Установи про:
 - виявлені порогові фінансові операції;
 - виявлені підозрілі фінансові операції;
 - заходи, вжиті, для забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу;
 - заходи, вжиті, для розроблення та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
 - заходи, вжиті, для підготовки персоналу щодо виконання вимог цього Закону шляхом проведення освітньої та практичної роботи;
 - щодо результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
 - щодо питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови в продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
 - щодо проблемних питань, що виникають в установі під час проведення заходів з НПК;
 - щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття установою необхідних заходів у зв'язку з такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків ужиття таких заходів;
 - щодо результатів оцінки нових продуктів/послуг установи та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
 - щодо проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників установи, агентів установи (їх працівників);
 - щодо проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з РЕPs та/або їх обслуговуванням;
 - щодо інших питань щодо виконання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду та реагування керівника Установи з метою дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

Звіт складається в довільній формі з дотриманням вимог до його змісту згідно Додатку 2 до цих Правил та підписується Відповідальним працівником.

Звіт після його складання направляється керівнику Установи або особі, яка виконує його обов'язки, для інформування. Ознайомлення керівника Установи або особи, яка виконує його обов'язки, зі звітом підтверджується підписом. Допускається ознайомлення керівника зі Звітом в електронній формі.

- 9) не рідше одного разу на рік не пізніше I кварталу року, наступного за звітним, звітування перед Правлінням Установи з питань пов'язаних зі створенням належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу, забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ та щодо результатів оцінки ризик-профілю Установи;
- 10) документування заходів, вжитих з метою виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних) та записів.

Основні права відповідального працівника:

- 1) проводити перевірки працівників Установи щодо виконання ними внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;
- 2) доступ до всіх приміщень, документів, баз даних, засобів телекомунікації, архівів Установи;
- 3) залучення будь-яких працівників Установи до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;
- 4) одержання пояснень від працівників Установи незалежно від займаних посад з питань проведення фінансового моніторингу;
- 5) інші права відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ.

Основні зобов'язання відповідального працівника:

- 1) забезпечення повідомлення СУО про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- 2) забезпечення виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;
- 3) забезпечення реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, зокрема з використанням засобів автоматизації;
- 4) організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;
- 5) сприяння проведенню уповноваженими представниками НБУ перевірок діяльності Установи щодо дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії;
- 6) прийняття рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити СУО та відповідних правоохоронних органів;
- 7) підвищення кваліфікації шляхом проходження навчання не рідше одного разу на три роки на базі відповідних навчальних закладів;
- 8) організація та проведення освітніх заходів для працівників Установи залучених до проведення первинного фінансового моніторингу;
- 9) надання консультацій працівникам Установи з питань фінансового моніторингу;
- 10) інформування в письмовій формі керівника Установи про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та вжиті відповідні заходи;
- 11) щорічне звітування перед Правлінням установи;
- 12) сприяння проведенню внутрішнього аудиту або незалежного аудиту з питань діяльності всіх підрозділів Установи, які задіяні в проведенні внутрішнього фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- 13) дотримання заборони щодо використання своїх повноважень та пов'язаних з ними можливостей або утримання від їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення або сприяння іншим особам у вчиненні таких дій;
- 14) прийняття рішення про те, що фінансова операція клієнта є підозрілою;
- 15) прийняття рішення про те, що діяльність клієнта є підозрілою, з обов'язковим підписанням обґрунтованого висновку щодо підозрілої фінансової діяльності;

- 16) прийняття рішень про внесення інформації до відповідних реєстрів, зокрема: щодо наявності розбіжностей між відомостями про КБВ та структуру власності, щодо відмови в установленні (підтриманні) ділових відносин, щодо замороження/розмороження активів терористів;
- 17) видання та підписання внутрішніх розпоряджень щодо замороження та розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- 18) постійне підтримання своїх знань з питань ПВК/ФТ на належному рівні, у тому числі шляхом проходження навчання та підвищення кваліфікації у відповідних навчальних закладах;
- 19) інші функції відповідно до законодавства та внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ;
- 20) забезпечення повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про виявлені розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта.

3.19. Керівник та інші працівники Установи зобов'язані сприяти виконанню відповідальним працівником своїх функцій.

4. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ

4.1. Фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції, за наявності однієї або більше таких ознак:

- фінансові операції, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої держави), або якщо однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції), або якщо кінцевий бенефіціарний власник учасника фінансової операції - клієнта є громадянином чи має постійне місце проживання в державі, що здійснює збройну агресію проти України;
- фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- платіжні операції з переказу коштів за кордон (у тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон);
- фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів);
- фінансові операції електронного резидента (е-резидента).

4.2. Фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо Установа має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

При визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, Установа враховує типологічні дослідження, підготовлені СУО та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.

4.3. У разі виявлення працівником, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, підозрілої фінансової операції, працівник письмово або шляхом направлення електронного листа засобами корпоративної електронної пошти повідомляє Відповідального працівника Установи. Зразок

повідомлення наведений у **Додатку № 1** до цих Правил. Інформування може здійснюватися також і без дотримання форми повідомлення.

Повідомлення здійснюється негайно та у порядку визначеному пунктом 2.7 цих Правил, але в будь-якому випадку не пізніше кінця робочого дня у день виявлення такої операції, якщо інше не встановлено законодавством України у сфері ПВК/ФТ.

4.4 Виявлення порогових операцій здійснюється відповідальним працівником з використанням доступних Установі джерел, зокрема діючого програмного забезпечення для ведення фінансового та управлінського обліку, під час перевірки та погодження документів (зокрема, але не виключно, страхових актів на суму від 400 000,00 грн), моніторингу рахунків, а також аналізу іншої супутньої інформації щодо діяльності клієнта.

5. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

5.1. Установа забезпечує виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. В процесі виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, беруть участь всі працівники Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу.

5.2. З метою виявлення фінансових операцій з активами, пов'язаними з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; порогових фінансових операцій; індикаторів підозрливості фінансових операцій, Установа враховує особливості своєї діяльності (зокрема характер й обсяг діяльності, види послуг, що надаються, типи клієнтів, що обслуговуються, використання новітніх технологій, та притаманні своїй діяльності ризики ВК/ФТ.

Установа забезпечує своєчасне виявлення фінансових операцій з активами терористів, порогових фінансових операцій та індикаторів підозрливості фінансових операцій з метою оперативного виявлення підозрливих фінансових операцій (діяльності).

5.3. Для виявлення підозрливих фінансових операцій (діяльності) Установа:

- проводить на постійній основі моніторинг ділових відносин з клієнтами та фінансових операцій, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Установи інформації про клієнта, його діяльність та ризик-профіль (у тому числі щодо відповідності фінансових операцій клієнта очікуваній/запланованій ним діяльності на етапі встановлення ділових відносин з Установою), у тому числі, за потреби, з'ясування інформації про джерело коштів, пов'язаних із фінансовими операціями;
- забезпечує виявлення незвичних фінансових операцій (які, зокрема, є складними фінансовими операціями, незвично великими, проведеними в незвичний спосіб, не мають очевидної економічної чи законної мети, не відповідають фінансовому стану клієнта), запроваджуючи періодичний аналіз відповідними правилами/сценаріями всіх фінансових операцій клієнтів (зокрема щодня, щотижня, щомісяця, щокварталу);
- залучає необхідних працівників Установи до здійснення аналізу фінансових операцій із делегуванням їм відповідних функціональних обов'язків та прав, проведення для них навчальних заходів таким чином, щоб такі працівники були здатні виявляти незвичну та підозрливу діяльність клієнтів;
- забезпечує функціонування належної процедури ескалації підозр працівниками Установи, процедури їх оперативного розгляду уповноваженими працівниками Установи, прийняття рішень про наявність/відсутність підозр за результатами аналізу.

5.4. З'ясування можливості віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або яка може бути пов'язана, стосується або призначена для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснюється до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення.

Заходи, направлені на з'ясування віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або яка може бути пов'язана, стосується або призначена для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення включають:

- 1) з'ясування суті та мети здійснення операції, в тому числі шляхом отримання додаткових документів, відомостей, пояснень тощо, що стосуються операції;

- 2) проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що провадяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан;
- 3) здійснення управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.

5.5. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу здійснюється у такому порядку:

- 1) працівник, залучений до проведення первинного фінансового моніторингу, проводить аналіз документів або інформації, отриманих для проведення такої операції, та у разі виявлення підстав для віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу, в той же день повідомляє про це відповідального працівника Установи; (Додаток 1)
- 2) Відповідальний працівник Установи перевіряє отриману інформацію і, у разі її підтвердження, приймає рішення про віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу;
- 3) Відповідальний працівник Установи забезпечує реєстрацію такої фінансової операції у реєстрі операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та направлення повідомлення до СУО у строки, визначені чинним законодавством.

5.6. При виявленні фінансової операції, що має високий ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Установа:

- забезпечує управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- приймає рішення щодо наявності підстав для визнання такої операції підозрілою та, у разі підтвердження підозри, забезпечує направлення повідомлення до СУО.

5.7. З метою виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності) Установа забезпечує аналіз фінансових операцій клієнтів (їх сукупності) щодо наявності/відсутності індикаторів підозрілості фінансових операцій.

Під час розроблення правил/сценаріїв відбору фінансових операцій враховуються ризик-профіль клієнта, інформація, отримана в результаті здійснення НПК та інша доступна інформація (зокрема отримана від правоохоронних органів).

5.8. Установа також забезпечує виявлення фінансових операцій, що не відповідають її очікуванням з огляду на:

- заплановану клієнтом майбутню діяльність під час встановлення ділових відносин із нею (ураховуючи анонсований обсяг фінансових операцій, види послуг до використання);
- ризик-профіль клієнта (зокрема фінансові операції, що здійснюються клієнтом, не мають раціонального обґрунтування, ураховуючи інформацію, отриману в результаті здійснення заходів належної перевірки, та/або не є типовими для клієнтів, подібних за розміром/видом діяльності/величиною доходу/соціальним статусом).

5.9. Розроблені правила/сценарії відбору фінансових операцій забезпечують виявлення:

- фінансової операції з готівкою, яка містить індикатори підозрілості фінансових операцій, – не пізніше 20 робочих днів після здійснення такої фінансової операції;
- інші фінансові операції (сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій), що містять індикатори підозрілості фінансових операцій, – не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем, у якому такі фінансові операції були здійснені.

5.10. Якщо наявних документів та/або відомостей недостатньо для здійснення аналізу, спростування/підтвердження підозр та/або прийняття відповідного рішення стосовно окремих фінансових операцій (їх сукупності), то оперативно, не пізніше двох місяців із дня відбору/виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій, вживаються додаткові заходи щодо витребування додаткових документів та/або відомостей, що стосуються фінансової операції або діяльності клієнта. Дата отримання відповідних документів та/або відомостей обов'язково фіксується.

Всі заходи, вжиті Установою щодо спростування/підтвердження своїх підозр під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнтів (зокрема для встановлення мети та суті фінансових операцій, їх відповідності фінансовому стану та/або діяльності клієнта, встановлення за потреби джерел коштів,

пов'язаних з фінансовими операціями) обов'язково документуються.

У разі наявності фактів, що свідчать (можуть свідчити) про здійснення клієнтом підозрілих фінансових операцій (діяльності) або неможливості спростувати підозри за результатами вжитих заходів, відповідальний працівник, за погодженням з керівником Установи, залежно від обсягу таких фінансових операцій приймає рішення про надсилання повідомлення про підозрілу(і) фінансову(і) операцію(і) чи про підозрілу діяльність, та складає обґрунтований висновок щодо підозрілої(их) фінансової(их) операції(й) (діяльності), який надається до СУО разом із зазначеним повідомленням, копіями документів та іншою інформацією, на основі яких сформовано підозру.

Складаючи обґрунтований висновок щодо підозрілої(их) фінансової(их) операції(й) (діяльності), працівник Установи, що її виявив, забезпечує максимально чітке та всебічне викладення своєї підозри та інших обставин, фактів, подій, що призвели до виникнення такої підозри. Обґрунтований висновок вважається складеним належно, якщо зміст викладеної підозри після ознайомлення з таким висновком є зрозумілим для третьої особи з досвідом у сфері ПВК/ФТ (особи, іншої від тієї, яка працювала над його складанням).

5.11. Установа забезпечує фіксацію (дату, час та зміст) наступних подій:

- дії працівників Установи щодо надсилання та отримання працівниками Установи інформувань про фінансові операції, що можуть підлягати фінансовому моніторингу, виявлені індикатори підозрілості фінансових операцій, а також прийнятих ними рішень щодо подальшої ескалації підозри;
- надходження/отримання відповідальним працівником Установи або працівником, уповноваженим відповідальним працівником Установи, відповідних інформувань від працівників Установи та/або автоматизованих програмних модулів, прийняття остаточного рішення про наявність/відсутність підозр та віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу.

5.12. З метою здійснення внутрішнього контролю, відповідальний працівник Установи періодично проводить подальший моніторинг фінансових операцій, з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, але з певних причин не були своєчасно виявлені.

У разі виявлення за результатами подальшого моніторингу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, про які не було повідомлено СУО, відповідальний працівник Установи невідкладно забезпечує інформування СУО про такі фінансові операції. В таких випадках проводиться аналіз причин не виявлення таких фінансових операцій та вживаються оперативні заходи з усунення виявлених недоліків/проблем та недопущення їх виникнення у майбутньому.

5.13. Установа не здійснює подальший моніторинг фінансових операцій протягом усього строку проведення НБУ перевірки Установи з питань дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, уключаючи день початку такої перевірки (не поширюється на фінансові операції, які проводяться під час зазначеної перевірки).

На вимогу НБУ Установа має бути в змозі продемонструвати достатність ужитих із метою виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ заходів, зокрема в частині виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та довести, що прийняті з цією метою відповідні рішення ґрунтуються на змістовних фактах та результатах комплексного і належного аналізу.

5.14. У процесі моніторингу фінансових операцій Установа (в тому числі з використанням засобів автоматизації/скринінгових процедур) забезпечує постійну перевірку учасників фінансової операції на предмет їх наявності у санкційних списках РНБОУ (відповідно до Закону України "Про санкції" та Постанови НБУ від 11.05.2023 № 65 «Про затвердження Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)»). У разі виявлення збігу даних учасника операції з даними особи, до якої застосовано санкції, Установа негайно застосовує відповідні обмежувальні заходи (відмова у проведенні операції, блокування/замороження активів тощо).

6. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ КРИТЕРІЇВ РИЗИКУ ВК/ФТ ТА ІНДИКАТОРІВ ПІДОЗРІЛОСТІ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

6.1. Установа на постійній основі вживає заходів щодо виявлення критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, притаманних діловим відносинам (фінансовим операціям

без встановлення ділових відносин) з клієнтом та індикаторів підозрілості фінансових операцій, аналізуючи інформацію, отриману за результатами здійснення належної перевірки клієнта, та здійснені фінансові операції клієнта.

6.2. Працівники Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, зобов'язані виявляти ризики ВК/ФТ згідно з критеріям передбаченим чинним законодавством та індикатори підозрілості фінансових операцій до встановлення ділових відносин з клієнтом / проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин.

За результатами здійснення оцінки ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом встановлюється рівень ризику з використанням моделі оцінки ризиків, що враховує наявність притаманних клієнту, його діяльності (у тому числі тієї, що очікується на етапі встановлення ділових відносин з клієнтом) критеріїв ризику та наявність індикаторів підозрілості фінансових операцій.

Виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій здійснюється при встановленні ділових відносин, з'ясуванні мети та характеру майбутніх ділових відносин з клієнтом, проведенні ідентифікації та вивченні фінансової діяльності клієнта, послуг, що надаються клієнту, постійному оновленні інформації про зміст діяльності клієнта та його фінансовий стан, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта за відповідними критеріями, зокрема за типом клієнта, географічним розташуванням країни реєстрації клієнта або суб'єкта, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, і видом товарів та послуг, що базується на аналізі сукупності критеріїв та індикаторів підозрілості фінансових операцій, які свідчать про підвищену вірогідність використання Установи для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом та/або фінансування тероризму.

6.3. З метою виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій, працівник Установи, залучений до фінансового моніторингу, повинен проводити ретельний всебічний аналіз та перевірку документів, наявної інформації про клієнта, зокрема:

- ідентифікаційних даних клієнта;
- результатів належної перевірки клієнтів;
- суті, масштабу та виду діяльності клієнта - юридичної особи, ФОП, трасту або іншого подібного правового утворення;
- розміру доходів / соціального стану клієнта - фізичної особи;
- виду послуг/продуктів, за якими клієнт звертається до Установи;
- орієнтовний обсяг фінансових операцій, які планує проводити клієнт в Установі, на предмет виявлення фактів, що відповідають критеріям ризику або індикаторам підозрілості операцій.

6.4. Аналіз документів включає вивчення суті та мети фінансової операції, інформації про її учасників та здійснюється з метою виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій та/або підстав вважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Установи з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

6.5. Установа зобов'язана на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів із встановленими / переоціненими рівнями ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з такими клієнтами, включаючи низький, середній, високий, неприйнятно високий рівні ризику та фактом встановлення належності клієнтів до категорії PEP.

Якщо наявних документів та/або відомостей недостатньо для здійснення аналізу, спростування / підтвердження підозр та/або прийняття відповідного рішення стосовно окремих фінансових операцій (їх сукупності), то працівники Установи забезпечують оперативне вжиття додаткових заходів (зокрема витребування додаткових документів та/або відомостей, що стосуються фінансової операції або діяльності клієнта), але не пізніше двох місяців із дня відбору / виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій, та обов'язково фіксують дати отримання відповідних документів та/або відомостей.

Установа під час здійснення додаткового аналізу має право витребувати від клієнта додаткові документи (інформацію). Обсяг додаткових документів, строки їх надання визначаються окремо в кожному конкретному випадку за умови забезпечення виконання достатності та адекватності вжитих заходів.

6.6. Додатковий аналіз документів (інформації) про фінансові операції має включати такі заходи:

- встановлення суті та мети фінансової операції;
- встановлення відповідності/невідповідності суті фінансової операції змісту діяльності її учасників;
- встановлення наявності/відсутності економічної доцільності (сенсу) фінансової операції;
- встановлення достатності/недостатності реальних фінансових можливостей суб'єкта фінансової операції проводити (ініціювати) фінансову операцію на відповідну суму;
- вивчення інформації про учасників фінансової операції, їх діяльність та ділову репутацію;
- встановлення джерел походження коштів (активів) клієнта. Джерелом походження коштів фізичної особи (включаючи кошти, що є спільною сумісною власністю подружжя) може бути: заробітна плата та/або інші виплати і винагороди, виплачені (надані) у зв'язку з трудовими відносинами, доходи, отримані від господарської/незалежної професійної діяльності, доходи, отримані від операцій з продажу рухомого та/або нерухомого майна, інвестиційний прибуток, успадковані кошти, набуття права на скарб, інші виплати відповідно до умов цивільно-правових правочинів (договорів);
- встановлення КБВ учасників фінансової операції, включаючи відсутність підстав вважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників із метою приховування КБВ (контролерів).

6.7. Працівники Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, використовуючи ризик-орієнтований підхід, під час здійснення належної перевірки клієнта щодо юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення здійснюють ретельний аналіз інформації про клієнта з метою виявлення критеріїв ризику, що можуть свідчити про те, що потенційний клієнт є компанією-оболонкою.

У разі виявлення відповідних критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій з метою підтвердження/спростування того, що потенційний клієнт є компанією-оболонкою, зобов'язані отримати та проаналізувати додаткові документи та/або інформацію, що можуть уточнити/роз'яснити наявність/відсутність відповідних підстав для підозри Установи.

6.8. Установа на постійній основі уживає заходів щодо виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ, притаманних діловим відносинам (фінансовим операціям без встановлення ділових відносин) та індикаторів підозрілості фінансових операцій із клієнтом, аналізуючи інформацію, отриману за результатами здійснення належної перевірки клієнта, та здійснені фінансові операції клієнта.

Виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій здійснюється також під час вжиття заходів щодо актуалізації даних про клієнта для підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта.

Працівники Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, зобов'язані забезпечувати актуалізацію даних про клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього):

- не рідше одного разу на рік, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є високим;
- не рідше одного разу на три роки, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є середнім;
- не рідше одного разу на п'ять років - в інших випадках за умови відсутності підозр.

Під час актуалізації даних про клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього) здійснювати ретельний аналіз інформації отриманої за результатами здійснення належної перевірки клієнта, та здійснені фінансові операції клієнта.

6.9. У разі виявлення нових критеріїв ризику, притаманних діловим відносинам (фінансовим операціям без встановлення ділових відносин) з клієнтом – працівники, згідно їх посадових обов'язків, не пізніше 15 дня місяця, наступного за місяцем, у якому було виявлено новий критерій ризику вживають заходи для підтримання в актуальному стані (включно зі здійсненням переоцінки рівня ризику за потреби).

Працівники Установи, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, забезпечують проведення порівняльного аналізу інформації, отриманої під час здійснення аналізу фінансових операцій такого клієнта, з інформацією, отриманою під час встановлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі (у тому числі в процесі уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану), та з інформацією, отриманою за час обслуговування за попередній період.

6.10. Працівники зобов'язані забезпечувати виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій під час актуалізації даних про клієнта також у разі:

- виявлення фактів наявності суттєвих змін у діяльності клієнта (зокрема в разі зміни КБВ, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП);
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів;
- втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа клієнта (представника клієнта);
- встановлення факту належності клієнта до РЕР.

6.11. На постійній основі здійснюють поглиблений моніторинг ділових відносин із РЕРs, включаючи фінансові операції, що проводяться в процесі таких ділових відносин. Метою такого поглибленого моніторингу є оперативне виявлення Установою:

- фінансових операцій, що містять індикатори підозрілості фінансових операцій;
- фінансових операцій, що не відповідають ризик-профілю клієнта, та/або очікуванням Установи щодо обсягу фінансових операцій, що можуть раціонально пояснюватися з огляду на наявну в Установи інформацію щодо клієнта;
- нових істотних обставин та подій щодо РЕР, які можуть значно вплинути на рівень ризику ділових відносин із ним.

6.12. У разі виявлення відповідних критеріїв ризику або індикаторів підозрілості фінансових операцій, що клієнт який є фізичною особою або ФОП, діє не від власного імені, працівники Установи повинні з'ясувати КБВ у разі встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) з таким клієнтом.

6.13. У разі здійснення спрощених заходів з належної перевірки клієнта працівники Установи зобов'язані проводити моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, достатній для того, щоб мати змогу виявляти критерії ризику та/або індикатори підозрілості фінансових операцій, що притаманні відповідним діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом, та, зокрема, фінансові операції, які не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта.

Працівники Установи не мають права вживати спрощених заходів з належної перевірки клієнта за наявності підозр, а також якщо діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом притаманні відповідні критерії ризику та/або індикатори підозрілості фінансових операцій. У такому разі обов'язково здійснюється переоцінка ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом та вживаються заходи належної перевірки клієнта, пропорційні такому ризику.

7. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ АВТОМАТИЗАЦІЇ

7.1. З метою оптимізації процесу виявлення і управління ризиками ВК/ФТ, Установа запроваджує систему автоматизації (СА).

Система автоматизації це система автоматизації процесів фінансового моніторингу, яка може складатися з одного або кількох окремих автоматизованих програмних модулів, які забезпечують функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ установи.

Установа може розробляти СА самостійно або придбати їх у сторонніх розробників.

За умови придбання СА Установа має дотримуватись вимог, щодо конфіденційності інформації, що обробляється придбаним програмним забезпеченням.

Доступ до програмного забезпечення надається працівникам Установи, які здійснюють функції з фінансового моніторингу.

7.2. СА забезпечус:

- 1) процедуру перевірки наявності клієнтів у переліках терористів та замороження активів терористів;
- 2) встановлення належності клієнтів до категорії PEPs;
- 3) перевірка наявності клієнтів у санкційних списках РНБО, ООН (УК), ЄС (EU), Великої Британії (УК), США (OFAC), Канади (CAN);
- 4) ведення електронних анкет клієнтів;
- 5) погодження страхових актів із Департаментом з фінансового моніторингу.

8. ПОРЯДОК УНЕСЕННЯ ВІДПОВІДНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ДО РЕЄСТРІВ ТА ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ПЕРЕЛІКІВ КЛІЄНТІВ

8.1. У відповідності до вимог чинного законодавства з питань ПВК/ФТ Установа веде наступні реєстри:

- 1) **реєстр фінансових операцій** [для реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу];
- 2) **реєстр повідомлень про підозрілу фінансову діяльність** [для реєстрації фінансових операцій та діяльності клієнта, які є підозрілими];
- 3) **реєстр розбіжностей про КБВ та структуру власності** [для реєстрації інформації про виявленні розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та структуру власності, отриманою Установою в результаті здійснення НПК];
- 4) **реєстр відмов** [для реєстрації інформації про відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин з клієнтами];
- 5) **реєстр заморожень/розморожень** [для реєстрації дій щодо замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням].

Додатково Установа зобов'язана надавати СУО іншу інформацію, що може бути пов'язана з ВК/ФТ, а саме про:

- фінансові операції, пов'язані з відстеженням (моніторингом) на запит СУО;
- фінансові операції, пов'язані з зупиненням за дорученням СУО з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави;
- прибуткові фінансові операції, пов'язані з рішенням/дорученням СУО;
- спроби здійснення видаткових фінансових операцій, пов'язаних з рішенням /дорученням СУО;
- фінансові операції, пов'язані з моніторингом за дорученням СУО з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави.

З метою виконання вимог Закону України «Про санкції» та Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління НБУ від 11.05.2023 № 65, Установа додатково може обліковувати в електронному вигляді застосовані обмежувальні заходи (санкції) [для реєстрації інформації про виявлення збігів даних клієнтів / учасників фінансових операцій із санкційними списками РНБОУ, а також фактів відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин, відмови у проведенні фінансової операції, зупинення операцій та/або блокування активів осіб, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції)]. Інформація використовується, зокрема, для формування та подання щомісячної статистичної звітності до Національного банку України.

8.2. Дані та строки внесення інформації до реєстру:

Назва реєстру	Зміст реєстру	Строки	Дані, що вносяться до реєстру
Фінансових операцій	про порогові фінансові операції	не пізніше наступного робочого дня з дня виявлення таких фінансових операцій, , але в будь-якому разі у строки, що забезпечують своєчасне подання відповідного повідомлення до СУО згідно зі строками, визначеними Законом про ПВК/ФТ (та розділом 9 цих Правил)	1) порядковий номер реєстрації в реєстрі (з початку календарного року) і дата реєстрації; 2) унікальний номер фінансової операції в системі автоматизації Установи (за його наявності); 3) дата здійснення / спроби проведення / відмови від проведення / зупинення фінансової операції / замороження активів фінансової операції; 4) код ознаки здійснення фінансової операції відповідно до довідника кодів ознак здійснення фінансових операцій, визначеного відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 5) сума фінансової операції у валюті її проведення та її еквівалент у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, установленим Національним банком на день проведення фінансової операції (для валютно-обмінних операцій зазначається сума за курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти); 6) прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові або найменування клієнта та РНОКПП / код за ЄДРПОУ цієї особи (якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається дев'ять нулів); 7) прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові або найменування контрагента та РНОКПП / код за ЄДРПОУ особи (якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається дев'ять нулів; якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не відомий, то ставиться п'ять дев'яток). Клієнт може бути одночасно й контрагентом, якщо він є фактичним відправником (ініціатором переказу / платником) та отримувачем активів за фінансовою операцією; 8) код ознаки порогових фінансових операцій / види підозр та ознаки підозр відповідно до довідників кодів ознак порогових фінансових операцій / видів підозр, ознак підозр, визначених відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 9) коментарі (за наявності). Для підозрілої фінансової операції зазначається стислий коментар з обґрунтованим висновком. До реєстру фінансових операцій вносяться також інші відомості, передбачені чинним законодавством.
	про підозрілі фінансові операції	негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, але в будь-якому разі не пізніше кінця робочого дня, в який така підозра виникла / було прийнято відповідне рішення Відповідальним працівником	
	про спроби проведення фінансових операцій клієнтами та фінансові операції на користь клієнтів, активи яких були заморожені Установою	в день здійснення такої спроби	
	про зупинені фінансові операції	у день зупинення	
	про зупинені фінансові операції за рішенням (дорученням) СУО	у день надходження такого рішення (доручення)	
	про фінансові операції, щодо яких Установа забезпечує заходи з відстеження (моніторингу) на відповідний запит/рішення/доручення СУО	Інформація про взяття фінансових операцій клієнта на контроль (початок відстеження) та повідомлення СУО про виконання доручення здійснюється негайно в день отримання такого	

		запиту/рішення/доручення СУО.	
		Інформація про фактичні фінансові операції (спроби їх проведення), які здійснюються клієнтом у період дії доручення про відстеження, вноситься до Реєстру та передається до СУО негайно (в день здійснення або спроби проведення такої фінансової операції)	
	про фінансові операції, щодо яких відмовлено клієнту (особі) у їх здійсненні	у день прийняття рішення про таку відмову	
Повідомлень про підозрілу фінансову діяльність	про підозрілу діяльність клієнта(ів)	у день підписання обґрунтованого висновку щодо підозрілої фінансової діяльності	<ol style="list-style-type: none"> 1) порядковий номер реєстрації в реєстрі з початку календарного року і дату реєстрації; 2) код виду підозри відповідно до довідника кодів виду підозр, визначених відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 3) код ознаки підозр відповідно до довідника кодів ознак підозр, визначених відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 4) прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові / найменування клієнта(ів) - учасника(ів) підозрілої фінансової діяльності та його(їх) РНОКПП / код за ЄДРПОУ (якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається дев'ять нулів); 5) орієнтовну суму підозрілих фінансових операцій у гривневому еквіваленті; 6) початкову та кінцеву дати здійснення підозрілої діяльності; 7) коментарі (стилий коментар з обґрунтованого висновку).
Розбіжності про КБВ та структуру власності	про розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР), та інформацією про КБВ та структуру	у день виявлення таких розбіжностей	<ol style="list-style-type: none"> 1) порядковий номер реєстрації в реєстрі з початку календарного року і дату реєстрації; 2) дату виявлення розбіжностей між відомостями про КБВ та/або структуру власності; 3) найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої встановлено розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою в результаті здійснення НПК; 4) коментарі (за наявності). <p>Установа визначає наявність розбіжностей між інформацією про КБВ та/або структуру власності юридичної особи, отриманою в результаті здійснення НПК, та відповідними відомостями,</p>

	власності, отриманою суб'єктом в результаті здійснення належної перевірки клієнта.		розміщеними в ЄДР, з урахуванням видів розбіжностей, визначених у Порядку повідомлення держателя ЄДР, затвердженому наказом Міністерства юстиції України від 12.07.2023 № 2542/5. Датою виявлення розбіжностей є дата внесення до анкети клієнта інформації про відповідного КББ / структуру власності, щодо інформації про якого/яку є розбіжності. Установа щодо клієнтів, стосовно яких відповідно до вимог чинного законодавства не має обов'язку формувати та вести анкети клієнтів, вносить відповідну інформацію до Переліків клієнтів. Установа стосовно клієнтів, які є емітентами, що відповідно до законодавства або умов публічного розміщення акцій на міжнародно визнаних біржах зобов'язані публічно розкривати відомості про КББ, або є дочірніми підприємствами чи представництвами таких емітентів, може встановити факт відсутності в них КББ.
Відмов	повідомлення про здійснені відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин з клієнтами	у день прийняття рішення про таку відмову	1) порядковий номер реєстрації в реєстрі з початку календарного року і дату реєстрації; 2) дату прийняття рішення щодо відмови в установленні (підтриманні) ділових відносин; 3) код виду повідомлення про відмову відповідно до довідника кодів виду повідомлення про відмову, визначеного відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 4) код підстави відмови відповідно до довідника кодів підстав відмови, визначеного відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 5) прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові / найменування особи, якій відмовлено, та її РНОКПП / код за ЄДРПОУ [якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається дев'ять нулів]; 6) коментарі (включаючи причини відмови).
Заморожень / розморожень	повідомлення про здійснені замороження / розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням	негайно у день замороження/розмороження активів	1) порядковий номер реєстрації в реєстрі з початку календарного року і дату реєстрації; 2) код виду повідомлення про замороження/розмороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, відповідно до довідника кодів виду повідомлення про замороження/розмороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, визначеного відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України; 3) прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові / найменування клієнта, та його РНОКПП / код за ЄДРПОУ [якщо РНОКПП / код за ЄДРПОУ не присвоєно, то зазначається дев'ять нулів]; 4) код виду замороженого/розмороженого активу відповідно до довідника кодів виду заморожених/розморожених активів, визначеного відповідним нормативно-правовим актом

			Міністерства фінансів України; 5) сума заморожених/розморожених активів у гривневому еквіваленті; 6) коментарі (за наявності).
--	--	--	--

У разі виявлення за результатами подальшого моніторингу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які не внесені до реєстрів, Установа невідкладно забезпечує внесення інформації про такі фінансові операції до реєстрів повідомлень.

8.3. Реєстри ведуться в електронному вигляді та є документами з обмеженим доступом.

Доступ до реєстрів має відповідальний працівник Установи, а також працівники Установи, уповноважені відповідальним працівником. Таким працівникам, відповідальний працівник може встановлювати доступ до реєстрів, шляхом видачі окремого розпорядження.

Відповідальний працівник відповідає за захист реєстрів від знищення, несанкціонованого доступу, модифікації або викривлення даних.

Відповідальний працівник установи приймає рішення про:

1) те, що фінансова(і) операція(ї) клієнта є підозрілою(ими) шляхом унесення інформації про неї(них) до реєстру фінансових операцій у день виникнення достатніх підстав для підозри;

2) те, що діяльність клієнта(ів) є підозрілою, шляхом унесення інформації про таку діяльність до реєстру повідомлень про підозрілу фінансову діяльність у день підписання обґрунтованого висновку щодо підозрілої фінансової діяльності;

3) унесення інформації про наявність розбіжності між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та/або структуру власності, отриманою установою в результаті здійснення НПК, до реєстру розбіжностей про КБВ та/або структуру власності;

4) унесення інформації про відмову в установленні (підтриманні) ділових відносин з клієнтом (особою) до реєстру відмов;

5) унесення інформації про замороження/розмороження активів терористів до реєстру заморожень/розморожень;

6) унесення інформації про інші фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу до реєстру фінансових операцій.

8.4. Правила ведення реєстрів:

- кожній інформації, яку внесено до реєстру, присвоюється окремий порядковий номер реєстрації в реєстрі з початку календарного року та дата реєстрації;
- видалення даних, внесених до реєстрів, не допускається;
- у разі потреби виправлення помилково внесених до реєстрів даних Установа зазначає в інформаційному рядку реєстру з такими помилковими даними факт анулювання відповідного запису та зазначає підстави анулювання в полі «Коментарі», а також доповнює реєстр новим записом, якщо відповідна інформація підлягає наданню до СУО/ держателя ЄДР;
- рішення щодо анулювання запису у відповідному реєстрі приймає відповідальний працівник або працівник, уповноважений відповідальним працівником;
- якщо за результатами здійснення перевірки внутрішнім аудитом (контролем) / незалежним аудитом або Національним банком (у тому числі під час безвізного нагляду) виявлені факти не надання відповідної інформації до СУО/ держателя ЄДР, яка мала бути надана згідно із вимогами законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, то Установа вносить таку інформацію до відповідних реєстрів повідомлень не пізніше 30 робочих днів з дати отримання відповідальним працівником підписаного звіту про результати внутрішньої перевірки або дати отримання звіту незалежного аудиту / довідки про перевірку Національним банком / акта про результати безвізного нагляду з питань фінансового моніторингу (крім випадків, коли на момент отримання звіту про результати внутрішньої перевірки / звіту про результати незалежного аудиту / довідки про перевірку Національним банком / акта про результати безвізного нагляду з питань фінансового моніторингу відповідна інформація не підлягатиме наданню СУО/ держателя ЄДР відповідно до вимог законодавства України);
- у разі відмови клієнту в проведенні фінансової операції / встановленні ділових відносин до відповідних реєстрів уносяться наявні на час прийняття відповідного рішення дані, пов'язані з

такою фінансовою операцією / діловими відносинами, з обов'язковим зазначенням у полі "Коментарі" підстав для відмови;

- у разі потреби формування витягу з реєстру на паперовому носії Установа забезпечує відображення на паперових носіях усіх даних, ідентичних тим, які містить реєстр в електронному вигляді, з обов'язковим зазначенням дати друкування.

8.5. Установа під час передачі інформації до СУО забезпечує гарантовану доставку, конфіденційність, своєчасність, повноту і достовірність такої інформації.

Вимога СУО щодо надання інформації, необхідної для виконання запиту відповідного органу іноземної держави, має містити посилання на номер і дату реєстрації цього запиту в СУО.

Установа виконує запит СУО про надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством.

8.6. Установа на постійній основі формує та веде в електронному вигляді переліки клієнтів із встановленими/переоціненими рівнями ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з такими клієнтами, включаючи низький, середній, високий, неприйнятно високий рівні ризику та факти встановлення Установою належності клієнтів до категорії РЕР та факти виявлення розбіжностей про КБВ та структуру власності клієнта.

Установа формує Переліки клієнтів із зазначенням таких даних:

- 1) дата здійснення Установою оцінки;
- 2) дата здійснення Установою переоцінки (у разі зміни рівня ризику);
- 3) дата виявлення належності клієнта до категорії РЕР;
 - 3-1) дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про КБВ, розміщених в ЄДР, за наявності таких розбіжностей;
 - 3-2) дата виявлення розбіжностей щодо відомостей про структуру власності, розміщених в ЄДР, за наявності таких розбіжностей
- 4) для фізичних осіб — резидентів:
 - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
 - РНОКПП / номер (та за наявності - серії) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП / номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії / унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- 5) для фізичних осіб - нерезидентів:
 - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
 - номер (та за наявності - серії) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) / унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- 6) для юридичних осіб - резидентів:
 - повне найменування;
 - код за ЄДРПОУ;
- 7) для юридичних осіб - нерезидентів (трастів або інших подібних правових утворень) / представництв юридичних осіб - нерезидентів:
 - повне найменування;
 - країна реєстрації.

Установа вживає заходів, щоб мати змогу надати в електронному вигляді на запит Національного банку засвідчені КЕП керівника Установи переліки клієнтів, які містять актуальну інформацію на дату, зазначену в запиті Національного банку. Установа в разі потреби формування переліків клієнтів на паперових носіях забезпечує відображення на паперових носіях усіх даних, ідентичних тим, які містять переліки клієнтів в електронному вигляді, з обов'язковим зазначенням дати друкування.

Переліки клієнтів можуть вестися в окремих базах даних або файлах в електронному вигляді із забезпеченням можливості формування повного переліку клієнтів, які містять актуальну інформацію, за потребою.

Якщо страхова премія за договором страхування не перевищує 40 000 гривень, тоді під час розрахунку рівня ризику ділових відносин з таким клієнтом приймає участь лише такий показник ризиковості як наявність в списках РНБО та/або у Переліку терористів, а також її належність до громадян (резидентів) держави, що здійснює збройну агресію проти України (рф/рб) чи іншої ризикової юрисдикції. За відсутності показника ризикованості рівень ризику таких клієнтів вважається низький. Датою здійснення Установою оцінки та переоцінки рівня ризику вважається дата укладання відповідного договору страхування.

9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОГО ОБМІНУ З СУО ТА ВИКОНАННЯ ВІДПОВІДНИХ РІШЕНЬ/ДОРУЧЕНЬ СУО

9.1. Установа зобов'язана:

1) ініціативно (самостійно)повідомляти СУО про інформацію, необхідну для взяття Установи на облік, зняття з обліку / поновлення на обліку (у тому числі про::

- призначення чи звільнення відповідального працівника;
- призначення особи, яка тимчасово буде виконувати обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності;
- зміну відомостей про Установу та/або відповідального працівника чи особу, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- припинення та/або поновлення діяльності Установи;

2) подавати до державних органів (СУО, Міністерства юстиції України, Служби безпеки України) інформацію про фінансові операції, виявлені розбіжності та застосовані Установою заходи (відмови, зупинення, замороження) у випадках та строки, що детально визначені пунктом 9.2 цих Правил;

3) подавати достовірну інформацію на запит СУО (у визначені в запиті строки), а саме: додаткову інформацію, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформацію, що може бути пов'язана із зупиненням фінансових операцій, замороженням активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням та іншу, не зазначену в цьому пункті, додаткову інформацію.

- додаткову інформацію, необхідну для виконання СУО запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформацію з обмеженим доступом;
- інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу.

9.2. Установа повідомляє СУО про:

- порогові фінансові операції:
 - фінансові операції, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої держави), або якщо однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції), або якщо кінцевий бенефіціарний власник учасника фінансової операції - клієнта є громадянином чи має постійне місце проживання в державі, що здійснює збройну агресію проти України;
 - фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення);
 - фінансові операції електронного резидента (е-резидента)

протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення).

- платіжні операції з переказу коштів за кордон (у тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон);
- фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів)

не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені;

- відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин, відмову в проведенні фінансової операції — протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про таку відмову;
- зупинення фінансових операцій — у день зупинення;
- замороження активів, пов'язаних з тероризмом (а також про спроби проведення операцій особами з переліку терористів) — негайно у день замороження / здійснення спроби операції.

До Міністерства юстиції України (держателя ЄДР) Установа повідомляє про виявлені розбіжності між відомостями про КБВ та структуру власності клієнта зокрема, про виявлення неповноти, неточностей чи помилок в інформації про КБВ або про структуру власності такого клієнта, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ та структуру власності, отриманою Установою в результаті здійснення належної перевірки клієнта - протягом 10 робочих днів з дня виявлення розбіжностей.

До Служби безпеки України (СБУ) Установа повідомляє про замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням (а також про спроби проведення операцій особами із замороженими активами) — у день прийняття рішення про замороження (одночасно з інформуванням СУО).

9.3. Подання Установою інформації до СУО в установленому законодавством порядку не є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом.

Керівник Установи, відповідальний працівник та інші працівники Установи не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за подання інформації СУО про фінансову операцію, якщо вони діяли в межах Закону.

9.4. Обмін інформацією, що є таємницею фінансового моніторингу, її розкриття та захист здійснюються відповідно до Закону.

Працівникам Установи, які подали до СУО інформацію про фінансову операцію та її учасників, забороняється повідомляти про це особам, які брали (беруть) участь у її здійсненні, та будь-яким третім особам, крім випадків, визначених чинним законодавством. Така заборона стосується і надання відповідей на запити СУО.

9.5. У повідомленні про фінансові операції зазначається інформація про Установу, та фінансові операції, що внесені до реєстру. У повідомленні про фінансові операції може зазначатися інформація про одну або кілька фінансових операцій, що внесені до реєстру. Повідомлення про фінансову операцію відповідальний працівник надсилає до СУО в електронному вигляді.

9.6. Якщо з будь-яких причин Установа не отримала від СУО протягом 10 (десяти) робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 2 (двох) робочих днів з дати відправлення повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді, повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надіслані інформації, Установа звертається до СУО для з'ясування причини неотримання відповідного повідомлення.

9.7. У разі отримання від СУО повідомлення про відмову у взятті інформації про фінансову операцію на облік Установа зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з дати його надходження подати належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію. У разі подання до СУО трьох неналежним чином оформлених повідомлень про одну і ту саму фінансову операцію інформація про таку фінансову операцію вважається неподаною.

9.8. Якщо Установа прийняла рішення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом на підставах визначених чинним законодавством, Установа зобов'язана протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, повідомити СУО про спроби проведення фінансових операцій та про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції або з якими розірвано ділові відносини, а також про фінансові операції, в проведенні яких було відмовлено.

9.9. У разі виявлення за результатами внесення змін до переліку осіб особи клієнта (з яким

установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку, Установа зобов'язана негайно повідомити СУО про таку особу та здійснити негайно, без попереднього повідомлення такої особи, замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

9.10. На запит СУО, що вчинений в межах його повноважень, Установа зобов'язана подавати додаткову інформацію.

Додаткова інформація з приводу фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу, копії первинних документів, на підставі яких були проведені такі операції та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, а також інша інформація, зокрема та, що становить комерційну таємницю, таємницю страхування, копії документів, надається на запит СУО у встановлені Законом про ПВК/ФТ строки:

- додаткова інформація, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформація, що може бути пов'язана із зупиненням фінансових операцій, замороженням активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, відповідно до Закону про ПВК/ФТ - **протягом одного робочого дня з дня надходження запиту;**
- інша, не зазначена вище додаткова інформація - **протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із СУО.**

Про одержання запиту, факт підготовки відповіді на запит та відправки такої відповіді до СУО забороняється інформувати осіб, які брали (беруть) участь у фінансових операціях, визначених у запиті або відповіді, а також будь-яких третіх осіб та працівників, які не залучені до проведення фінансового моніторингу.

9.11. Рішення / доручення / запити / вимоги СУО виконуються у строки, встановлені чинним законодавством України та / або самим рішенням / дорученням / запитом / вимогою СУО.

Інформація подається до СУО на паперових носіях та / або в електронному вигляді.

Інформація на паперових носіях, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, заповнюється в електронному вигляді та роздруковується або заповнюється від руки розбірливо друкованими літерами чорним або синім чорнилом, та підписується (в залежності від підстав надання) керівником Установи або відповідальним працівником Установи.

Інформація в електронному вигляді, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, підписується (в залежності від підстав надання) кваліфікованим електронним підписом Керівника Установи або відповідального працівника Установи.

Інформація на запит СУО подається разом із супровідним листом, в якому зазначається перелік документів (їх копій), що подаються. Копії документів повинні бути засвідчені (в залежності від підстав та форми надання) підписом або кваліфікованим електронним підписом Керівника Установи або відповідального працівника Установи.

При наданні інформації до СУО забороняється змінювати формат форм, їх геометричні розміри та розміри полів вводу інформації.

Установа під час передавання інформації до СУО має забезпечувати її гарантовану доставку та конфіденційність.

9.12. Організацію виконання рішень / доручень / запитів / вимог СУО здійснює відповідальний працівник Установи. Прийняття рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити СУО належить до повноважень відповідального працівника Установи.

9.13. У разі неможливості дотримання строків, встановлених законодавством для подання СУО додаткової інформації, необхідної для виконання запиту з об'єктивних причин (урахування обсягу інформації, що запитується, форми її подання - електронної або паперової, копіювання або сканування, одержання даних з архівів тощо) Установа зобов'язана погодити із СУО не пізніше двох робочих днів з дня надходження запиту строк подання запитуваної інформації.

9.14. Установа подає до СУО заяву про збільшення строків подання запитуваної інформації. Заява подається не пізніше 14 години другого робочого дня з дня надходження запиту.

Заява подається одним з нижченаведених способів:

- у електронному вигляді з підписом КЕП Відповідального працівника або Керівника Установи

та направленням до СУО в електронному вигляді у загальному порядку інформаційного обміну

- в електронному вигляді через Електронний кабінет системи фінансового моніторингу з накладенням кваліфікованого електронного підпису (КЕП) уповноваженої особи Установи. Датою та часом отримання СУО заяви вважається дата та час її успішного прийняття (реєстрації) в інформаційно-телекомунікаційній системі СУО. (у разі його запровадження)

- засобами факсимільного зв'язку за номером, вказаним у запиті, з подальшим направленням до СУО оригіналу заяви рекомендованим листом з повідомленням про його вручення. Датою та часом отримання СУО заяви вважаються дата та час, які вказуються у звіті про відправлення факсу; або

- засобами електронної пошти на відповідну електронну адресу з подальшим направленням до СУО оригіналу заяви рекомендованим листом з повідомленням про його вручення. Дата та час отримання СУО заяви визначаються на підставі технологічних протоколів роботи електронної пошти СУО; або

- у разі виникнення ситуації, що призводить до неможливості подачі до СУО заяви засобами факсимільного зв'язку або засобами електронної пошти — рекомендованим листом з повідомленням про вручення або за допомогою кур'єрського або фельд'єгерського зв'язку. Датою та часом отримання заяви від Установи вважається відмітка СУО про час та дату отримання.

У заяві має міститись наступна інформація:

- реквізити Установи - повне найменування; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (код за ЄДРПОУ), обліковий ідентифікатор (СПФМ), номер телефону/факсу для зворотного зв'язку;
- дата, номер запиту (реєстрації у СУО);
- кількість фінансових операцій у запиті;
- дата, час отримання запиту;
- відомості про об'єктивні причини необхідності продовження строків подачі інформації на запит;
- строки, необхідні для підготовки інформації на запит;
- посада, прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписує заяву.

Якщо дата запиту не збігається з датою його отримання, Установа може надати додаткову інформацію щодо підтвердження дати отримання запиту (за наявності). У заяві може міститись інформація щодо декількох запитів.

10. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СЛУЖБИ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ

10.1. Установа зобов'язана негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. У день прийняття рішення про замороження таких активів Установа зобов'язана негайно повідомити Службу безпеки України (СБУ) про заморожені активи, шляхом надсилання листа-повідомлення до територіального підрозділу СБУ за місцезнаходженням Установи. Установа під час надання такої інформації забезпечує її гарантовану доставку та конфіденційність. Лист-повідомлення до СБУ складається за формою, наведеною в додатку 20 до Положення НБУ № 107.

Установа також інформує СБУ про фінансові операції, що збільшують активи клієнта, та/або спробу(и) здійснення видаткових фінансових операцій клієнтом, активи якого заморожені. Таке інформування здійснюється в день проведення фінансової операції (спроби її здійснення), але не пізніше 11 години наступного робочого дня

10.2. Лист-повідомлення надсилається у вигляді паперового документу або у вигляді електронного документу (у випадку наявності електронного документообігу). Лист-повідомлення у вигляді паперового документу заповнюється в електронному вигляді та роздруковується або заповнюється за допомогою ручки розбірливо друкованими літерами чорним або синім чорнилом, та підписується відповідальним працівником Установи. Лист-повідомлення у вигляді електронного документу заповнюється в електронному вигляді та підписується кваліфікованим електронним підписом відповідального працівника Установи.

10.3. Лист-повідомлення може надсилатися до СБУ:

- у вигляді паперового документа, підписаного Відповідальним працівником Установи (надається особисто уповноваженому представнику СБУ під підпис через канцелярію, або надсилається засобами поштового чи кур'єрського зв'язку);
- у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (КЕП) Відповідального працівника Установи (надсилається на офіційну електронну адресу СБУ або через інші захищені інформаційні системи).

10.4. Датою та часом повідомлення СБУ вважається дата та час відправлення листа (поштою чи електронними каналами зв'язку) або дата і час його фактичного вручення під особистий підпис уповноваженому представнику СБУ. Установа забезпечує збереження документів (квитанцій, описів вкладення, електронних протоколів тощо), що підтверджують дату та час інформування СБУ.

10.5. Керівнику Установи та іншим працівникам Установи суворо заборонено розголошувати будь-яким особам відомості щодо фактів інформування СБУ про замороження/розмороження активів або спроби проведення відповідних операцій

11. ПОРЯДОК ЗАМОРОЖЕННЯ ТА РОЗМОРОЖЕННЯ АКТИВІВ

11.1. Установа відповідно до частини 1 статті 22 Закону про ПВК/ФТ забезпечує негайне, без попереднього повідомлення клієнта (особи), замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

Установа зобов'язана негайно інформувати СУО та СБУ в установленому законодавством порядку про заморожені активи.

11.2. Установа обов'язково забезпечує процедури перевірки наявності клієнтів у переліках терористів та замороження активів терористів за допомогою СА або з використанням альтернативних методів, уключаючи методи, які передбачають оброблення інформації в електронному вигляді.

11.3. Порядок здійснення заходів, що забезпечують можливість замороження Установою активів терористів, зокрема включає:

11.3.1. Порядок завантаження переліку терористів та змін до нього:

Структурний підрозділ Установи з фінансового моніторингу (далі – підрозділ ФМ) щоденно здійснює моніторинг повідомлень у розділі новин на офіційному веб-сайті СУО, на предмет наявності оновлень до переліку терористів.

Установа оновлює наявний у неї перелік терористів негайно, але не пізніше наступного робочого дня з дня розміщення на офіційному вебсайті СУО змін до переліку терористів.

У разі наявності змін у переліку терористів, працівник підрозділу ФМ:

- 1) негайно завантажує оновлений перелік терористів (зміни до нього) з офіційного веб-сайту СУО та направляє в підрозділ бек-офісу для здійснення скринінгових процедур, які дають змогу установі виявити в її клієнтській базі та фінансових операціях, що здійснюються за допомогою установи, індикатори пов'язаності з особами з переліку терористів;
- 2) забезпечує опрацювання скринінговою процедурою даних у наявній клієнтській базі. У разі виявлення системою збігів, підрозділ бек-офісу повідомляє підрозділ ФМ якомога швидше для аналізу виявлених збігів, але не пізніше двох тижнів із дати завантаження Установою оновленого переліку терористів (змін до нього)
- 3) за рішенням відповідального працівника в разі доцільності повідомляє працівників засобами корпоративної електронної пошти про зміни у переліку терористів.

Установа оновлює наявний у неї перелік терористів негайно, але не пізніше наступного робочого дня з дня розміщення на офіційному веб-сайті СУО оновленого переліку терористів (змін до нього).

11.3.2. **Порядок здійснення скринінгових процедур**, які дають змогу Установі виявити в її клієнтській базі та фінансових операціях, що здійснюються за допомогою Установи, індикатори пов'язаності з особами з переліку терористів:

Скринінгові процедури, що застосовуються в Установі та дають змогу виявити **індикатори пов'язаності** з особами з переліку терористів, базуються на принципі максимально можливого аналізу даних осіб, які є в розпорядженні Установи, у тому числі тих, що отримані за результатами здійснення НПК, забезпечуючи аналіз даних таких осіб:

- 1) учасників фінансових операцій, що здійснюються за допомогою установи (у тому числі реквізитів усіх полів первинних документів, які можуть містити дані осіб) та вигодоодержувачів за фінансовими операціями;
- 2) клієнтів установи;
- 3) представників клієнтів установи;
- 4) осіб, які діють від імені, за дорученням або на користь клієнтів;
- 5) КБВ клієнтів; осіб, які здійснюють прямий або непрямий вирішальний вплив на клієнта;
- 6) посадових осіб органів управління клієнтів.

Пошук інформації щодо індикаторів пов'язаності здійснюється працівником Установи, залученим до фінансового моніторингу з використанням наступних засобів (**Система ФТ – моніторингу**):

- систем автоматизації установи;
- баз даних сервіс-провайдерів, що надають відповідні послуги Установі при проведенні періодичного скринінгу;
- за допомогою сервісу Експерт-ФМ (<http://blacklist.expert-fm.com/>);
- на офіційному веб-сайті СУО в мережі Інтернет (<https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidijaterorizmu/perelik-terroristiv>);
- опитувальників-анкет, заяв клієнтів та учасників фінансових операцій, які містять відповідну інформацію.

Діюча в Установі система ФТ-моніторингу дає змогу незалежно від власного ризик-профілю та ризик-профілів своїх клієнтів виявляти індикатори пов'язаності з особами з переліку терористів.

Система ФТ-моніторингу забезпечує:

- 1) виявлення індикаторів пов'язаності з особами з переліку терористів;
- 2) виявлення в режимі реального часу до встановлення ділових відносин з клієнтом, проведення фінансової операції індикаторів пов'язаності з особами з переліку терористів;
- 3) перегляд наявних даних у клієнтській базі на періодичній основі;
- 4) призупинення фінансової операції до її проведення та призупинення процедури встановлення ділових відносин у разі виявлення індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів або збігу даних, який не спростований;
- 5) інформування уповноваженого працівника (зокрема Відповідального) Установи щодо виявлення індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів, у тому числі за допомогою вбудованих правил ескалації цього питання;
- 6) інформування уповноваженого працівника (зокрема Відповідального) Установи щодо спроби проведення фінансової операції на користь особи або ініціювання фінансової операції особою (представником особи), активи якої заморожені.

У разі виявлення Установою через систему ФТ-моніторингу збігу окремих даних із даними особи з переліку терористів забезпечує вжиття заходів для підтвердження/спростування виявленого збігу до встановлення ділових відносин з клієнтом, проведення фінансової операції.

11.3.3. Процедуру розгляду та порядок ескалації випадків виявлення індикаторів пов'язаності з особами з переліку терористів, зокрема збігу окремих даних (комбінацій даних) із клієнтської бази та фінансових операцій, що здійснюються за допомогою Установи, з даними осіб із переліку терористів.

При наявності індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів працівник Установи/агент повинен негайно повідомити відповідального працівника або повідомлення відбувається в автоматичному режимі при наявній системі автоматизації.

Під «наявністю індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів» у Правилах слід вважати виявлення Установою того факту, що особа (у тому числі організація) включена до переліку терористів.

Відповідальний працівник **регулярно забезпечує аналіз ефективності системи ФТ-моніторингу**, зокрема шляхом:

- аналізу історії інцидентів за окремі дати/періоди,

- перегляду наявних налаштувань системи з метою виявлення можливих у ній недоліків, та вживати оперативних заходів із метою усунення виявлених недоліків.

Установа забезпечує для аналізу виявлених індикаторів пов'язаності з особами з переліку терористів виділення ресурсів, достатніх для виконання нею обов'язків із замороження активів терористів.

Відповідальний працівник у разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу окремих даних із даними особи з переліку терористів забезпечує вжиття заходів для підтвердження/спростування виявленого збігу до встановлення ділових відносин з клієнтом, проведення фінансової операції шляхом аналізу інформації наявної у справі клієнта, отримання інформації від особи, та з інших джерел.

Якщо за результатами аналізу виявленого збігу підтверджується наявність індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів (особа включена до переліку терористів), то відповідальний працівник Установи зобов'язаний підготувати всі необхідні документи для **відмови в установленні ділових відносин** (у межах надання фінансових та інших послуг), проведенні фінансових операцій з особами (у тому числі організаціями), **замороження активів** відповідно до ст. 15, 22 Закону про ПВК/ФТ та внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ.

Якщо за результатами аналізу виявленого збігу підтверджується наявність індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів (особа включена до переліку терористів), то установа:

- 1) зобов'язана відмовити в установленні ділових відносин (у межах надання фінансових та інших послуг), проведенні фінансових операцій з особами (у тому числі організаціями), визначеними частиною четвертою статті 15 Закону про ПВК/ФТ;
- 2) має право відмовити в установленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій в інших випадках. Під час прийняття рішення про застосування або незастосування права відмови установа має ретельно проаналізувати наявні ризики ВК/ФТ.

Установа також забезпечує опрацювання скрінінговою процедурою (система ФТ-моніторингу) даних у наявній клієнтській базі щоразу під час:

- унесення змін до переліку терористів;
- актуалізації даних про клієнтів та осіб, які мають зв'язки з клієнтом (зокрема представників клієнтів, КБВ).

Установа в разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу даних у зв'язку з актуалізацією даних про клієнта не пізніше наступного робочого дня з дня актуалізації даних про клієнта забезпечує аналіз виявленого збігу та до моменту завершення аналізу тимчасово призупиняє здійснення фінансових операцій такого клієнта.

Установа у разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу даних у зв'язку з унесенням змін до переліку терористів зобов'язана якомога швидше (з урахуванням обсягів клієнтської бази та кількості виявлених системою ФТ-моніторингу збігів даних) проаналізувати виявлені збіги, але не пізніше двох тижнів із дати завантаження установою оновленого переліку терористів (змін до нього).

11.3.4. Заходи щодо призупинення здійснення фінансових операцій та/або замороження/розмороження відповідних активів.

Відповідальний працівник в разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу даних не пізніше наступного робочого дня з дня забезпечує аналіз виявленого збігу та до моменту завершення аналізу тимчасово призупиняє здійснення фінансових операцій такого клієнта.

Призупинення здійснення фінансової операції - тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції у разі виявлення установою інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Установою певних дій з метою виконання нею вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та/або цих Правил, зокрема в разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.

Відповідальний працівник (уповноважений працівник) у разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу даних у зв'язку з унесенням змін до переліку терористів зобов'язаний якомога швидше (з урахуванням обсягів клієнтської бази та кількості виявлених системою ФТ-моніторингу збігів даних) проаналізувати виявлені збіги, але не пізніше двох тижнів із дати завантаження Установою оновленого переліку терористів (змін до нього).

Якщо в Установі немає інформації (або її недостатньо) для підтвердження/спростування того, що особа включена до переліку терористів, то відповідальний працівник (уповноважений працівник) може запитати додаткову інформацію в клієнта або отримати її з інших надійних джерел.

У такому разі Установа до спростування/підтвердження того факту, що особа включена до переліку терористів, призупиняє здійснення фінансових операцій такого клієнта.

У разі виявлення системою ФТ-моніторингу збігу даних учасника фінансової операції, щодо якого немає ідентифікаційних даних, достатніх для спростування/підтвердження того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до переліку терористів, Установа до моменту завершення аналізу збігу даних зобов'язана призупинити здійснення такої фінансової операції та вжити необхідних заходів, зокрема запитати додаткову інформацію для завершення аналізу:

- у строк, що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу, - для фінансових операцій у межах України;
- у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу, - для транскордонних фінансових операцій.

Якщо у визначені цим пунктом строки Установа не отримала інформації, достатньої для спростування того факту, що особа включена до переліку терористів, то Установа здійснює заходи із замороження активів, що є предметом такої фінансової операції.

Установа забезпечує облік заморожених активів, що є предметом фінансової операції, таким чином, щоб бути здатною на запит Національного банку продемонструвати здійснені Установою заходи щодо замороження активів та наявність в Установі заморожених активів у повному обсязі (за потреби).

Установа здійснює розмороження активів у строки та лише у випадках, визначених частиною четвертою статті 22 Закону про ПВК/ФТ.

Відповідальний працівник видає внутрішнє розпорядження щодо замороження/розмороження активів терористів, яке має містити:

- дату і час прийняття рішення та його суть (розмороження або замороження);
- наявні ідентифікаційні дані особи, активи якої заморожуються/ розморожуються;
- реквізити запису в переліку терористів: номер, дата внесення, джерело внесення;
- інформацію щодо ділових відносин з клієнтом (за наявності): суми/вартості заморожених/розморожених активів; номери та дати укладення договорів щодо надання установою послуг, види активів, що є предметом таких договорів, та суми/вартості, на які вони укладені (за наявності);
- інформацію щодо фінансових операцій з активами терористів без встановлення ділових відносин (за наявності): найменування, номер і дату первинного документа; дату ініціювання фінансової операції; дату замороження активів;
- підстави розмороження активів (для випадків розмороження);
- зв'язок особи, активи якої заморожені (були заморожені), з особою з переліку терористів (якщо особа, активи якої заморожуються, не є особою з переліку терористів);
- підпис відповідального працівника Установи.

Розпорядження відповідального працівника Установи щодо замороження/розмороження активів зберігаються в окремій справі не менше п'яти років із забезпеченням захисту інформації з обмеженим доступом.

Установа забезпечує зберігання розпоряджень відповідального працівника Установи щодо замороження/розмороження активів в окремій справі не менше п'яти років із забезпеченням захисту інформації з обмеженим доступом.

У разі замороження активів терористів відповідальний працівник Установи зобов'язаний негайно інформувати:

- СУО - шляхом надсилання повідомлення в порядку, передбаченому пунктом 19 розділу II Положення №107;
- СБУ - шляхом надсилання листа-повідомлення.

Установа інформує відповідний територіальний підрозділ СБУ за її місцезнаходженням про замороження активів терористів шляхом надсилання листа-повідомлення за формою, наведеною в додатку 20 до Положення №107. Порядок надання такої інформації має забезпечувати її гарантовану доставку та конфіденційність.

У разі замороження активів клієнтів Установа проводить фінансові операції, що збільшують активи такого клієнта, і негайно заморожує активи, отримані в результаті проведення таких фінансових операцій.

У разі замороження активів, **прибуткові фінансові операції клієнтів**, включених до переліку терористів, клієнтів, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або КБВ яких є особи, включені до переліку терористів, **проводяться**. При цьому Установа в день проведення, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції зобов'язана повідомити про її здійснення та/або спробу здійснення видаткових фінансових операцій СУО та СБУ та негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, отримані в результаті проведення такої прибуткової операції.

Після замороження активів Установа повідомляє клієнту (особі) у письмовій формі про таке замороження на його (її) письмовий запит.

Установа здійснює негайне розмороження активів:

- не пізніше наступного робочого дня з дня виключення особи чи організації з переліку осіб;
- не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від СБУ інформації про те, що особа чи організація, яка має таке саме або схоже ім'я (найменування), як і особа чи організація, включена до переліку осіб та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного переліку.

Не пізніше наступного робочого дня після розмороження активів Установа інформує про це СУО та СБУ.

Установі, її керівнику та працівникам заборонено розголошувати відомості щодо фактів інформування СУО та СБУ про замороження/розмороження активів.

Доступ до активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, здійснюється в порядку, установленому статтею 11² розділу III Закону України "Про боротьбу з тероризмом".

Установа забезпечує неможливість розпорядження/використання будь-якою особою активів терористів, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

12. ПОРЯДОК ЗУПИНЕННЯ ТА ПОНОВЛЕННЯ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

12.1. Установа має право зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою та зобов'язана зупинити фінансову операцію у разі виникнення підозри, що вона містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

В день зупинення Установа повідомляє СУО в установленому законодавством порядку про таку фінансову операцію та її учасників.

Зупинення фінансової операції здійснюється без попереднього повідомлення клієнта на два робочі дні з дня зупинення включно.

При наявності підстав для зупинення фінансової операції працівник Установи повинен негайно повідомити відповідального працівника або повідомлення відбувається в автоматичному режимі при наявній системі автоматизації.

12.2. Відповідальний працівник Установи видає внутрішнє розпорядження в разі прийняття рішення про:

- зупинення фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством – у день зупинення фінансової операції (**Додаток 3** до цих Правил);
- поновлення проведення фінансової операції у випадку, установленому чинним законодавством – у день поновлення проведення відповідної фінансової операції (**Додаток 3** до цих Правил).

У день видання відповідного розпорядження відповідальний працівник Установи обов'язково повідомляє про такий факт Керівника Установи.

Внутрішні розпорядження відповідального працівника Установи мають містити:

- найменування клієнта;
- найменування, номер і дату первинного документа;
- суму фінансової операції;
- підстави зупинення фінансової операції, визначені Законом про ПВК/ФТ;

- строк зупинення фінансової операції;
- дату і час видачі розпорядження;
- підпис відповідального працівника Установи.

Такі внутрішні розпорядження можуть оформлятися на паперових носіях або в електронному вигляді. У разі оформлення розпоряджень в електронному вигляді підпис відповідального працівника Установи не вимагається, а датою і часом видачі розпорядження є дата і час його створення у відповідному автоматизованому програмному модулі або дата і час направлення такого розпорядження за допомогою інформаційних систем Установи.

Внутрішні розпорядження відповідального працівника Установи зберігаються в окремій справі не менше п'яти років у порядку, передбаченому для зберігання документів з обмеженим доступом.

12.3. У день зупинення фінансової операції Установа негайно (того самого робочого дня) повідомляє СУО про зупинену фінансову операцію, її учасників.

СУО може прийняти рішення про подальше зупинення фінансової операції на строк до семи робочих днів, про що негайно повідомляється Установа, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України.

Якщо рішення/доручення СУО надійшло до Установи після закінчення робочого дня, то днем надходження відповідного рішення/доручення СУО є наступний робочий день Установи.

12.4. СУО у разі виникнення підозр також може прийняти рішення про зупинення видаткових фінансових операцій на строк до семи робочих днів, про що негайно повідомляє Установу, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України. У такому разі Установа зобов'язана в день отримання, але не пізніше 11 години наступного робочого дня після отримання відповідного рішення, повідомити СУО інформацію передбачену чинним законодавством з питань фінансового моніторингу.

У разі зупинення видаткових фінансових операцій прибуткові фінансові операції не зупиняються. При цьому Установа в день проведення, але не пізніше 12 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції, повідомляє про здійснення прибуткових фінансових операцій та/або спробу здійснення видаткових фінансових операцій СУО.

12.5. Установа забезпечує негайне доведення до відома відповідального працівника Установи факт отримання рішень та/або доручень СУО. Установа зобов'язана виконати рішення та/або доручення СУО в установленому відповідним нормативно-правовим актом Міністерства фінансів України, що погоджений із Національним банком України.

12.6. На письмовий запит клієнта Установа повідомляє йому в письмовій формі номер і дату рішення СУО про продовження зупинення відповідних фінансових операцій.

12.8.

У разі накладення у порядку, встановленому Кримінальним процесуальним кодексом України, арешту на рахунки клієнта, операції по яких зупинено відповідно до вимог чинного законодавства, Установа інформує про це СУО у день надходження для виконання ухвали суду про арешт майна із зазначенням її номера та дати.

12.9. Установа поновлює проведення фінансових операцій:

- 1) третього робочого дня з дня зупинення фінансової операції у разі неотримання протягом строку, передбаченого законом, рішення СУО про подальше зупинення фінансової операції;
- 2) негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня отримання протягом строку, зазначеного в рішенні СУО про подальше зупинення відповідних фінансових операцій або про зупинення видаткової фінансової операції, повідомлення про скасування СУО такого рішення, але не пізніше 31 робочого дня з дня зупинення фінансової операції;
- 3) наступного робочого дня після дати закінчення строку зупинення відповідних фінансових операцій, зазначених у рішенні СУО про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій);
- 4) негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня отримання доручення СУО про поновлення фінансових операцій, зупинених на виконання відповідного запиту уповноваженого органу іноземної держави.

Установа не пізніше наступного робочого дня після поновлення проведення фінансових операцій інформує про це СУО.

12.10. Передбачені Законом строки зупинення фінансових операцій є остаточними та продовженню не підлягають.

12.11. Зупинення фінансових операцій не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Установи, її посадових осіб та інших працівників за порушення умов відповідних правочинів.

13. ПОРЯДОК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТАЄМНИЦІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ, КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

13.1. Обмін інформацією, що є таємницею фінансового моніторингу, її розкриття та захист здійснюються відповідно до чинного законодавства.

13.2. Одними з основних принципів реалізації Правил є:

- 1) забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін із СУО, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО;
- 2) забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ;
- 3) забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів, їхні фінансові операції, а також інших відомостей відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації.

13.3. Установа вживає на постійній основі заходи щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається СУО, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або факт отримання запиту, рішення чи доручення від СУО та їх виконання), крім випадків, визначених чинним законодавством.

13.4. Установі при поданні СУО інформації про фінансову операцію та її учасників, **забороняється** повідомляти про це особам, які брали (беруть) участь у її здійсненні, та будь-яким третім особам, крім випадків, визначених чинним законодавством.

13.5. Установі, її працівникам, які одержали запит СУО щодо фінансових операцій, додаткової інформації, інформації, пов'язаної з проведенням аналізу фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, про осіб, які брали участь в їх здійсненні, довідок та копій документів, іншої інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення, або рішення чи доручення СУО, прийняте (надане) відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ, та/або надали відповідь на такий запит, рішення чи доручення цьому органу, **забороняється** повідомляти про це осіб, які брали (беруть) участь у здійсненні фінансових операцій, визначених у запиті, рішенні чи дорученні або відповіді, а також будь-яких третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

13.6. З метою забезпечення запобігання розголошенню інформації з питань фінансового моніторингу, всі працівники, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу попереджаються про відповідальність за порушення вимог законодавства та внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ, зокрема:

Посилання на законодавство	Зміст статті
<p>стаття 209¹ Кримінального Кодексу України</p>	<p>1. Умисне неподання, несвоечасне подання або подання недостовірної інформації про фінансові операції, що відповідно до закону підлягають фінансовому моніторингу, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо такі діяння заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, державним чи громадським інтересам або інтересам окремих юридичних осіб, - караються штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або пробачним наглядом на строк до трьох років з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю</p>

	<p>на строк до трьох років.</p> <p>2. Розголошення у будь-якому вигляді таємниці фінансового моніторингу або факту обміну інформацією про фінансову операцію та її учасників між суб'єктами первинного фінансового моніторингу, суб'єктами державного фінансового моніторингу, іншими державними органами, а також факту надання (одержання) запиту, рішення чи доручення центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або надання (одержання) відповіді на такий запит, рішення чи доручення особою, якій ця інформація стала відома у зв'язку з її професійною або службовою діяльністю, якщо такі дії заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, державним чи громадським інтересам або інтересам окремих юридичних осіб,</p> <p>- карається штрафом від трьох тисяч до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.</p>
<p>стаття 166⁹ Кодексу України про адміністративні правопорушення</p>	<p>Порушення вимог щодо здійснення належної перевірки, вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших визначених законом осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами; неподання, несвоєчасне подання, порушення порядку подання або подання центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, недостовірної інформації у випадках, передбачених законодавством; порушення вимог щодо створення (ведення) та зберігання документів (у тому числі електронних), записів, даних, інформації; порушення вимог щодо супроводження переказів інформацією про ініціатора та одержувача переказу; порушення вимог щодо відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин (проведення фінансової операції); порушення порядку зупинення фінансових (фінансової) операцій (операції), а також порядку замороження або розмороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; порушення вимог щодо виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, - тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, ліквідаторів або уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від трьохсот до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Ненадання, несвоєчасне подання або подання недостовірної інформації, пов'язаної з аналізом фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, довідок та копій документів (у тому числі тих, що містять інформацію з обмеженим доступом) на запит центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, - тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб підприємств, установ, організацій, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності, які не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p>
<p>стаття 188³⁴ Кодексу України про адміністративні правопорушення</p>	<p>Невиконання законних вимог посадових осіб суб'єктів державного фінансового моніторингу стосовно усунення порушень законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або створення перешкод для виконання покладених на них обов'язків - тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності,</p>

	<p>самозайнятих осіб, ліквідаторів або уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Примітка. Під самозайнятою особою розуміється особа, зазначена у підпункті 14.1.226 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України</p>
<p>стаття 182 Кримінального Кодексу України</p>	<p>1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, - караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців, або обмеженням волі на строк до трьох років.</p> <p>2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, - караються пробаційним наглядом на строк від трьох до п'яти років або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.</p> <p>Примітка. Істотною шкодою у цій статті, якщо вона полягає у заподіянні матеріальних збитків, вважається така шкода, яка в сто і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.</p> <p>Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.</p>
<p>стаття 231 Кримінального Кодексу України</p>	<p>Умисні дії, спрямовані на отримання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, з метою розголошення чи іншого використання цих відомостей, а також незаконне використання таких відомостей, якщо це спричинило істотну шкоду суб'єкту господарської діяльності, - караються штрафом від трьох тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Примітка. Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.</p>
<p>стаття 232 Кримінального Кодексу України</p>	<p>Умисне розголошення комерційної, банківської таємниці або професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках без згоди її власника особою, якій ця таємниця відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю, якщо воно вчинене з корисливих чи інших особистих мотивів і завдало істотної шкоди суб'єкту господарської діяльності, -</p> <p>карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або пробаційним наглядом на строк до трьох років з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.</p>
<p>стаття 188³⁹ Кодексу України про адміністративні порушення</p>	<p>Неповідомлення або несвочасне повідомлення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини про обробку персональних даних або про зміну відомостей, які підлягають повідомленню згідно із законом, повідомлення неповних чи недостовірних відомостей -</p> <p>тягнуть за собою накладення штрафу на громадян від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян і на посадових осіб, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності - від двохсот до чотирьохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Невиконання законних вимог (приписів) Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини щодо запобігання або усунення порушень законодавства про захист персональних даних - тягнуть за собою накладення штрафу на громадян від двохсот до трьохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян і на посадових осіб, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності - від трьохсот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p>

	<p>Повторне протягом року вчинення порушення з числа передбачених частинами першою або другою цієї статті, за яке особу вже було піддано адміністративному стягненню, - тягне за собою накладення штрафу на громадян від трьохсот до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян і на посадових осіб, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності - від п'ятисот до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Недодержання встановленого законодавством про захист персональних даних порядку захисту персональних даних, що призвело до незаконного доступу до них або порушення прав суб'єкта персональних даних, - тягне за собою накладення штрафу на громадян від ста до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян і на посадових осіб, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності - від трьохсот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>Повторне протягом року вчинення порушення, передбаченого частиною четвертою цієї статті, за яке особу вже було піддано адміністративному стягненню, - тягне за собою накладення штрафу від однієї тисячі до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p>
--	--

13.7. Всі працівники Установи, що залучені до проведення Установою первинного фінансового моніторингу, ознайомлюються з цими Правилами та іншими внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ.

Працівникам Установи, з метою забезпечення умов конфіденційності, забороняється розголошувати їх зміст ні в межах Установи, ні за її межами крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством.

13.8. З метою забезпечення конфіденційності інформації, яка надається СУО, НБУ та іншим суб'єктам державного та первинного фінансового моніторингу, або одержується від них, та стосується питань проведення фінансового моніторингу, вживаються наступні заходи:

- реєстрацію кореспонденції здійснює відповідальний працівник Установи;
- вся вхідна кореспонденція від СУО, державних органів та СПФМ, яка стосується питань проведення фінансового моніторингу, з метою запобігання неконтрольованого доступу, негайно передається у день її одержання без догляду, реєстрації та відкриття безпосередньо від працівника Установи, який її одержав відповідальному працівнику Установи.

13.9. Надсилаючи СУО інформацію в електронному вигляді, необхідно виконувати наступні вимоги та застереження законодавства України:

- при інформаційному обміні використовуються кваліфікований електронний підпис (КЕП) сертифікації ключів, які забезпечують криптографічний та технічний захист інформації;
- будь-яка інформація, яка подається СУО в електронному вигляді, надсилається захищеними каналами зв'язку.

14. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОНАННЯ УСТАНОВОЮ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ У СФЕРІ ПВК/ФТ

14.1. Установа зберігає (у спосіб, щоб оперативно надавати на запит відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, та в обсязі, достатньому для відновлення інформації щодо конкретних фінансових операцій, у тому числі у разі необхідності надання як докази у кримінальному провадженні) документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнтів (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи ділову, зокрема внутрішню, кореспонденцію, листування, звіти, запити, результати будь-якого аналізу під час здійснення належної перевірки клієнта), **не менше п'яти років** після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.

14.2. НБУ може встановлювати більш тривалі строки та додаткові вимоги до порядку зберігання

документів.

14.3. Працівник Установи, залучений до проведення Установою первинного фінансового моніторингу, при встановленні ділових відносин з клієнтом, зобов'язаний забезпечити наявність копій документів разом із договором, опитувальником-анкетою та, за необхідності, передавати їх відповідальному працівнику Установи.

14.4. Створення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, оброблення, використання та знищення електронних документів з інформацією щодо виконання Установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, здійснюється відповідно до вимог законодавства, що регулює питання роботи з електронними документами та питання електронного документообігу.

14.5. Відповідальний працівник, працівники, залучені до проведення фінансового моніторингу, зберігають документи з питань фінансового моніторингу в архівах або шафах, до яких не мають доступу треті особи та несуть персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Копії документів щодо належної перевірки клієнтів, у тому числі ідентифікації/верифікації можуть також зберігатися в електронному вигляді в автоматизованих системах.

14.6. Відповідальність за організацію та забезпечення дотримання в Установі порядку ведення обліку, зберігання та використання документів, що містять інформацію щодо виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, покладається на Керівника Установи та відповідального працівника Установи.

14.7. Установа веде реєстри повідомлень в електронному вигляді (уключаючи можливість використання програм Word, Excel). Реєстри повідомлень є документами з обмеженим доступом.

Доступ до реєстрів повідомлень мають відповідальний працівник установи, а також працівники установи, уповноважені відповідальним працівником установи.

Відповідальний працівник установи встановлює за потреби доступ визначених ним працівників установи до відповідних реєстрів повідомлень шляхом видачі ним відповідного розпорядження.

Відповідальний працівник установи відповідає за захист реєстрів повідомлень від знищення, несанкціонованого доступу, модифікації або викривлення даних.

14.8. Розпорядження відповідального працівника стосовно зупинення/замороження, продовження зупинення/замороження, поновлення/розмороження проведення фінансових операцій, моніторингу фінансових операцій мають зберігатися в окремій справі не менше п'яти років у сейфах або металевих шафах під замком.

Файли, надіслані спеціально уповноваженому органу або іншими державними органами, та отримані від спеціально уповноваженого органу або інших державних органів, в електронному вигляді, - зберігаються в електронному вигляді не менше ніж п'ять років з дати надсилання чи отримання (відповідальним працівником).

Документи на паперових носіях, отримані установою від СУО або інших державних органів, та копії (другі примірники оригіналів) документів, наданих СУО або іншим державним органам, зберігаються в окремих справах не менше ніж п'ять років з дати їх надсилання чи отримання відповідальним працівником у сейфах або металевих шафах під замком.

14.9. Звіти, які подаються відповідальним працівником установи відповідно до вимог Закону та Положення НБУ, із резолюціями керівника установи зберігаються не менше п'яти років відповідальним працівником у сейфах або металевих шафах під замком.

14.10. Всі документи установи в електронному вигляді, що містять інформацію щодо виконання вимог законодавства України ПВК/ФТ, мають мати наявні резервні копії (зокрема, у програмне забезпечення Експерт-ФМ).

14.11. Особи, винні у порушенні порядку ведення обліку, зберігання, використання і знищення документів та інших матеріальних носіїв інформації, що містять інформацію щодо виконання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, їх втраті або розголошенні інформації з обмеженим доступом, що в них міститься, притягуються до дисциплінарної або іншої відповідальності, передбаченої законом.

14.12. Правила, Програми та інші внутрішні нормативні документи є документами з обмеженим доступом.

Оригінали внутрішніх документів Установи зберігаються відповідальним працівником у сейфі під замком. Копії внутрішніх документів можуть бути викладені на внутрішньому порталі Установи для доступу працівників Установи та агентів.

Надсилання документів з обмеженим доступом в паперовому вигляді в разі необхідності у межах України здійснюється рекомендованим поштовим відправленням або кур'єрською службою (кур'єром). Надсилання документів з обмеженим доступом в електронному вигляді здійснюється захищеними каналами електронного зв'язку з накладанням відповідного КЕП.

Національний банк України як суб'єкт державного фінансового моніторингу має право одержувати у встановленому ним порядку від СПФМ (щодо яких він відповідно до Закону виконує функції регулювання і нагляду) інформацію, документи, копії документів, оформлені та засвідчені СПФМ згідно з вимогами.

СПФМ має забезпечувати доступ СДФМ, що відповідно до Закону виконують функції державного регулювання і нагляду за СПФМ, до документів або інформації, що міститься в них, у повному обсязі відповідно до вимог Закону. Отримання правоохоронними органами від СПФМ документів або інформації, що становлять таємницю, здійснюється в порядку та в обсязі, встановлених законодавством України.

Надання державними органами, органам місцевого самоврядування, НБУ, державними реєстраторами суб'єктам первинного фінансового моніторингу інформації відповідно до вимог ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" не є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом.

Працівники установи, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується належної перевірки клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених законом.

Агентам, з якими СПФМ має укладені договори щодо проведення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів), надається доступ до внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) установи. Агенти зобов'язані забезпечити захист інформації з обмеженим доступом, у тому числі персональних даних клієнтів, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених законом.

15. ПОРЯДОК КОНТРОЛЮ ЗА ВІДПОВІДНИМИ ЛІМІТАМИ В РАЗІ ВИКОРИСТАННЯ УСТАНОВОЮ СПРОЩЕНИХ МЕТОДІВ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА (ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА)

15.1. Установа має право здійснювати заходи з верифікації клієнта-фізичної особи відповідно до

пункту 15.2. цього Розділу, у разі одночасного дотримання всіх нижчезазначених умов:

- ризик ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;
- загальна сума всіх фінансових операцій, які зменшують активи клієнта, не перевищує 40 тисяч гривень на місяць (еквівалент) та 400 тисяч гривень на рік (еквівалент);
- загальна сума зобов'язань Установи перед клієнтом/клієнта перед Установою не перевищує 40 тисяч гривень (еквівалент) (не стосується простроченої заборгованості).

15.2. З урахуванням пункту 15.1. цього Розділу, Установа може здійснювати верифікацію клієнтів-фізичних осіб у такі способи:

- 1) отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої КЕП власника ідентифікаційного документа; або
- 2) отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних; або
- 3) зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки, збереження протоколу проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування (принаймні пасивної автентифікації відповідно до пункту 5.1 частини одинадцятої ІКАО Дос 9303) та збереження протоколу фіксації факту введення особою правильного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПНН1), або здійснення фотофіксації особи з використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП працівником Установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото; або
- 4) отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення особою, верифікація якої здійснюється, отр -пароля, надісланого Установою на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації особи із використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП працівником Установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

З метою дотримання лімітів, Установа веде розрахунок загальної суми всіх фінансових операцій, які зменшують активи клієнта, а сума таких фінансових операцій не перевищує 40 тисяч гривень на місяць (еквівалент) та 400 тисяч гривень на рік (еквівалент).

15.3. У разі перевищення вказаних лімітів, Установа:

- забезпечує надання нової фінансової послуги, яка збільшує загальну суму всіх фінансових операцій, які зменшують активи клієнта, на суму що дорівнює або перевищує 40 тисяч гривень на місяць (еквівалент) та 400 тисяч гривень на рік (еквівалент) та/або, якщо фінансова операція збільшує загальну суму зобов'язань Установи перед клієнтом/клієнта перед Установою перевищує 40 тисяч гривень (еквівалент) (не стосується простроченої заборгованості); та
- переходить на стандартні методи ідентифікації та верифікації.

15.4. У разі потреби, відповідні працівники Установи, можуть самостійно перевіряти розмір всіх фінансових операцій, які зменшують активи клієнта на місяць.

15.5. У випадку, якщо загальна сума всіх фінансових операцій, які зменшують активи клієнта, перевищила 40 тисяч гривень на місяць (еквівалент) та 400 тисяч гривень на рік (еквівалент), та клієнт не скористався фінансовою послугою, і при цьому зменшив суму своїх зобов'язань перед Установою на суми вказаних лімітів, в подальшому такий клієнт може обслуговуватись без застосування стандартних методів верифікації

16. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНІХ ПЕРЕВІРОК ТА АУДИТУ З ПИТАНЬ ПВК/ФТ

16.1. Перевірка діяльності Установи може здійснюватися службою внутрішнього аудиту (контролю) або незалежним аудитором, відповідальним працівником.

16.2. Відповідальний працівник проводить внутрішні перевірки окремих структурних підрозділів/працівників/агентів, які залучені до проведення фінансового моніторингу та окремих процесів, напрямків, питань у сфері ПВК/ФТ (за потреби), на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Відповідальний працівник Компанії повинен скласти річний план проведення перевірок підрозділів/працівників/агентів та надавати його на затвердження до початку року Правлінню Товариства. У разі необхідності протягом поточного року вносяться корективи до вказаного плану та надається на затвердження скорегований план.

План проведення перевірок повинен містити строки проведення перевірок, найменування підрозділів, які заплановано перевірити, питання, які охоплює перевірка, особу, якою буде проведено зазначені заходи.

Періодичність проведення внутрішніх перевірок Відповідальним працівником має встановлюватися на підставі ризик-орієнтованого підходу (в залежності від ризиків, які притаманні СПФМ та його клієнтам), але не рідше 1 разу на 2 (два) роки.

Відповідальний працівник має право залучати до проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників Товариства, надавати їм доручення і вказівки у межах своєї компетенції, обов'язкові до виконання, а також вимагати від них допомоги при провадженні окремих дій.

Питання перевірки можуть включати:

- виконання заходів, передбачених внутрішніми документами з фінансового моніторингу щодо належної перевірки клієнтів, встановлення рівня ризику, актуалізації документів;
- контроль за дотриманням агентами вимог внутрішніх документів з ПВК/ФТ щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів);
- інші питання за потреби.

За результатами перевірки складається Акт, який підписують особи, які здійснювали перевірку. В акті зазначаються висновки та, в разі необхідності, пропозиції щодо усунення недоліків, виявлених за результатами перевірки.

Акт перевірки після його підписання направляється Голові Правління для інформування та вжиття, в разі необхідності, заходів реагування.

Ознайомлення Голови Правління з актом перевірки підтверджується його підписом.

16.3. У разі проведення перевірки службою внутрішнього аудиту (контролю), вимоги щодо проведення та оформлення перевірки встановлюються чинними нормативно-правовими актами, Правилами.

У разі потреби, Товариство може залучити до перевірок дотримання ними законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення зовнішнього аудитора. В такому разі всі деталі таких перевірок зазначаються у документі, що підписуються між Установою та внутрішнім аудитором.

За результатами перевірки Установи з питань фінансового моніторингу, службою внутрішнього аудиту складається висновок (звіт).

16.4. У разі виявлення порушень службою внутрішнього аудиту (контролю) або зовнішнім аудитором, складається план заходів щодо усунення виявлених порушень вимог законодавства України та/або недоліків у сфері ПВК/ФТ з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ та недопущення порушень у майбутньому (далі - план зменшення ризиків), який погоджується із Відповідальним працівником та керівником установи.

Установа зобов'язана подати в електронному вигляді звіт за результатами внутрішньої перевірки або незалежного аудиту із супровідним листом, підписаним КЕП керівника установи, до ДФМ не пізніше двадцятого робочого дня з дня його підписання/отримання із забезпеченням гарантованої його доставки та конфіденційності.

Національний банк має право надати пропозиції та зауваження до плану зменшення ризиків, які є обов'язковими для врахування та виконання Товариством.

16.5. Якщо за результатами здійснення перевірки службою внутрішнього аудиту аудитом (контролю) виявлені факти ненадання Установою відповідної інформації до СУО, яка мала бути ним надана згідно із вимогами законодавства України у сфері ПВК/ФТ, то Установа уносить таку інформацію до відповідних реєстрів повідомлень не пізніше 30 робочих днів із дати отримання відповідальним працівником підписаного звіту про результати внутрішньої (крім випадків, коли на момент отримання звіту про результати внутрішньої перевірки відповідна інформація не підлягатиме наданню СУО відповідно до вимог законодавства України).

17. ПРОЦЕДУРА ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО ПОРУШЕННЯ У СФЕРІ ПВК/ФТ ТА ПРОЦЕДУРА ЕСКАЛАЦІЇ

17.1. Процедура повідомлень про порушення у сфері ПВК/ФТ.

Відповідно до вимог законодавства з ПВК/ФТ, працівники Установи повинні інформувати керівника та/або відповідального працівника Установи про будь-які підозри чи спостереження про можливі порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Установи у сфері ПВК/ФТ (далі – повідомлення про порушення).

З цією метою, працівники Установи можуть використовувати зазначену в цьому Розділі процедуру надання повідомлень про порушення у сфері ПВК/ФТ (далі – Процедура). Процедура інформування має за мету розкрити правила та підходи системи інформування, створені канали та захист інформатора.

Інформування є правом кожного працівника Установи і ніхто не може бути покараний за його невикористання або якщо такий звіт про підозру буде невинуватим або помилковим. Порядок інформування передбачає можливість надання повідомлень про порушення як анонімно, так і із зазначенням авторства. Установа забезпечує захист працівників, які подали повідомлення про порушення. Установі категорично заборонено здійснювати до працівників будь-які дискримінаційні заходи (звільнення чи примушення до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності, переведення, зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або погрожувати такими заходами впливу у зв'язку з поданням ними повідомлення про порушення.

Будь-яка фізична особа, постійний чи тимчасовий працівник, будь-який зовнішній працівник Установи має право використовувати систему інформування на умовах встановлених даною процедурою.

Випадки про можливі порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Установи у сфері ПВК/ФТ, що можуть повідомлятися за допомогою процедури інформування включають, але не обмежуються наступним:

- щодо належної перевірки та вивчення фінансової діяльності осіб у випадках, передбачених законодавством з ПВК/ФТ;
- щодо виявлення та порядку реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- щодо недостовірної інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- порушення порядку зупинення фінансових операцій;
- діяльність та операції клієнта, що можуть бути пов'язані з ВК/ФТ;
- порушення інших вимог Закону та підзаконних актів з питань ПВК/ФТ;
- підозри працівників Установи, щодо фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з ВК/ФТ;

- виявлення клієнтів, з переліку терористів та щодо яких застосовані міжнародні санкції, а також спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України “Про санкції”;
- виявлення спроби проведення фінансової операції на користь особи або ініціювання фінансової операції особою (представником особи), активи якої заморожені;
- будь-які сумніви працівників Установи та проблемні питання ПВК/ФТ.

Якщо працівник Установи бажає скористатись правом інформування, він може використовувати внутрішні канали інформування (Зразок звіту наведений у Додатку 4 до цих Правил). Водночас, працівники Установи, а також треті особи мають беззаперечне право надсилати повідомлення про порушення безпосередньо до зовнішніх каналів — Національного банку України (з використанням телефонної “гарячої лінії”, офіційного Інтернет-представництва Національного банку або засобів електронної пошти) чи інших уповноважених державних органів.

17.2 Внутрішні канали інформування Установи. Звіти можуть надаватися відповідальному працівнику або керівнику Установи наступним чином:

- 1) запит на особисту зустріч через канали електронної пошти або інші засоби зв’язку;
- 2) телефонний дзвінок;
- 3) електронний лист – для цього створюється окрема електронна пошта «Фінансовий моніторинг» або на адресу корпоративної пошти відповідального працівника або керівника Установи;
- 4) лист на поштову адресу із зазначенням «Конфіденційно»: - на конверті необхідно зазначити:
 - ПІБ відповідального працівника/керівника Установи;
 - Адреса Установи;
 - Конфіденційно.

17.3. Зовнішні канали інформування. Працівники Установи, а також треті особи можуть надсилати повідомлення про порушення до Національного банку України з використанням телефонної “гарячої лінії”, офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, засобів електронної пошти.

Інформація, яку необхідно надати при звітуванні:

- 1) дата/період проведення фінансової операції;
- 2) валюта і сума фінансової операції;
- 3) учасники фінансової операції та їх роль;
- 4) фактичні вигодоодержувачі (у разі наявності інформації);
- 5) зміст фінансової операції;
- 6) наявні ознаки ВК/ФТ;
- 7) за яких обставин (засобів) виявлена фінансова операція;
- 8) треті особи, у тому числі поза межами Установи, які могли бути залученими до проведення зазначеної операції;
- 9) всі факти, інформацію, чи документи що є в наявності, незважаючи на їх форму чи де вони зберігаються, щоб підтвердити наданий звіт;
- 10) контактну інформацію для спілкування з інформатором.

Працівник Установи може направити звіт, навіть якщо на даний момент він немає повного переліку інформації зазначеної вище.

Обробка звіту:	
Отримання звіту та розгляд	<p>відповідальний працівник/керівник Установи повинен негайно проінформувати інформатора про те, що його звіт отримано та прийнято до розгляду. Якщо працівник Установи відправив звіт анонімно, необхідно діяти у відповідності до пункту “Анонімність”.</p> <p>Обов’язково при розгляді Звіту приймають участь відповідальний працівник та керівник Установи, незалежно від того, кому надійшов Звіт. У разі наявності конфлікту інтересів (наприклад, якщо повідомлення містить інформацію про можливі порушення з боку Керівника Установи або Відповідального працівника), особа, дій якої стосується повідомлення, не</p>

	<p>залучається до його розгляду та розслідування.</p> <p>Первинний розгляд включає загальну оцінку, чи відповідає звіт критеріям процедури інформування. Для проведення первинного розгляду відповідальний працівник Установи використовує інформацію та документи надані інформатором та може контактувати з останнім, в разі необхідності додаткової інформації.</p> <p>В разі необхідності, також можуть залучатись інші працівники Установи до справи, але відповідно правил конфіденційності зазначених в пункті “Захист”.</p> <p>Якщо первинний розгляд визначає, що необхідно провести вивчення ситуації, необхідно розпочати розслідування. В іншому випадку, процес закінчується і відповідальний працівник Установи інформує інформатора про закриття наданого ним звіту із зазначенням причини.</p>
<p>Розслідування, прийняття рішення і закриття</p>	<p>Розслідування проводиться у відповідності до правил конфіденційності.</p> <p>В кінці розслідування, приймається офіційне рішення (закрити справу без подальших дій, розпочати процес дисциплінарних санкцій, повідомити СУО та/чи Національний Банк України, ін.). Прийняття формального рішення в письмовій формі за підписом відповідального працівника Установи та/або керівника Установи засвідчує закриття звіту.</p> <p>Відповідальний працівник Установи надсилає повідомлення інформатору та іншим задіяним особам про закриття розгляду звіту.</p> <p>Результати розгляду, а також прийняте рішення фіксується у формі, визначеній у Додатку 5 цих Правил, яка зберігається відповідальним працівником Установи в окремій справі не менше 5 років після закриття справи.</p>

Строки обробки звіту:

- 3 робочих дні з моменту отримання звіту на повідомлення інформатора, що звіт отримано;
 - 5 робочих днів з моменту отримання звіту на проведення первинного вивчення;
 - 1 місяць з моменту отримання звіту на проведення розслідування і прийняття остаточного рішення та повідомлення інформатора про закриття звіту.
- Терміни можуть бути збільшені у разі необхідності.

Захист. Система інформування гарантує конфіденційність отриманої інформації стосовно звіту. Інформація стосовно інформатора та особи, стосовно якої надано звіт може бути розкрита лише за певної необхідності, з метою проведення розслідування та на основі обов'язку збереження конфіденційності.

Відповідальний працівник Установи зобов'язаний забезпечити відповідність правилам конфіденційності. З цією метою, він запроваджує наступні міри, що включають:

- 1) захист інформації при збереженні в електронному форматі чи копії документів,
- 2) лімітована кількість осіб залучених до справи,
- 3) підписання декларації про конфіденційність при залученні до розслідування інших працівників Установи (**Додаток 6** цих Правил).

Деталі, що дозволяють ідентифікувати інформатора можуть бути розкриті лише за його згоди, окрім запиту спеціальних уповноважених органів. Розкриття конфіденційної інформації вимагає відповідальності відповідно до вимог законодавства.

Анонімність. Звіт може бути надано анонімно через внутрішній канал інформування. Анонімність при поданні звіту не дає змоги повідомити інформатора про те, що звіт отримано та надати інформацію про результати його обробки. Будь-який анонімний звіт обробляється відповідальним працівником Установи відповідно до об'єму наданої інформації та деталям, що дозволяють встановити факти та провести розслідування.

Захищеність. Користування каналом інформування це право кожного працівника Установи. Відповідно, ні одному із працівників Установи не повинні бути пред'явлені звинувачення за ініціативу, яку він проявив. До працівника Установи не застосовуються дисциплінарні покарання, штрафи чи претензії по відношенню до його працевлаштування, оплати праці, підвищення, розвитку, призначення чи передислокацію за поданий ним звіт на добросовісних та чесних засадах, про підозри або порушення, зазначені в даній процедурі, що стали йому відомі.

Відповідні міри, згідно з законодавством будуть застосовані до працівника Установи, який буде пред'являти претензії чи звинувачувати інформатора чи протистояти якимось чином в наданні звіту відповідальному працівнику Установи.

Захист інформатора застосовується лише в рамках наданого ним звіту. Даний захист не гарантує, що до працівника Установи не буде застосовано санкції за порушення правил поведінки чи помилок вчинених до подання звіту або після. До працівника Установи, який надав звіт з недобросовісною інформацією, знаючи про це, можуть застосовуватись заходи впливу. Особливо, у випадку злісного використання системи інформування, особа може бути притягнута до відповідальності або до неї можуть бути застосовані дисциплінарні міри.

До особи, про яку надано звіт, не можуть застосовуватись дисциплінарні санкції, штрафи чи дискримінація лише на основі наданого звіту, поки відповідне розслідування не доведе вчинене ним порушення.

18. ПОРЯДОК ПОГОДЖЕННЯ СТРАХОВИХ АКТИВ ПРИ ПОРОГОВИХ ВИПЛАТАХ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

18.1. Якщо виплата страхового відшкодування 400 000, 00 грн. або більше (також у валюті) всі справи обов'язково погоджуються із Департаментом з фінансового моніторингу.

Повноваження спеціалістів підрозділу ФМ при погодженні страхових актів:

- перевірка належності клієнта - фізичної особи до категорії РЕР та виявлення порогових фінансових операцій;
- мають право запросити документи щодо належної перевірки клієнта та інші документи на власний розсуд;
- встановлення повноважень вигодонабувача за фінансовою операцією щодо отримання страхового відшкодування;
- виявлення факторів ризику.

18.2. Працівник підрозділу ФМ з метою визначення належності клієнта - фізичної особи до категорії РЕР зобов'язаний використовувати не лише інформацію, надану клієнтом та зазначену в опитувальнику-анкеті. Такими джерелами, наприклад, можуть бути:

- бази даних сервіс-провайдерів, що надають безоплатно або платно інформаційні послуги;
- публічні джерела даних у мережі Інтернет, включаючи офіційні інтернет - представництва органів державної влади (перелік яких наведено в пункті 5 додатку 3 Правил НПК);
- офіційні інтернет-представництва систем декларування доходів публічними особами, а також відкриті реєстри:
 - 1) Єдиний державний реєстр декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування – <https://public.nazk.gov.ua/>;
 - 2) Відкритий реєстр національних публічних діячів України Громадської організації “Центр протидії корупції” – <https://per.org.ua/uk/>;
 - 3) Проект “Декларації” Громадської організації “Канцелярська сотня” – <https://declarations.com.ua/>.
- інформаційні ресурси стосовно іноземних публічних діячів та діячів, які виконували функції в міжнародних організаціях;
- наявна інформація у відкритому доступі у іноземних інформаційних ресурсах: <http://www.lexisnexis.com>, Список Доу Джонса (DowJonesWatchlist) — <http://www.dowjones.com>, SixFinancialInformation — <http://www.six-financial-information.com>, тощо.

Для перевірки інформації, наданої клієнтом, повинно використовуватися не менше 2-х інших джерел інформації.

При погодженні страхового акта для встановлення належності клієнта до категорії РЕР та інших факторів ризику обов'язково залучаються працівники Департаменту економічної безпеки та Департаменту фінансового моніторингу, які надають висновок в межах повноважень.

Фактори ризику ?	<input checked="" type="checkbox"/> Факторів ризику не виявлено	<input type="checkbox"/> Клієнт у списку терористів
	<input type="checkbox"/> Публічна особа	<input type="checkbox"/> Клієнт у санкційному списку
	<input type="checkbox"/> Політично значуща особа, член її сім'ї або пов'язана з ними особа	

19. ПЕРЕВІРКА ВІДПОВІДНОСТІ ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ, ЗАЛУЧЕНИХ ДО ПРОВЕДЕННЯ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

19.1. Цей розділ Правил викладено на виконання вимог абзацу другої частини четвертої статті 8 Закону та пункту 23 Положення НБУ, зокрема, регламентує параметри відповідності ділової репутації співробітників, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу.

19.2. Установа допускає до виконання вимог фінансового моніторингу працівників, які відповідають вимогам бездоганної ділової репутації.

19.3. Джерелами інформації про наявність або відсутність вказаних ознак, можуть бути:

- інформація надана працівником – усно під час співбесіди або ж письмово у відповідних анкетах;
- документи про освіту;
- інформація про відсутність судимостей;
- інформація про попередні місця роботи особи, наприклад, трудова книжка (за наявності);
- інформація про наявність/відсутність у відповідних реєстрах кримінальних проваджень, досудових розслідувань, оприлюднених судових рішень, тощо;
- сайт СУО, на якому розміщений Перелік терористів; інформація щодо застосування заходів впливу контролюючих органів, розміщена на відповідних сайтах органів влади (НБУ, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, тощо) у вигляді анулювання ліцензій, відсторонення керівництва визнання банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації;
- інформації з реєстрів про застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій щодо особи, у відповідності до діючого вітчизняного та міжнародного законодавства з питань застосування санкцій (окрім держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України");
- інших.

19.4. Відповідні документи кандидата на посаду до прийому на роботу працівники Департаменту персоналу передають в Департамент економічної безпеки. За результатами вивчення та перевірки документів та інформації, наданої кандидатом, працівники Департаменту економічної безпеки надають відповідний висновок у довільній формі (в письмовій або електронній формі або через систему погодження) щодо бездоганної ділової репутації працівника або заборони на працевлаштування.

20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1 У разі змін та/або доповнень до Закону про ПВК/ФТ та нормативно-правових актів Національного банку з питань фінансового моніторингу, працівники Установи керуються даними Правилами в частині, що не суперечить новим вимогам законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

20.2 Питання, які не врегульовані цими Правилами, регулюються Законом про ПВК/ФТ, нормативно-правовими актами Національного банку, внутрішніми документами Установи з питань ПВК/ФТ, окремими наказами/розпорядженнями керівника Установи.

Додаток 1

до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)Кому: Відповідальному працівнику за
проведення фінансового моніторингу

ПОВІДОМЛЕННЯ

про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Інформація про фінансову операцію							
1.	Дата та час здійснення фінансової операції:						
2.	Сума фінансової операції:						
3.	Статус фінансової операції: <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> здійснена;</td> <td><input type="checkbox"/> заморожена;</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> зупинено проведення;</td> <td><input type="checkbox"/> відмовлено в проведенні;</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><input type="checkbox"/> не здійснена за інших підстав: _____</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> здійснена;	<input type="checkbox"/> заморожена;	<input type="checkbox"/> зупинено проведення;	<input type="checkbox"/> відмовлено в проведенні;	<input type="checkbox"/> не здійснена за інших підстав: _____	
<input type="checkbox"/> здійснена;	<input type="checkbox"/> заморожена;						
<input type="checkbox"/> зупинено проведення;	<input type="checkbox"/> відмовлено в проведенні;						
<input type="checkbox"/> не здійснена за інших підстав: _____							
4.	ПІБ/Найменування та РНОКПП / ЄДРПОУ учасника фінансової операції:						
5.	ПІБ/Найменування та РНОКПП / ЄДРПОУ другого учасника фінансової операції (за наявності), окрім Установи: <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> учасником є Установа</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Інший учасник (вказати дані):</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> учасником є Установа	<input type="checkbox"/> Інший учасник (вказати дані):				
<input type="checkbox"/> учасником є Установа							
<input type="checkbox"/> Інший учасник (вказати дані):							
<input type="checkbox"/> наявна підозра або достатні підстави для підозри, що фінансова операція є результатом злочинної діяльності або пов'язана чи стосується фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. <input type="checkbox"/> інше _____							

Копії всіх наявних документів (договір, платіжне доручення тощо), які стосуються фінансової операції та її учасників, зокрема, їх анкети та опитувальники, надаю.

Дата повідомлення: _____

Посада

Підпис

ПІБ

Тасмниця страхування

«Ознайомлений»

Голова Правління АТ «СГ «ТАС» (приватне)
Павло ЦАРУК_____ (підпис)
«__» _____ 20__

ЗВІТ ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА
про заходи з питань запобігання та протидії легалізації
(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму
та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
за _____ 20__ року

(звітний період)

Відповідно до вимог ч. 5 ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), пункту 10 Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року №107 (далі – Положення №107) надається інформація (далі – Звіт) за звітний щодо виконання АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі – Товариство) функцій з питань виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті, зокрема, для:

- забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу;
- розроблення та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- підготовки персоналу щодо виконання вимог Закону шляхом проведення освітньої та практичної роботи.

1. Інформація про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу:

Протягом звітнього періоду порогових та підозрілих операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, **не виявлено**. Зупинення фінансових операцій та замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення **не проводилось**. Відмов від проведення фінансових операцій **не було**.

Всього			
Код ознаки	к-сть	Ознака моніторингу	
		Порогові	
	-	Підозрілі	

До реєстру операції внесені у встановлені законодавством терміни. Динаміка порогових операцій порівняно з попереднім звітним періодом наступна:

	(місяць, рік)	(місяць, рік)	Співвідношення з попереднім періодом
Порогові операції			
із яких:			
внесення готівки (1033 та 1034)			

2. Інформація щодо результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозиції щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ:

За результатами моніторингу ділових відносин з клієнтами підозрілої діяльності клієнтів **не виявлено**, тому вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ не пропонувалось.

3. Інформація щодо питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови в продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику):

У звітному періоді пропозицій щодо відмови у встановленні (продовженні) ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику) - **не було**.

4. Інформація щодо проблемних питань, що виникають у Товариства під час проведення заходів з НПК:

Проблемних питань, що виникають у Товариства під час проведення заходів з НПК не виникало.

5. Інформація щодо проблемних питань, пов'язаних із встановленням ділових відносин з РЕРс та/або їх обслуговуванням:

Проблемних питань, пов'язаних із встановленням ділових відносин з РЕРс та/або їх обслуговуванням, виявлено не було.

Разом з тим, протягом звітнього періоду Товариством проводились заходи з належної перевірки клієнтів. За результатами належної перевірки клієнтів, зокрема посиленних заходів, Департаментом фінансового моніторингу складаються обґрунтовані висновки по клієнтам з високим рівнем ризику ВК/ФТ та РЕР.

Інформація щодо встановлення під час належної перевірки у звітному періоді ділових відносин з РЕР, членами їх сімей та/або особами, пов'язаних з РЕР, що було виявлено у звітному періоді:

Всього	
встановлено високий рівень ризику ділових відносин	
встановлено середній рівень ризику ділових відносин	
встановлено низький рівень ризику ділових відносин	

Нові клієнти РЕР, члени їх сімей та/або особи, пов'язані з РЕР:				
фізична особа, яка є політично значущою особою (ПЗО)РЕР	Члени сім'ї ПЗО	Пов'язані з ПЗОРЕР	КБВ ю.о. ПЗОРЕР	КБВ ю.о. члени сім'ї ПЗОРЕР/пов'язані з РЕРПЗО

Інформація про кількість нових клієнтів РЕР, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з РЕР виявлених у звітному періоді у порівнянні з попереднім місяцем:

Клієнти РЕРПЗО, члени їх сімей та/або особи, пов'язані з РЕРПЗО:	(місяць, рік)	(місяць, рік)	Співвідношення з попереднім періодом
Всього			
із яких:			
Юридичні особи			
ФОП			
Фізичні особи			

На виконання вимог законодавства, за всіма виявленими клієнтами вжито достатніх заходів з установаження джерел статків та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, використовуючи ризик-орієнтований підхід щодо визначення деталізації та глибини аналізу, отримано відповідний дозвіл Голови Правління.

6. Інформація щодо змін у законодавстві України з питань ПБК/ФТ та вжиття Товариством необхідних заходів у зв'язку з такими змінами (зокрема розроблення та оновлення внутрішніх документів Товариства з питань ПБК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів:

Відповідальним працівником на постійній основі проводиться моніторинг змін у законодавстві та нормативних документах з питань здійснення фінансового моніторингу. За звітний період відбулись наступні зміни в законодавстві України з питань ПБК/ФТ:

Зміни в законодавстві України з	Заходи, необхідні в зв'язку зі	Строки	Примітки

питань ПВК/ФТ	змінами		

З метою актуалізації та приведення у відповідність були розроблені та у встановленому порядку затверджені зміни до внутрішніх нормативних документів Товариства, зокрема:

Назва ВНД	Підстави змін	Дата затвердження змін та орган, який затвердив

У звітному періоді НБУ оприлюднив наступні рекомендації для фінансових установ:

Заходи, заплановані Товариством у зв'язку з оприлюдненими рекомендаціями НБУ

7. Інформація щодо результатів оцінки нових продуктів/послуг Товариства та притаманних їм ризиків ВК/ФТ:

У звітному періоді при оцінці нових продуктів/послуг, притаманних їм ризиків ВК/ФТ виявлено не було.

8. Інформація щодо проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників/агентів Товариства (їх працівників):

На постійній основі проводиться ознайомлення нових працівників з внутрішніми нормативними документами з питань фінансового моніторингу та відповідальністю при прийомі їх на роботу.

В звітному періоді навчання для працівників Товариства не заплановано і не проводилось.

9. Проведення Відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників:

Перевірок на предмет дотримання вимог внутрішніх нормативних документів з питань фінансового моніторингу та законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в звітному періоді не заплановано і не проводилось.

10. Інформація про надходження до Товариства запитів та/або рішень від Державної служби фінансового моніторингу України та їх опрацювання Товариством.

Запити / рішення від ДСФМ	Суть запиту	Відповідь Товариства

Відповіді на запити ДСФМ надано у спосіб та строки, передбачені вимогами чинного законодавства України.

11. Інформація щодо листування з НБУ з питань фінансового моніторингу, правоохоронними органами, іншими банками та організаціями.

Листи/запити/ухвали з питань фінансового моніторингу	Детальна інформація (від кого, дата, коротка суть запиту)	Коментар/ результат опрацювання
Запити/листи від Національного банку України		
Запити/листи від банківських установ/ інших організацій		
Запити/листи від правоохоронних/ державних органів		

Ухвали/постанови про арешт від судів/правоохоронних/державних органів		
---	--	--

Відповіді на запити та листи, які надходили за звітний період, були надані своєчасно та в повному обсязі, а також здійснено оцінку/переоцінку ризику клієнтів (за необхідністю), направлено запити щодо уточнень та/або пояснень з приводу отриманого факту порушень/недоліків, інше.

12. Інформація про виявлення клієнтів, у яких наявні розбіжності між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР та інформацією, отриманою Товариством в результаті здійснення належної перевірки.

Протягом звітного періоду проводилась робота щодо виявлення клієнтів, у яких наявні розбіжності між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР, та інформацією, отриманою Товариством в результаті здійснення належної перевірки. Випадків щодо клієнтів, у яких наявні розбіжності, у звітному періоді не виявлено.

13. Інформація про заходи впливу, застосовані до Товариства, НБУ за порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

У звітному періоді о Товариства заходи впливу за порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ не застосовувались.

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу – директор Департаменту фінансового моніторингу

_____ (підпис) _____ (ПІБ) _____ дата

Додаток 3
до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)

РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ЗУПИНЕННЯ / ПОНОВЛЕННЯ ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ОПЕРАЦІЇ

м. Київ

Дата та час розпорядження

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розпорядження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 06.12.2019 року:

1. Зупинити / поновити проведення наступної фінансової операції:

Інформація про фінансову операцію	
1.	ПІБ / найменування клієнта:
2.	РНОКПП / код за ЄДРПОУ клієнта:
3.	Найменування, номер і дата первинного документа:
4.	Дата та час фінансової операції:
5.	Сума та валюта фінансової операції:
6. Підстави зупинення фінансової операції	
<input type="checkbox"/> операція є підозрілою; <input type="checkbox"/> наявні підозри вважати, що операція містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.	
7. Строк зупинення проведення фінансової операції	
<input type="checkbox"/> зупинення на 2 робочі дні включено із днем зупинення фінансової операції; <input type="checkbox"/> зупинення проведення видаткових фінансових операцій на 7 робочих днів; <input type="checkbox"/> зупинення проведення фінансової операції на 9 робочих днів; <input type="checkbox"/> зупинення проведення фінансової операції на 30 робочих днів.	
8. Підстави поновлення фінансової операції	
<input type="checkbox"/> закінчення 2-денного терміну зупинення фінансової операції; <input type="checkbox"/> закінчення 7-денного терміну видаткових фінансових операцій; <input type="checkbox"/> закінчення 9-денного терміну зупинення фінансової операції; <input type="checkbox"/> закінчення 30-денного терміну зупинення фінансової операції; <input type="checkbox"/> скасування СУО рішення про подальше зупинення фінансової операції або видаткових фінансових операцій; <input type="checkbox"/> отримання рішення про поновлення фінансової операції.	

2. Повідомити керівника Установи про зупинення / поновлення фінансової операції.

3. Повідомити Державну службу фінансового моніторингу України про факт зупинення фінансової операції у день видачі цього розпорядження.

Відповідальний працівник за проведення
фінансового моніторингу

ПІБ

Додаток 4
до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)

ЗВІТ ПРО ПОРУШЕННЯ У СФЕРІ ПВК/ФТ

Інформація про фінансову операцію та/або порушення у сфері ПВК/ФТ		
1.	Дата проведення фінансової операції/виявлення порушення:	
2.	Сума та валюта фінансової операції:	Сума: _____ Валюта: _____ <input type="checkbox"/> повідомлення щодо порушення, не пов'язаного із фінансовою операцією/
3.	ПІБ/Найменування та РНОКПП / ЄДРПОУ учасника фінансової операції або ПІБ особи, яка вчинила порушення:	
4.	ПІБ/Найменування та РНОКПП / ЄДРПОУ другого учасника фінансової операції (за наявності), окрім Установи, або особи, яка вчинила порушення:	<input type="checkbox"/> учасником є Установа; <input type="checkbox"/> дані учасника/особи передбачено п. 3 Звіту; <input type="checkbox"/> Інший учасник (зазначити дані): _____ _____
5.	Інформація (ПІБ, РНОКПП тощо) про фактичних вигодоодержувачів (у разі наявності інформації):	
6.	Зміст фінансової операції або порушення:	
7.	Ознаки ВК/ФТ або порушення, пов'язаного із виконанням Установою законодавства у сфері ПВК/ФТ:	
8.	За яких обставин (засобів) виявлена фінансова операція:	
9.	Інформація (ПІБ, контактні дані) про третіх осіб, зокрема поза межами Установи, які могли бути залученими до проведення зазначеної операції/порушення:	
10.	Факти, інформація чи документи, що є в наявності, незважаючи на їх форму чи де вони зберігаються, які можуть підтвердити наданий звіт:	<input type="checkbox"/> відомості та/або документи відсутні; <input type="checkbox"/> відомості надаю: _____ _____ _____
11.	Контактна інформація інформатора для зворотного зв'язку (номер телефону, e-mail):	<input type="checkbox"/> надаю звіт анонімно, якщо ні, зазначаються контактні дані: _____ _____

Дата подання Звіту: _____

Надаю звіт анонімно: Так Ні,

якщо «Ні», зазначається контактна інформація у пункті 11 цього Звіту, а також посада та ПІБ, підпис особи, яка виявила порушення у сфері ПВК/ФТ.

Посада

Підпис

ПІБ

Додаток 5
до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)

РЕЗУЛЬТАТИ РОЗГЛЯДУ ЗВІТУ ПРО ПОРУШЕННЯ У СФЕРІ ПВК/ФТ

Результати розгляду Звіту про порушення у сфері ПВК/ФТ та прийняте рішення	
1.	Дата отримання Звіту
2.	Реєстраційний номер Звіту
3.	Результат первинного розгляду виявленого порушення відповідно до Звіту:
	<input type="checkbox"/> відсутні порушення у сфері ПВК/ФТ; <input type="checkbox"/> необхідне залучення інших працівників Установи <input type="checkbox"/> необхідно провести вивчення порушення <input type="checkbox"/> необхідно розпочати розслідування <input type="checkbox"/> інше: _____ _____ _____
4.	Опис проведеного розслідування:
5.	Використані документи, відомості, інформація:
6.	До розслідування залучені наступні працівники Установи (ПІБ та посада):
7.	Прийняте рішення щодо виявленого порушення:
	<input type="checkbox"/> закрити справу без подальший дій; <input type="checkbox"/> розпочати процес дисциплінарних санкцій; <input type="checkbox"/> повідомити СУО та/або Національний банк України, правоохоронні органи. <input type="checkbox"/> інше: _____ _____ _____

Це повідомлення зберігається у окремій справі Відповідального працівника Установи. Копія цього повідомлення, а також додаткові документи та дані (за наявності) надано залученим працівникам у паперовій та/або електронній формі за підписом / КЕП Відповідального працівника Установи.

Дата закриття справи: _____

Відповідальний працівник за проведення
фінансового моніторингу

ПІБ

Додаток 6
до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)

ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

до Звіту № ____ від _____ 20__ р.

Установа гарантує:

- роботу системи інформування про порушення у сфері ПВК/ФТ відповідно до чинного законодавства України;
- конфіденційність отриманої інформації стосовно звіту;
- розслідування проводиться у відповідності до правил конфіденційності;
- інформація стосовно інформатора та особи, стосовно якої надано звіт може бути розкрита лише за певної необхідності, з метою проведення розслідування та на основі обов'язку збереження конфіденційності;
- деталі, що дозволяють ідентифікувати інформатора можуть бути розкриті лише за його згоди та захист інформатора застосовується лише в рамках наданого ним звіту;
- до особи, про яку надано звіт, не можуть застосовуватись дисциплінарні санкції, штрафи чи дискримінація лише на основі наданого звіту, поки відповідне розслідування не доведе вчинене ним порушення.

До конфіденційної інформації відносяться будь-які матеріали, що містять інформацію: про звіт, розгляд звіту та результати розгляду; про інформатора, осіб залучених до розгляду, особу про яку надано звіт. Інформація, що стосується розгляду, зберігається у терміни зазначені у Законі про ПВК/ФТ.

Права та обов'язки працівника зі збереження режиму конфіденційності.

Інформування про порушення в сфері ПВК/ФТ є правом кожного працівника Установи (постійного, тимчасового, зовнішнього). Ніхто із працівників Установи не буде покараний за його невикористання або якщо такий звіт про підозру буде невинуватим або помилковим. Працівник Установи, що надав звіт недобросовісно та умисно або знаючи про те, що факти являються недостовірними, буде покараний санкціями відповідно до чинного законодавства. Особливо, у випадку злісного використання системи інформування, особа може бути притягнута до відповідальності або до неї можуть бути застосовані дисциплінарні стягнення.

Зобов'язуюсь забезпечувати конфіденційність, зокрема:

- не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стосується розгляду звіту, крім випадків, передбачених законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, і не поширювати її ні в межах Установи, ні за її межами;
- вживати заходів щодо запобігання розголошенню конфіденційної інформації;
- вживати будь-яких належних заходів щодо захисту конфіденційної інформації, та недопущення її несанкціонованого використання.

Дата: _____

_____ *Посада*

_____ *Підпис*

_____ *ПІБ*

Додаток 7
до Правил фінансового моніторингу
АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Особливості визначення дати встановлення/припинення ділових відносин для ведення Переліку клієнтів та Анкет клієнтів

Цей Додаток визначає порядок встановлення та фіксації дати встановлення і дати припинення ділових відносин для цілей ведення Переліку клієнтів та Анкет клієнтів відповідно до Закону про ПВК/ФТ та Положення 107.

Установа здійснює фіксацію дати встановлення ділових відносин виключно щодо тих ділових відносин, за якими відповідно до ч.4 ст. 11 Закону про ПВК/ФТ у Установи виникає обов'язок проведення належної перевірки клієнта (НПК). Відповідно до зазначеної норми НПК здійснюється у разі встановлення ділових відносин, крім ділових відносин встановлених на підставі договорів страхування загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тис. гривень (або еквівалент).

З огляду на це **датою встановлення ділових відносин для цілей фінансового моніторингу є дата укладення з клієнтом першого договору страхування, за яким загальна страхова премія становить більше 40 тис. грн (або еквівалент).** Укладення договорів страхування із страховою премією меншою за зазначений поріг не створює обов'язку Установи здійснювати НПК при встановленні ділових відносин, а відтак не є подією, з якою Закон про ПВК/ФТ пов'язує початок застосування заходів НПК та постійного моніторингу ділових відносин. Облік дати укладення будь-якого першого договору страхування, незалежно від наявності обов'язку НПК, не впливає на виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та в розумінні Установи не є необхідним для досягнення його цілей.

Датою припинення ділових відносин для цілей фінансового моніторингу є дата припинення/закінчення/розірвання останнього чинного договору страхування клієнта, за яким загальна страхова премія становить більше 40 тис. грн (або еквівалент). Після припинення таких договорів Установа припиняє здійснення моніторингу ділових відносин у межах ПВК/ФТ щодо клієнта.

Незалежно від розміру страхової премії Установа здійснює НПК в інших випадках, прямо передбачених ч.4 ст. 11 Закону про ПВК/ФТ, зокрема у разі наявності підозри або виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта.

Установа відображає у Переліку клієнтів та Анкетах клієнтів дату встановлення та дату припинення ділових відносин з метою:

- формування та надання на запит НБУ переліків клієнтів актуальних на визначену дату;
- визначення переліків клієнтів, щодо яких на відповідну дату Установою здійснюється НПК та моніторинг ділових відносин/фінансових операцій;
- забезпечення своєчасної актуалізації даних клієнта та перегляду його ризик-профілю в межах НПК;
- визначення строків зберігання документів після завершення ділових відносин.

Усього в цьому документі пронумеровано, прощито, скріплено підписом 84 (Шестдесят чотирь) аркуш (-ів)

Голова Правління
АТ «СТ «ТАС» (приватне)

П.В. Царук

A large, stylized handwritten signature in blue ink, written over a horizontal line. The signature is highly cursive and loops around itself.