

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Генеральним директором
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Інвестиційна компанія «Добрий Капітал»

Ткаченко О.В.

Наказ №4/ФМ-24 від 10.08.2024 р.



ПРАВИЛА
фінансового моніторингу у
Товаристві з обмеженою відповідальністю
«Інвестиційна компанія «Добрий Капітал»

м. Київ

2024 р.

ЗМІСТ

1. ОПИС ВНУТРІШНЬОЇ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ТОВАРИСТВА, ЯКИЙ, ЗОКРЕМА, ВКЛЮЧАЄ ПЕРЕЛІК ОКРЕМИХ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА ТА/АБО ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ, ЗАЛУЧЕНИХ ДО ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ, ТА МЕХАНІЗМ ВЗАЄМОДІЇ МІЖ НИМИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНИМ ПРАЦІВНИКОМ.....	5
2. ПЕРЕЛІК ПРАВ ТА ОБОВ'ЯЗКІВ ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА ТОВАРИСТВА, А ТАКОЖ ІНШИХ ПРАЦІВНИКІВ, ЯКІ БЕРУТЬ УЧАСТЬ У ПРОВЕДЕННІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	13
3. ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ.....	20
4. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ ПОЛІТИЧНО ЗНАЧУЩИХ ОСІБ ТА ПОРЯДОК ВЖИТТЯ ЩОДО НИХ НЕОБХІДНИХ ДОДАТКОВИХ ЗАХОДІВ.....	48
5. КРИТЕРІЇ РИЗИКІВ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....	53
6. ЗАПРОВАДЖЕННЯ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПРОЦЕДУР З ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....	70
7. ОПИС ПРОЦЕДУР ТОВАРИСТВА З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ, У ТОМУ ЧИСЛІ, СТВОРЕННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ НАЛЕЖНОЇ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ЩО ПЕРЕДБАЧАЄ, ЗОКРЕМА, ВИЗНАЧЕННЯ (ВИЯВЛЕННЯ), ОЦІНКУ/ПЕРЕОЦІНКУ (ВИМІРЮВАННЯ), МОНІТОРИНГ, КОНТРОЛЬ РИЗИКІВ, З МЕТОЮ ЇХ МІНІМІЗАЦІЇ.....	74
8. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН З КЛІЄНТОМ АБО ВІД ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ОПЕРАЦІЇ.....	79
9. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЇ ТА ПОДАННЯ ДО ДЕРЖФІНМОНИТОРИНГУ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ, АБО СПРОБИ ЇХ ПРОВЕДЕННЯ, ТА ПОРЯДОК ПОДАННЯ ДО ДЕРЖФІНМОНИТОРИНГУ ІНШОЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОМІНФОРМАЦІЇ.....	81
10. ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВИЯВЛЕННЯ РОЗБІЖНОСТЕЙ МІЖ ОТРИМАНИМИ В РЕЗУЛЬТАТІ ЗДІЙСНЕННЯ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ ТА РОЗМІЩЕНИМИ В ЄДИНОМУ ДЕРЖАВНОМУ РЕЄСТРІ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ВІДОМОСТЯМИ ПРО КІНЦЕВИХ БЕНЕФІЦІАРНИХ ВЛАСНИКІВ ТА СТРУКТУРУ ВЛАСНОСТІ КЛІЄНТА, ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА.....	86
11. ОПИС ЗАХОДІВ, СПРЯМОВАНИХ НА ЗАПОБІГАННЯ РОЗГОЛОШЕННЮ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПОДАЄТЬСЯ ДО ДЕРЖФІНМОНИТОРИНГУ, ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	88
12. ПОРЯДОК НАДАННЯ НА ЗАПИТ ДЕРЖФІНМОНИТОРИНГУ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОДАВСТВОМ.....	90

13.ПОРЯДОК ЗАМОРОЖЕННЯ АКТИВІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ТЕРОРИЗМОМ ТА ЙОГО ФІНАНСУВАННЯМ, РОЗПОВСЮДЖЕННЯМ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....	92
14. ПОРЯДОК ЗУПИНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ОПЕРАЦІЇ.....	94
15.ПОРЯДОК ЗБОРУ, ЗБЕРІГАННЯ, СТВОРЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ТА РЕЗЕРВНИХ КОПІЙ ДОКУМЕНТІВ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОМ, ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ТА РЕЗЕРВНИХ КОПІЙ.....	97
16.ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ДІЙ ЩОДО НАПРАВЛЕННЯ ЗАПИТІВ ДО ОРГАНІВ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ З МЕТОЮ ВИКОНАННЯ ЗАВДАНЬ, ПОКЛАДЕНИХ НА ТОВАРИСТВО ЯК НА СУБ'ЄКТА ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ЗАКОНОМ.....	99
17.ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНІХ ПЕРЕВІРОК ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА НА ПРЕДМЕТ ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....	100
18.ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ ПРАЦІВНИКАМИ ТОВАРИСТВА КЕРІВНИКА ТОВАРИСТВА ТА/АБО ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА ПРО ПОРУШЕННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....	101
19.ПОРЯДОК ВІДДАЛЕНОГО ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН ТОВАРИСТВОМ.....	103
20.ПОРЯДОК ВІДДАЛЕНОГО ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН ШЛЯХОМ ОТРИМАННЯ СУБ'ЄКТОМ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ІНФОРМАЦІЇ/ДАНИХ ЩОДО НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.....	108
21. ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ/ДАНИХ ЩОДО НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА, ОТРИМАНИХ СУБ'ЄКТОМ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.....	111

Ці Правила проведення фінансового моніторингу (далі - Правила) визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ «ДОБРИЙ КАПІТАЛ» (далі –Товариство та/або суб'єкт первинного фінансового моніторингу), що діє у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу на підставі виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) ліцензій, дійсних на момент проведення фінансового моніторингу, для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу Товариства, забезпечують заходи та порядок виявлення фінансових операцій, які пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачають, відповідно до законодавства, інформування про такі фінансові операції Державну службу фінансового моніторингу (далі – Держфінмоніторинг) та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

Правила розроблені та затверджені відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року № 361-IX (зі змінами та доповненнями у чинній редакції) (далі - Закон), Положенню про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.03.2021 № 176 зі змінами та інших законодавчих актів з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1. ОПИС ВНУТРІШНЬОЇ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ТОВАРИСТВА, ЯКИЙ, ЗОКРЕМА, ВКЛЮЧАЄ ПЕРЕЛІК ОКРЕМИХ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА ТА/АБО ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ, ЗАЛУЧЕНИХ ДО ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ, ТА МЕХАНІЗМ ВЗАЄМОДІЇ МІЖ НИМИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНИМ ПРАЦІВНИКОМ

1.1. Товариство з метою належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу вживає, зокрема, таких заходів:

- призначає відповідального працівника згідно з вимогами законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на рівні керівництва суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

- забезпечує функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- розробляє та затверджує внутрішні документи з питань фінансового моніторингу в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та розуміння працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу своїх обов'язків та повноважень у сфері запобігання та протидії;

- забезпечує достатні ресурси для функціонування внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- забезпечує достатню інформованість та обізнаність керівництва суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо їхніх обов'язків у сфері запобігання та протидії, а також щодо притаманих ризик-профілю суб'єкта первинного фінансового моніторингу ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- забезпечує належну обізнаність та виконання працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу визначених їм обов'язків у сфері запобігання та протидії, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;

- запроваджує та постійно вдосконалює систему внутрішнього аудиту (контролю) з питань запобігання та протидії та/або залучає незалежних аудиторів, зокрема забезпечує своєчасне виявлення внутрішнім аудитом (контролем) та/або незалежним аудитом проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- забезпечує на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агентів (працівників агента) з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій;

- забезпечує перевірку наявності бездоганної ділової репутації та відсутності громадянства (підданства) Російської Федерації та/або Республіки Білорусь в усіх працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу;

- забезпечує своєчасне та в повному обсязі виконання обов'язків Товариства (зокрема виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, унеможливлення здійснення операцій особами з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності);

- забезпечує своєчасне виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін зі спеціально уповноваженим органом;

- розробляє та здійснює заходи з належної перевірки клієнта з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу бути впевненими що фінансові операції клієнта відповідають наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи в разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення кінцевого бенефіціарного власника для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);

- належно документує та фіксує події, що стосуються виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

- зберігає всі документи (у тому числі електронні), їх копії, дані, інформацію (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, протягом строків, визначених законодавством України, та в порядку, встановленому цим Положенням;

- своєчасно та в повному обсязі надає на запити Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку необхідні документи/інформацію/пояснення, що належним чином підтверджують виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства України з питань запобігання та протидії;

- вживає заходів щодо постійного вдосконалення внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.2. З метою забезпечення належного здійснення первинного фінансового моніторингу, у Товаристві призначається відповідальний працівник.

1.3. Відповідальний працівник очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Товариства, є незалежним у своїй діяльності, самостійним під час прийняття рішень у межах компетенції і підзвітним лише керівнику Товариства.

1.4. Відповідальний працівник призначається на посаду на рівні керівництва суб'єкта первинного фінансового моніторингу, повинен працювати в цьому суб'єкті первинного фінансового моніторингу за основним місцем роботи, мати бездоганну ділову репутацію, не мати громадянства (підданства) Російської Федерації та/або Республіки Білорусь та відповідати таким кваліфікаційним вимогам:

- вільно володіти державною мовою;

- знати законодавство України у сфері запобігання та протидії та володіти навичками щодо застосовування в практичній діяльності законодавства України та внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу [має бути підтверджено документом про

проходження протягом останніх трьох років навчання у сфері запобігання та протидії на базі відповідного навчального закладу, що належить до сфери управління спеціально уповноваженого органу, та в інших навчальних закладах за погодженням із спеціально уповноваженим органом (далі - навчання у сфері запобігання та протидії)];

- мати вищу освіту та досвід роботи не менше одного року у відповідній сфері діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або досвід роботи на керівній посаді в суб'єкті первинного фінансового моніторингу не менше одного року, або не менше одного року досвіду роботи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.5 Керівник (особа, яка тимчасово виконує повноваження керівника у разі його відсутності) та заступник керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, голова та члени наглядового органу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідальний працівник (особа, яка тимчасово виконує повноваження відповідального працівника у разі його відсутності), працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, агент - фізична особа, керівник та працівники агента - юридичної особи, що здійснюють ідентифікацію та верифікацію клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, не можуть мати громадянства (підданства) Російської Федерації та/або Республіки Білорусь.

Відповідальним працівником, Товариством, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, фізичною особою, яка надає агентські послуги на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором недержавного пенсійного фонду, не може бути громадянин, місце реєстрації якого є держава - агресор, яка визначена Постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року N 129-VIII "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором", та/або Республіка Білорусь.

1.6. Відповідальний працівник призначається не пізніше дня встановлення ділових відносин з клієнтом або здійснення першої фінансової операції у порядку, встановленому установчими та/або внутрішніми документами Товариства, та відповідно до законодавства.

1.6.1. Призначення відповідального працівника здійснюється після перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, за результатами якої встановлено, що кандидат має бездоганну ділову репутацію на підставі наданих оригіналів документів, а саме: паспорта, трудової книжки/відомостей про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки ділової репутації та анкети ділової репутації, яка заповнюється кандидатом на посаду відповідального працівника, документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, про відсутність судимості за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері господарської діяльності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку, а також інформація про відсутність: протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які

вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб'єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; .

1.6.2. Товариство перевіряє ділову репутацію особи та її відповідність кваліфікаційним вимогам, установленим цим Положенням, на підставі таких документів та інформації:

1) оригінали документів для ідентифікації особи, що дають змогу встановити відомості, зазначені в пункті 1 частини дев'ятої та в пункті 1 частини десятої статті 11 Закону;

2) документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, 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, а також інформація про відсутність: протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб'єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

3) документи для оцінки відповідності особи кваліфікаційним вимогам, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про:

- вищу освіту особи;
- проходження особою навчання у сфері запобігання та протидії (за наявності);
- попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування].

1.6.2. Оригінали документів, які підтверджують бездоганну ділову репутацію кандидата на посаду відповідального працівника або їх копії повинні зберігатись у Товаристві.

1.7. У разі недоцільності введення окремої посади або визначення працівника, на якого покладаються обов'язки відповідального працівника, відповідальним за проведення фінансового моніторингу може призначатися керівник Товариства.

1.8. Не пізніше наступного робочого дня після звільнення відповідального працівника, Товариством призначається інший відповідальний працівник. Допускається виконання обов'язків відповідального працівника в разі його звільнення особою, що тимчасово виконує його обов'язки, на строк перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, який не повинен перевищувати трьох місяців.

1.9. У разі призначення відповідальним працівником керівника Товариства перевірка його бездоганної ділової репутації та відповідності кваліфікаційним вимогам, здійснюється відповідним органом управління

суб'єкта первинного фінансового моніторингу, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту, або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в суб'єкті первинного фінансового моніторингу.

1.10. Підтвердження бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника за результатами її перевірки оформлюється письмовим висновком, який містить відомості щодо бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, перелік та реквізити документів, на підставі яких проведено перевірку ділової репутації та підписується керівником Товариства, або особами, які проводили перевірку ділової репутації або затверджується відповідним органом управління Товариства.

1.11. Відповідальний працівник повинен пройти навчання (професійну підготовку) у порядку, встановленому законодавством, не пізніше трьох місяців з дня призначення на посаду та підвищувати свою кваліфікацію шляхом проходження навчання не рідше одного разу на три роки.

1.12. На час відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) відповідального працівника або неможливості виконання покладених на нього обов'язків з інших причин - призначається особа, що тимчасово виконує його обов'язки. Строк виконання обов'язків не може перевищувати трьох місяців безперервно. На вказану особу поширюються права та обов'язки, установлені для відповідального працівника. Після спливу цього строку Товариство призначає відповідального працівника.

1.13. Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, може бути призначена одночасно з відповідальним працівником та може не проходити професійну підготовку у сфері фінансового моніторингу.

1.14. Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, повинна відповідати таким вимогам:

а) мати бездоганну ділову репутацію та не мати громадянства (підданства) Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

б) не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину;

в) пройти підготовку щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за програмою навчання, затвердженою в Товаристві;

г) працювати в Товаристві за основним місцем роботи.

1.15. Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки, до її призначення на підставі таких документів та інформації:

оригінали документів для ідентифікації особи, що дають змогу встановити відомості, зазначені в пункті 1 частини дев'ятої та в пункті 1 частини десятої статті 11 Закону;

документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, про відсутність судимості за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері господарської діяльності, злочини у сфері використання електронно-

обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку, а також інформація про відсутність: протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб'єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

документи про освіту та/або підвищення кваліфікації; попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування].

1.16. У разі призначення керівника Товариства особою, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, перевірка його відповідності вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється відповідним органом управління Товариства, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту (контролю), або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в Товаристві.

1.17. Відповідальний працівник здійснює свої повноваження на підставі посадової інструкції, яка затверджується керівником Товариства або особою, яка виконує його обов'язки. Відповідальний працівник засвідчує підписом факт ознайомлення з посадовою інструкцією.

1.18. Посадова інструкція відповідального працівника Товариства повинна містити повноваження (права), функції та завдання, передбачені законодавством, правилами, іншими внутрішніми документами Товариства (у разі наявності), відповідальність за її порушення (перелік не є вичерпним).

1.19. У разі незгоди відповідального працівника з вказівками керівника Товариства щодо організації системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та інших питань проведення фінансового моніторингу, відповідальний працівник може повідомити про це Держфінмоніторинг та НКЦПФР, з письмовим викладенням своїх заперечень.

1.20. Товариство забезпечує своєчасне отримання професійної підготовки та підвищення відповідальним працівником кваліфікації шляхом направлення його на навчання (результатом якого є складання кваліфікаційного іспиту з питань фінансового моніторингу згідно з законодавством), організація семінарів, «круглих столів» тощо.

1.21. Внутрішня система фінансового моніторингу ТОВАРИСТВА складається з двох рівнів:

Перший рівень включає здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ТОВАРИСТВА у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, та передбачає виконання наступних функцій:

- Здійснення збору інформації про клієнта у встановленому обсязі.
- Здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта (заходів належної перевірки)
- Аналіз фінансових операцій клієнта перед їх проведенням, а також в подальшому, у процесі обслуговування клієнта.

- Виявлення таких операцій, що відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства, підлягають фінансовому моніторингу.

Фінансовий моніторинг на першому рівні здійснюють працівники, які безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, проведення фінансових операцій, надання послуг клієнтам, здійснюють належну перевірку клієнтів, аналіз фінансових операцій.

Другий рівень включає здійснення фінансового моніторингу відповідальним працівником, у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, та передбачає виконання наступних функцій:

- Очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Товариства.

- Аналіз та вивчення отриманої від працівників Товариства інформації.

- Прийняття рішення щодо реєстрації фінансової операції у відповідному реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (далі - Реєстр) та повідомлення уповноважених органів.

- Забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, забезпечення методології з управління ризиками, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків.

- Інші функції, відповідно до законодавства, Правил, Програми та інших внутрішніх документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- Організація дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Товариством.

- Сприяння виконанню відповідальним працівником його функцій.

- Контроль за належним виконанням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів.

1.22. Взаємодія відповідального працівника та інших працівників ТОВАРИСТВА здійснюється таким чином:

- працівники ТОВАРИСТВА, що відповідають за належну перевірку 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 фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу;

- 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, або фінансуванням тероризму, або фінансуванням 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;

- в інших випадках виникнення у них підозр - повідомляють про це відповідальному працівнику, який оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про необхідність надавати інформацію Держфінмоніторингу, отримати дозвіл керівника ТОВАРИСТВА на встановлення/продовження ділових відносин та/або проведення фінансової операції, вчинення інших дій у порядку, визначеному законодавством та цими Правилами.

Повідомлення відповідального працівника здійснюється негайно у вигляді службової записки, у якій зазначається, зокрема:

- короткий опис суті та достатності підстав для подання інформації відповідальному працівнику;
- додаткова інформація про операцію (діяльність, послуги, активи, тощо) та інші операції, пов'язані з нею;
- учасники операції, їх діяльність чи джерела походження активів та наявна інформація про них;
- кількість аркушів копій документів, що додаються.

2. ПЕРЕЛІК ПРАВ ТА ОБОВ'ЯЗКІВ ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА ТОВАРИСТВА, А ТАКОЖ ІНШИХ ПРАЦІВНИКІВ, ЯКІ БЕРУТЬ УЧАСТЬ У ПРОВЕДЕННІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.

2.1. До повноважень відповідального працівника належать:

- 1) забезпечення повідомлення Держфінмоніторингу про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- 2) забезпечення повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про виявлення розбіжностей між отриманими суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності юридичної особи
- 3) проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Товариства та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- 4) право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, засобів телекомунікації, архівів Товариства;
- 5) залучення працівників Товариства до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;
- 6) організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- 7) одержання пояснень з питань проведення фінансового моніторингу від працівників Товариства незалежно від найманих посад;
- 8) сприяння проведенню уповноваженими представниками НКЦПФР перевірок діяльності Товариства щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 9) прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу та відповідних правоохоронних органів;
- 10) збір з офіційних та/або надійних джерел інформації в обсязі, достатньому для розуміння Товариством діяльності такої фінансової установи (клієнта) та встановлення її (його) репутації і якості нагляду за нею (ним), зокрема, чи була іноземна фінансова установа об'єктом розслідування з питань відмивання доходів або фінансування тероризму, або об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії, та чи не є фінансова установа банком-оболонкою;
- 11) оцінка заходів іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії;
- 12) встановлення кореспондентських відносин з іноземними фінансовими установами з дозволу керівника Товариства;
- 13) документація обов'язків іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії;
- 14) з'ясування щодо іноземної фінансової установи, рахунки якої використовуються безпосередньо третіми сторонами для здійснення операцій від свого імені, що така установа здійснює заходи з належної

перевірки клієнтів, які мають прямий доступ до рахунків іноземної фінансової установи, та що іноземна фінансова установа може надати на запит Товариства відповідну інформацію, отриману за результатами здійснення належної перевірки клієнтів.

2.2. На відповідального працівника покладаються наступні обов'язки:

- розробка та постійне оновлення Правил фінансового моніторингу та Програми його здійснення, а також інших документів з питань фінансового моніторингу;
- забезпечення дотримання працівниками, які беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій дотримання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу;
- проведення підготовки працівників (організація та проведення навчання) Товариства у сфері фінансового моніторингу.

2.3. Навчання працівників, залежно від їх посадових обов'язків, здійснюється шляхом проведення навчальних практичних занять за такими напрямками:

- вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції, типології відмивання коштів тощо) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ознайомлення та вивчення внутрішніх документів щодо проведення первинного фінансового моніторингу;
- практичні заняття щодо реалізації цих Правил;
- вивчення досвіду щодо виявлення фінансових операцій клієнтів, що підлягають фінансовому моніторингу
- ознайомлення із заходами щодо верифікації, постійного моніторингу ділових відносин і перевірки інформації щодо їх ідентифікації (заходами належної перевірки);
- вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;
- практичне застосування критеріїв ризику.

2.4. Навчання або підвищення кваліфікації працівників Товариства з питань фінансового моніторингу проводиться не рідше одного разу на рік.

- надання консультацій працівникам Товариства щодо їх дій у разі виявлення ними фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу або виникнення мотивованих підозр, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, має відношення або призначена для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення (сприяння працівникам у проведенні аналізу таких фінансових операцій);
- прийняття рішення про повідомлення керівника Товариства і отримання дозволу для астановлення ділових відносин з клієнтами;
- прийняття рішення про віднесення фінансової операції до підозрілої;
- здійснення реєстрації фінансових операцій;

- прийняття рішень про повідомлення Держфінмоніторингу і правоохоронних органів про підозрілі фінансові операції;

- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу;

- вжиття заходів щодо запобігання розголошенню (у тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (в тому числі про факт подання такої інформації);

- не рідше одного разу на місяць, відповідальний працівник складає письмові звіти довільної форми про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті для реалізації законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.5. Відповідальний працівник підписує звіт, який, зокрема, містить інформацію щодо:

а) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу за звітний період та заходів, які були вжиті;

б) виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів, керівника клієнта юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

в) зупинених фінансових операцій;

г) відмов від встановлення (підтримання) ділових відносин та щодо фінансових операцій, у проведенні яких ТОВАРИСТВОМ було відмовлено

г) про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою Товариством в результаті здійснення належної перевірки клієнта

д) вжитих заходів стосовно розроблення та поновлення Правил, Програми та інших внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу (з урахуванням чинного законодавства);

е) результатів проведених відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників;

є) підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення шляхом проведення освітньої та практичної роботи.

ж) замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

2.6. У разі, якщо відповідальним працівником не є керівник Товариства, звіт після його складання направляється керівнику Товариства, або особі, яка виконує його обов'язки, для інформування. Ознайомлення керівника Товариства або особи, яка виконує його обов'язки, зі звітом підтверджується підписом цієї особи.

2.7. Відповідальний працівник має право:

- отримувати від працівників Товариства, які беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій, необхідні документи, у тому числі накази й інші розпорядчі документи, видані керівником (особою, яка виконує його обов'язки) Товариства, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу;

- робити копії з отриманих документів, у тому числі копії файлів, будь-яких записів, що зберігаються в локальних обчислювальних мережах і автономних комп'ютерних системах;

- брати участь в обговоренні виконуваних ним обов'язків стосовно фінансового моніторингу;

- вносити на розгляд керівнику пропозиції щодо покращення діяльності Товариства та вдосконалення методів роботи, подавати зауваження щодо діяльності Товариства та варіанти усунення виявлених недоліків у роботі;

- здійснювати взаємодію з іншими працівниками Товариства при виконанні своїх обов'язків;

- робити запити клієнтам про надання інформації та/або документів, необхідних для виконання своїх обов'язків;

- підписувати та візувати документи в межах своєї компетенції.

2.8. До посадових обов'язків відповідального працівника Товариства, відноситься також виконання інших функцій, передбачених Законом, цими Правилами, Програмою та посадовою інструкцією.

- письмове інформування керівника в день виявлення суб'єктом фінансової операції, учасником якої або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

- забезпечення зберігання документів, які стосуються ідентифікації, верифікації (належної перевірки) осіб, якими здійснено фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу та всіх документів про здійснення фінансової операції.

2.9. До посадових обов'язків інших працівників Товариства, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, зокрема, відноситься:

- дотримуватися законодавства, Правил, Програми та інших внутрішніх документів у сфері фінансового моніторингу Товариства;

- проходити навчання та підвищення кваліфікації згідно Програми;

- проводити ідентифікацію, верифікацію (належну перевірку) осіб, що здійснюють фінансові операції у випадках та порядку встановленому Правилами та Програмою;

- виявляти операції, які підлягають фінансовому моніторингу;

- надавати відповідальному працівнику документи, інформацію про виявлені фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу або щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- вживати заходів щодо запобігання розголошенню (у тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань

фінансового моніторингу (в тому числі про факт подання такої інформації до Держфінмоніторингу та правоохоронних органів);

- виконувати інші обов'язки відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу.

2.10. Працівники Товариства, які забезпечують здійснення фінансових операцій, мають право:

- ознайомлюватися з внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу;
- ознайомлюватися з наказами керівника (іншими розпорядчими документами), пов'язаними із здійсненням фінансового моніторингу.
- брати участь у навчальних заняттях з питань фінансового моніторингу, що проводяться відповідальним працівником;
- отримувати від відповідального працівника Товариства консультації з питань фінансового моніторингу, необхідні для виконання покладених на них обов'язків;
- надавати пропозиції відповідальному працівнику Товариства щодо вдосконалення організації внутрішньої системи фінансового моніторингу;
- вимагати та отримувати документи при проведенні процедури ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про особу (належної перевірки);
- здійснювати взаємодію з іншими працівниками Товариства при виконанні своїх обов'язків з протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Працівники Товариства мають також інші права, передбачені нормами чинного законодавства з питань фінансового моніторингу та внутрішніми документами Товариства.

2.11. До повноважень (прав та обов'язків) керівника у сфері фінансового моніторингу належить:

- сприяння виконанню відповідальним працівником своїх функцій;
- організація додержання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, а також організація внутрішньої системи фінансового моніторингу;
- надання дозволу встановлювати ділові відносини з особами, які віднесені Законом до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб.
- перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим НКЦПФР;
- призначення відповідального працівника у відокремленому підрозділі (у разі його наявності);
- затвердження посадової інструкції відповідального працівника;
- підтвердження підписом ознайомлення зі звітом відповідального працівника;
- затвердження Правил та Програми;

- визначення термінів проведення заходів з підготовки персоналу (працівників) у сфері фінансового моніторингу;

- надання дозволу на продовження існуючих ділових відносин з клієнтом, у разі виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, у день виявлення такого факту;

- надання дозволу на встановлення ділових відносин з клієнтом, якщо під час ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта (належної перевірки) встановлено належність клієнта до неприбуткової організації;

- підписання розпорядчих документів щодо зупинення та поновлення здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій);

- підписання розпорядчих документів щодо призначення перевірки діяльності Товариства на предмет дотримання законодавства у сфері фінансового моніторингу, визначення строку проведення такої перевірки та питань такої перевірки;

- підтвердження підписом ознайомлення з висновком щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) на предмет дотримання законодавства у сфері фінансового моніторингу.

Керівник виконує також інші функції та приймає рішення у відповідності до вимог чинного законодавства та у випадках визначених Правилами, Програмою, іншими внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

2.12. Керівник та відповідальний працівник Товариства, а також інші працівники, залучені до виконання вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у разі порушення вимог Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, несуть відповідальність згідно із чинним законодавством.

2.13. Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несе керівник Товариства, а також відповідальний працівник.

2.14. Товариство документує заходи, вжиті з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів у такий спосіб, щоб сприяти працівникам Товариства, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, найбільш раціонально та ефективно виконувати свої обов'язки та бути здатним довести суб'єкту державного фінансового моніторингу, що рішення, прийняті з метою дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, зокрема, щодо оцінки ризиків, здійснення належної перевірки, моніторингу та повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, ґрунтуються на змістовних фактах та результатах комплексного і належного аналізу.

2.15. Товариство 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 доказів 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 Товариством було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій, крім

того 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.

3. ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ.

3.1. Товариство здійснює належну перевірку клієнта згідно із статтею 11 Закону та з урахуванням особливостей, встановлених нормативно - правовими актами СДФМ.

3.2. Товариству забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.

3.3. Товариство здійснює кожен із заходів належної перевірки, визначений законодавством та цими Правилами.

Обсяг дій при здійсненні кожного із заходів належної перевірки визначається Товариством з урахуванням ризик-профілю клієнта, зокрема рівня ризику, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

Товариство у разі встановлення статусу фінансового агента, має право використовувати результати належної перевірки клієнтів для виконання вимог статті 39³ Податкового кодексу України.

У разі встановлення статусу фінансового агента, при отриманні повідомлення від центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відповідно до статті 39³ Податкового кодексу України Товариство зобов'язане провести перевірку даних та інформації про клієнта та/або кінцевого бенефіціарного власника клієнта.

3.4. Належна перевірка здійснюється Товариством у разі:

- встановлення ділових відносин
- наявності підозри;
- проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень;
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує 400 тис.грн.

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

Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених Законом), проведення фінансової операції, відкриття рахунка.

З метою неперешкоджання звичайній діловій практиці верифікація клієнта може здійснюватися за необхідності під час встановлення ділових відносин. У такому разі здійснення верифікації має бути завершено якнайшвидше після першого контакту з клієнтом, за умови здійснення ефективного управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Верифікація клієнта також може бути здійснена після відкриття рахунка, але до проведення по ньому першої фінансової операції.

Товариство має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

Товариство відповідно до законодавства зобов'язане на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено цим Законом), здійснювати верифікацію.

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Копії офіційних документів, крім нотаріально засвідчених, на підставі яких Товариство здійснює верифікацію, засвідчуються в порядку, встановленому НКЦПФР.

Реквізити банку, в якому відкрито рахунок клієнту, номер поточного рахунка, місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні), відомості про виконавчий орган (органи управління), а також інша інформація, необхідна для з'ясування мети та характеру майбутніх ділових відносин, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, встановлених Товариством на підставі офіційних документів та/або інформації, одержаної від клієнта (представника клієнта) та засвідченої ним, а також з інших офіційних та/або надійних джерел, якщо така інформація є відкритою, не потребують верифікації в разі відсутності в Товаристві підозр щодо достовірності (чинності) таких документів та/або інформації.

Для визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, використовує декілька надійних джерел інформації та вживає заходів для перевірки отриманої інформації.

Національний публічний діяч зобов'язаний повідомляти Товариству на його запит про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначених публічних функцій.

З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника Товариство:

- витребує та отримує від клієнта - юридичної особи структуру власності такого клієнта;
- встановлює щодо трасту або іншого подібного правового утворення відомості про засновників, довірчих власників, захисників (у разі наявності), вигодоодержувачів (вигодонабувачів) або групу вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту або іншого подібного правового утворення (у тому числі через ланцюг контролю/володіння). Щодо трастів та інших подібних правових утворень, вигодоодержувачі (вигодонабувачі) яких характеризуються певними ознаками або класом, встановлюється інформація про таких вигодоодержувачів (вигодонабувачів), яка б надала можливість встановити їх особу в момент виплати чи реалізації ними належних їм прав;
- має право використовувати дані, що містяться в офіційних документах, офіційних та/або інших джерелах;
- має вжити належних заходів для перевірки достовірності інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та пересвідчитися, що він знає, хто є кінцевим бенефіціарним власником (за його наявності), здійснюючи обґрунтовані заходи для розуміння права власності (контролю) та структури власності.

Товариство при встановленні кінцевого бенефіціарного власника клієнта не повинен покладатися виключно на Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Вимоги щодо встановлення кінцевого бенефіціарного власника Товариство виконує з використанням ризик-орієнтованого підходу.

Товариство під час ідентифікації та верифікації резидентів встановлює:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

Під час ідентифікації та верифікації нерезидентів, а також трастів та інших подібних правових утворень Товариство встановлює:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

1⁴⁾ для електронного резидента (е-резидента) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дату народження, номер та серію (за наявності) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство (підданство), відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації. Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном. Під час верифікації Товариству надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;

3) для трастів та інших подібних правових утворень, що не є юридичними особами, - повне найменування, мету та цілі діяльності, об'єкти управління, що належать нерезиденту, стосовно якого здійснюється ідентифікація та верифікація, країну заснування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; ідентифікаційний номер (у разі наявності), що нерезидент використовує при поданні податкових декларацій та інших податкових документів до податкових органів у країні, резидентом якої він є. Під час верифікації Товариству надається також засвідчена копія документа або його витяг про утворення (заснування) трасту або іншого подібного правового утворення.

Товариство щодо іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини, додатково до належної перевірки клієнта здійснює в порядку, визначеному НКЦПФР такі заходи:

1) збирає з офіційних та/або надійних джерел інформацію в обсязі, достатньому для розуміння Товариству характеру діяльності такої фінансової установи та встановлення її репутації і якості нагляду за нею, зокрема, чи була іноземна фінансова установа об'єктом розслідування з питань відмивання доходів або фінансування тероризму, або об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії, та чи не є фінансова установа банком-оболонкою;

2) оцінює заходи іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії;

3) встановлює кореспондентські відносини з іноземними фінансовими установами з дозволу керівника Товариства;

4) документує обов'язки іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії;

5) щодо іноземної фінансової установи, рахунки якої використовуються безпосередньо третіми сторонами для здійснення операцій від свого імені, з'ясувати, що іноземна фінансова установа здійснює заходи з належної перевірки клієнтів, які мають прямий доступ до рахунків іноземної фінансової установи, та що іноземна фінансова установа може надати на запит Товариства відповідну інформацію, отриману за результатами здійснення належної перевірки клієнтів.

Товариство додатково під час належної перевірки здійснює стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, такі заходи:

- мати належну систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до зазначеної категорії;

- одержувати дозвіл керівника Товариства для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою);

- вживати достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;

- здійснювати на постійній основі поглиблений моніторинг ділових відносин.

Обсяг дій Товариства щодо заходів має бути пропорційним ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

Товариство забезпечує належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Товариство несе відповідальність за неналежне застосування до клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, ризик-орієнтованого підходу, включаючи встановлення необґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин) та/або вжиття щодо них непропорційних заходів відповідно до категорії ризику, безпідставну відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції.

У разі відмови клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції Товариство зобов'язане протягом п'яти робочих днів надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини такої відмови у письмовій формі.

У разі якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, Товариство зобов'язане продовжувати не менше ніж протягом дванадцяти місяців враховувати її триваючі ризики та вживати вищезазначені заходи поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

При цьому Товариство враховує ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:

- рівень впливу, що особа може ще мати;
- обсяг повноважень, якими вона була наділена;
- зв'язок між минулими та чинними повноваженнями тощо.

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також Товариством не виявлено ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, Товариство не вживає (припиняє вживати) щодо неї вищенаведених додаткових заходів.

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також Товариством не виявлено ознак, що ділові відносини з членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею, становлять ризики, Товариство не вживає (припиняє вживати) щодо членів сім'ї політично значущої особи та осіб, пов'язаних із нею, вищезазначених додаткових заходів.

Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у Товариства підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

3.5. У разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи Товариство ідентифікує також особу, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлює її кінцевого бенефіціарного власника або встановлює вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією.

У разі якщо особа діє як представник клієнта Товариство перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснює ідентифікацію та верифікацію такої особи.

У разі наявності ліцензії у Товариства депозитарної діяльності депозитарної установи, Товариство зобов'язане надавати компаніям з управління активами відомості, отримані при ідентифікації та верифікації клієнтів - інвесторів інститутів спільного інвестування, активами яких управляє компанія з управління активами, у порядку, встановленому підпунктом 39³.11.3 пункту 39³.11 статті 39³ Податкового кодексу України. Для перевірки отриманих відомостей компанії з управління активами мають право запитувати, отримувати і використовувати документи, що підтверджують відомості, надані депозитарними установами, а депозитарні установи зобов'язані надавати копії підтверджуючих документів протягом 10 календарних днів з дня отримання запиту.

3.6. Товариство вживає заходів до клієнтів, з якими ділові відносини встановлені до набрання чинності Законом, заходів з належної перевірки, виявлення фактів належності клієнтів (кінцевих бенефіціарних власників клієнтів) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, переоцінки ризику ділових відносин з клієнтами відповідно до вимог Положення під час здійснення процедур планової актуалізації/уточнення даних про таких клієнтів у строки, встановлені у наявних внутрішніх документах суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу, до набрання чинності Законом.

Щодо наявних клієнтів, які не підтримують ділових відносин, зазначені заходи можуть здійснюватися і понад установлені терміни під час звернення такого клієнта, але до проведення фінансових операцій, ініційованих клієнтом.

До встановлення ділових відносин, проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин та під час проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин забезпечує виявлення факту належності:

- клієнта, кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- клієнта, кінцевого бенефіціарного власника клієнта, особи, від імені або за дорученням якої діє клієнт, або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією до осіб, включених до переліку 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 вебсайті спеціально уповноваженого органу (далі - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності);

- клієнта, кінцевого бенефіціарного власника клієнта до осіб, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

- клієнта, кінцевого бенефіціарного власника клієнта до осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до законодавства;

- клієнта, кінцевого бенефіціарного власника клієнта до осіб, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;

- клієнта до неприбуткових організацій;

- клієнта до номінальних утримувачів.

- клієнта до особи, яка є громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або до особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнта до особи, яка є юридичною особою - резидентом Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

- клієнта до особи, кінцевими бенефіціарними власниками якої є громадяни Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнта до особи, засновником (учасником, акціонером) або власником якої прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнта до осіб, щодо яких суб'єктом первинного фінансового моніторингу під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

- клієнта до особи, яка здійснює передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнта до осіб, стосовно яких з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань виключено інформацію про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи або внесено відмітку про визнання Національним банком України структури власності юридичної особи непрозорою.

Під час встановлення ділових відносин та в процесі постійного моніторингу ділових відносин суб'єкт первинного фінансового моніторингу також вивчає:

інформацію про фінансовий стан клієнта;

інформацію про зміст діяльності клієнта;

інформацію про мету та характер майбутніх ділових відносин із суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

3.7. Товариство здійснює ідентифікацію на підставі інформації, отриманої від клієнта (представника клієнта), або одночасно на підставі документів та/або інформації, отриманої суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою здійснення його верифікації.

3.8. Товариство здійснює верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел, визначених у цьому Положенні. Під час здійснення верифікації суб'єкт первинного фінансового моніторингу має перевірити (підтвердити) належність відповідній особі ідентифікаційних даних.

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання.

Офіційні документи, які подавалися суб'єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення верифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.

Факт особистої присутності фізичної особи під час здійснення верифікації суб'єкт первинного фінансового моніторингу документує шляхом використання будь-якого з таких способів:

1) виготовлення уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу паперових копій з оригіналу паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів (далі - ідентифікаційний документ) (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), які засвідчуються підписами цього уповноваженого працівника та фізичної особи - власника документа як такі, що відповідають оригіналу (додатково на копіях зазначається дата їх виготовлення);

2) виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), а також здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи;

3) зчитування ідентифікаційних даних із ідентифікаційного документа, у який імплантовано безконтактний електронний носій (далі - ID-картка), збереження протоколу проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування (принаймні пасивної автентифікації відповідно до пункту 5.1 частини одинадцятої ІКАО Doc 9303) та:

збереження протоколу фіксації факту введення особою вірного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПІНІ), або

здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

Товариство може документувати факт зчитування ідентифікаційних даних з ID-картки й у інший спосіб за умови, що факт особистої присутності власника ідентифікаційного документа під час процедури зчитування може бути доведено суб'єктом первинного фінансового моніторингу таким чином, що не викликає сумнівів;

4) отримання електронної копії е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон / е-посвідки на постійне проживання / е-посвідки на тимчасове проживання, сформованої засобами Єдиного державного вебпорталу

електронних послуг (далі - Портал Дія) із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису "Дія.Підпис" ("Дія ID") особи та кваліфікованої електронної печатки технічного адміністратора Порталу Дія з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи.

Інформація, отримана з офіційних та/або надійних джерел повинна бути задокументована та засвідчена підписом (або з накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису) особи, яка здійснює верифікацію.

Надійними джерелами вважаються офіційні вебсайти органів державної влади та регуляторів фінансових ринків, бази даних сервіс-провайдерів та інші джерела, зазначені в окремих пунктах цього Положення.

Створені таким чином копії документів залишаються у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.9. Відомості щодо належності клієнта (кінцевого бенефіціарного власника клієнта) до політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, фінансового стану, мети та характеру ділових відносин, змісту його діяльності, місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні можуть встановлюватись шляхом заповнення клієнтом (представником клієнта) внутрішніх документів для здійснення належної перевірки, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу, до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах.

З метою з'ясування інформації щодо виконання (припинення виконання) національним публічним діячем, визначених функцій, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може направити національному публічному діячу запит про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначених публічних функцій.

У день отримання нових або уточнених даних про клієнта до внутрішніх документів для здійснення належної перевірки клієнта, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу, додаються нові документи або дані або, в разі присутності клієнта, формуються нові документи, які зберігаються разом з документами, наданими під час здійснення належної перевірки клієнта.

3.10. Товариство під час належної перевірки має здійснювати додатково стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходи, визначені частиною чотирнадцятою статті 11 Закону.

Товариство розробляє внутрішні процедури з метою виявлення факту належності потенційного клієнта і клієнта, з яким підтримуються ділові відносини (проводяться фінансові операції без встановлення ділових відносин), до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами.

Товариство з метою визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами, зобов'язаний використовувати інформацію, надану клієнтом та/або отриману від національного публічного діяча на запит інформацію про виконання (припинення виконання) ним визначених публічних функцій, а також інші джерела інформації, якщо рівень ризику ділових відносин (разової фінансової операції на значну суму) з клієнтом є вищим, ніж низький. Такими джерелами, наприклад, можуть бути:

- 1) бази даних сервіс-провайдерів, що надають безоплатно або платно інформаційні послуги;
- 2) публічні джерела даних у мережі Інтернет, включаючи офіційні інтернет-представництва органів державної влади;
- 3) офіційні інтернет-представництва систем декларування доходів публічними особами, включаючи Єдиний державний реєстр декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування.

Проте, Товариство враховує якщо інформації про відповідну особу немає в окремій базі даних, це не є підтвердженням того, що особа не належить до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами.

Якщо під час забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта в процесі обслуговування клієнта відповідальним працівником та/або працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу, виявлено факт належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами, то відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу у день виявлення такого факту інформує про це керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особу, яка виконує його обов'язки, для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин.

У разі відмови клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дати прийняття такого рішення надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини такої відмови у письмовій формі.

Письмові пояснення з обґрунтуванням причини відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції, що були направлені клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, а також документи, що підтверджують отримання клієнтом таких пояснень, зберігаються разом з документами, наданими під час здійснення належної перевірки клієнта.

Товариство забезпечує належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Товариство використовує ризик-орієнтований підхід, на постійній основі здійснює поглиблений моніторинг ділових відносин із клієнтами, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, уключаючи фінансові операції, що проводяться в процесі таких ділових відносин.

Метою такого поглибленого моніторингу є оперативне виявлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу:

- 1) фінансових операцій, що містять ознаки підозрілості фінансових операцій;
- 2) фінансових операцій, що не відповідають ризик-профілю клієнта, та/або очікуванням суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо обсягу фінансових операцій, що можуть раціонально пояснюватися з огляду на наявну інформацію щодо клієнта;
- 3) нових істотних обставин та подій щодо клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, які можуть значно вплинути на рівень ризику ділових відносин із ним.

У разі, якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний не менше ніж протягом дванадцяти місяців продовжувати враховувати її тривалі ризики та вживати заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

Товариство не вживає (припиняє вживати) заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, стосовно політично значущої особи, членів її сім'ї та пов'язаних з нею осіб, у разі дотримання умов, визначених в абзацах п'ятнадцятому, шістнадцятому частини чотирнадцятої статті 11 Закону.

Товариство для прийняття рішення щодо припинення вжиття заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, щодо політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з

нею, здійснює аналіз фінансових операцій політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, а також ділових відносин з такими особами, з дня припинення виконання політично значущою особою визначених публічних функцій, використовуючи критерії ризиків, визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу самостійно з урахуванням типологічних досліджень спеціально уповноваженого органу, результатів національної оцінки ризиків, а також рекомендацій НКЦПФР.

За результатами такого аналізу суб'єкт первинного фінансового моніторингу документує прийняте рішення та доводить його до відома керівника або особу, яка виконує його обов'язки.

Товариство під час обслуговування політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, щодо яких суб'єкт первинного фінансового моніторингу припинив вживати заходи, визначені у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, продовжує здійснювати заходи належної перевірки та аналізу фінансових операцій, та у разі виявлення нових критеріїв ризику здійснює переоцінку рівня ризику такого клієнта.

3.11. Якщо під час належної перевірки клієнта, встановлено належність клієнта до неприбуткової організації, відповідальний працівник:

1) отримати дозвіл керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особи, яка виконує його обов'язки, на встановлення ділових відносин з таким клієнтом;

2) вжити заходи для з'ясування джерел статків (багатства), джерел походження коштів і додаткові заходи, визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням типологічних досліджень та результатів національної оцінки ризиків;

Заходи, визначені в цьому пункті, фіксуються та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки клієнта.

Депозитарна установа, під час здійснення належної перевірки іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини, збирає інформацію про таку фінансову установу, в тому числі з офіційних та/або надійних джерел та/або шляхом отримання від клієнта, здійснює ретельний аналіз інформації про іноземну фінансову установу з метою підтвердження/спростування того, що вона є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою.

Товариство отримує інформацію, що може уточнити/роз'яснити наявність/відсутність відповідних підстав для підозри суб'єкта первинного фінансового моніторингу, щодо:

1) змісту діяльності такої фінансової установи;

2) наявності дозволу/ліцензії/авторизації на ведення відповідного виду діяльності, виданого (виданої) в країні реєстрації фінансової установи;

3) наявності виробничих/офісних приміщень, інших активів, Закону достатніх для ведення відповідного виду діяльності та що підтверджують фізичну присутність іноземної фінансової установи в країні реєстрації та ліцензування (правовстановлюючий документ або договір оренди приміщення/устаткування);

4) чи була іноземна фінансова установа об'єктом розслідування з питань відмивання доходів або фінансування тероризму, або об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії.

3.12. Під час укладення пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом на користь третьої особи адміністратор недержавного пенсійного фонду здійснює ідентифікацію та верифікацію особи, яка укладає пенсійний контракт. Пенсійний контракт має містити всі ідентифікаційні дані учасника фонду як особи, на користь якої він укладений та якій буде відкритий індивідуальний пенсійний рахунок у системі

персоніфікованого обліку недержавного пенсійного фонду. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює верифікацію особи - учасника фонду під час пред'явлення нею до недержавного пенсійного фонду першої вимоги або вираження іншим способом наміру отримати належні їй пенсійні кошти та/або відповідні послуги.

3.13. За наявності низького рівня ризику та суми пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку що не перевищує 30000 грн, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи шляхом отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі) та здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника.

3.14. Товариство у разі одночасного дотримання нижчезазначених умов:

1) ризик ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;

2) загальна сума проведення фінансових операцій не перевищує 400 тисяч гривень на рік (еквівалент). Зазначена умова не поширюється на випадки закриття позиції за розрахунковим деривативним (деривативними) контрактом (контрактами), операції пов'язані з технологією біржових торгів, які не призводять до переходу прав власності та операцій з переказу/отримання активів на/з рахунків особи, яка провадить клірингову діяльність, з метою забезпечення гарантій виконання правочинів відповідно до правил клірингу, а також інших операцій, не пов'язаних з переходом прав власності;

3) фінансові операції здійснюються виключно в безготівковій формі (включаючи випадки придбання цінних паперів за рахунок готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринків капіталу через банківську установу, платіжну систему) -

може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи шляхом використання будь-якого з нижченаведених способів:

1) отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, власника ідентифікаційного документа;

2) отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних;

3) здійснення першої операції на суму від 1 гривні з переказу фізичною особою коштів із власного рахунку, відкритого в банку України, на рахунок суб'єкта первинного фінансового моніторингу за умови, що такий переказ супроводжується даними платника (принаймні прізвище, ініціали), та 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 електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото;

4) 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 Doc 9303) та :

- збереження протоколу фіксації факту введення особою вірного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПІН 1), 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 електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

3.15. Для встановлення та верифікації особи кінцевого бенефіціарного власника має право використовувати дані, що містяться в офіційних документах, офіційних та/або інших відкритих джерелах, зокрема в іноземних державних реєстрах, подібних до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу також може використовувати інформацію, отриману від клієнта, уживаючи необхідних заходів із перевірки отриманої інформації за допомогою інших джерел.

3.16. За умови відсутності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними, та якщо ризик ділових відносин клієнта оцінюється як:

- 1) високий, строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати одного року;

- 2) середній, строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати трьох років;

- 3) низький, строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати п'яти років.

Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не зверталися до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг більше одного року, актуалізація існуючих документів, даних та інформації про клієнта здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.

Під час здійснення актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу з'ясовує у встановленому порядку всі відомості про клієнта, які були надані суб'єкту первинного фінансового моніторингу під час здійснення належної перевірки клієнта.

3.17. Зберігання та захист інформації, передбаченої Законом, що стосується належної перевірки клієнта, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до Правил (розділ щодо порядку збору і зберігання документів щодо здійснення заходів належної перевірки, а також інших документів та інформації, передбаченої Законом).

Працівники, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується належної перевірки клієнта, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб.

У разі знищення, втрати або пошкодження документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин суб'єкт первинного фінансового моніторингу в триденний строк після встановлення таких фактів повідомляє про це НКЦПФР рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

3.18. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний вжити заходи належної перевірки клієнта, зокрема, направити відповідний запит до відповідних органів та/або державних реєстраторів.

3.19. У разі отримання від органів державної влади інформації, яка підтверджує факт надання клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

Документи, що стосуються вжиття заходів належної перевірки, зберігаються разом з документами щодо належної перевірки клієнта.

3.20. У разі встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції з'ясовує такі ідентифікаційні дані:

1) для органу державної влади України або фонду соціального страхування:

повне найменування;

місцезнаходження;

реквізити розпорядчого акта, на підставі якого створено юридичну особу (найменування, дата прийняття/підписання, номер розпорядчого акта), крім тих, що діють на підставі законодавства України;

код за ЄДРПОУ;

ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися майном;

2) для міжнародної установи чи організації (її представництва), в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, а також міжнародних договорів України, що не підлягають ратифікації:

дату укладення, номер, дату ратифікації Україною договору (за наявності);

ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися майном на території України;

3) для представництва установ, органів, офісів або агентств Європейського Союзу:

повне найменування;

місцезнаходження;

відомості про нормативний акт та/або договір, на підставі якого створено таку установу, орган, офіс або агентство;

ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися майном на території України;

4) для дипломатичних представництв іноземних держав, акредитованих в Україні в установленому порядку:

повне найменування;

місцезнаходження на території України;

відомості про документ, що підтверджує акредитацію на території України;

ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися майном на території України.

3.21. Якщо особа діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний також встановити кінцевих бенефіціарних власників особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція (за наявності), або встановити вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією, крім здійснення фінансових операцій на підставі кореспондентських відносин, передбачених в абзацах третьому і четвертому пункту 32 частини першої статті 1 Закону.

Товариство установлює такі дані щодо вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, країну громадянства та постійного місця проживання;

2) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження, дату та орган реєстрації юридичної особи, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу установлює вигодоодержувача на підставі документів та/або інформації, наданих особою, яка діє на користь або в інтересах вигодоодержувача, а також з інших джерел, якщо відповідна інформація є публічною (відкритою).

3.17. Особи, які провадять клірингову діяльність, за кліринговими субрахунками, що передбачають колективний облік клієнтів і контрагентів учасника клірингу, здійснюють ідентифікацію особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, встановлюють її кінцевого бенефіціарного власника або встановлюють вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією шляхом використання будь-якого з нижченаведених способів:

1) отримання інформації/даних від клієнта (представника клієнта) - учасника клірингу;

2) отримання інформації/даних від операторів організованих ринків.

3.18. У разі відкриття та обслуговування рахунку учасника товариства в обліковій системі часток товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів, через уповноважену депозитарну установу, яка ініціює відкриття рахунків учасників товариств в обліковій системі часток та здійснення операцій щодо відповідних рахунків учасників товариств, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, належну перевірку та моніторинг фінансових операцій здійснює відповідна уповноважена депозитарна установа.

3.19. У разі відкриття та обслуговування рахунку учасника товариства в обліковій системі часток товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю безпосередньо

Центральним депозитарієм цінних паперів в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, належну перевірку та моніторинг фінансових операцій здійснює Центральний депозитарій цінних паперів.».

3.20. Спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є низьким згідно із статтею 13 Закону та з урахуванням особливостей, встановлених цим Правилами.

3.21. Під спрощеними заходами належної перевірки можуть розумітися, зокрема, такі заходи:

1) зменшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин;

2) зменшення обсягу необхідної до отримання додаткової інформації/переліку достатніх джерел інформації, зокрема, для встановлення (розуміння) мети і характеру ділових відносин/проведення фінансової операції, урахування особливостей відповідного продукту/послуги, що обмежують їх використання для цілей легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

3) здійснення верифікації особи - учасника недержавного пенсійного фонду під час звернення його до адміністратора недержавного пенсійного фонду за наданням відповідної послуги шляхом отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, власника ідентифікаційного документа.

3.22. Вищезазначений перелік спрощених заходів належної перевірки не є вичерпним.—ТОВАРИСТВО має право отримувати від клієнта іншу інформацію при здійсненні заходів спрощеної належної перевірки.

3.23. Уточнення та актуалізація даних клієнтів, які мають низький ризик, також можуть проводитися шляхом застосування спрощених заходів належної перевірки шляхом використання дистанційних систем обслуговування, засобів електронної пошти із застосуванням кваліфікованого електронного підпису/удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, інших каналів дистанційної взаємодії в межах технічних можливостей суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.24. Посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим, згідно із статтею 12 Закону та з урахуванням особливостей, встановлених цим Правилами.

Товариство встановлює високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) та здійснює посилені заходи належної перевірки стосовно таких клієнтів:

- клієнтів, які є громадянами Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- клієнтів, які є юридичними особами - резидентами Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;
- клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками яких є громадяни Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнтів, засновником (учасником, акціонером) або власником яких прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

- клієнтів, щодо яких Товариством під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

- клієнтів, які здійснюють передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь.

3.25. Посилені заходи належної перевірки здійснюються суб'єктом первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин із клієнтом (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) під час проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, та актуалізації суб'єктом первинного фінансового моніторингу даних щодо клієнта.

3.26. Товариство визначає та здійснює посилені заходи належної перевірки з метою мінімізації виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом, зокрема шляхом:

- 1) збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин;

- 2) збору додаткової інформації щодо клієнта, ділових відносин з ним.

Товариство здійснює посилені заходи належної перевірки щодо клієнта, який здійснює фінансові операції, учасниками яких є особи, що мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в Росії та/або Білорусі, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує 3 рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, зокрема в частині здійснення аналізу наявних у суб'єкта документів, пов'язаних із виконанням такого зовнішньоекономічного договору щодо наявності/відсутності в них товарів подвійного використання. Визначаючи факт наявності/відсутності товарів подвійного використання, СПФМ використовує такі джерела:

- 1) відповідні Резолюції Ради Безпеки ООН;

- 2) Єдиний список товарів подвійного використання, затверджений у визначеному законодавством порядку Кабінетом Міністрів України.

За результатами здійснення такого аналізу Товариство робить висновок про наявність/відсутність підозр, що така фінансова операція може бути пов'язана із розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуванням. Під час проведення аналізу фінансових операцій та осіб, що беруть в них участь необхідно враховувати ризик, пов'язаний із заходами щодо обходу санкцій. Це використання пов'язаних осіб, зареєстрованих в інших юрисдикціях, що не підпадають під санкції.

3.27. Товариство обирає вид необхідного до вжиття заходу залежно від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом, та що є пропорційним таким ризикам.

Такими заходами, зокрема, можуть бути:

1) установлення осіб, які здійснюють прямий та/або непрямий вирішальний вплив шляхом володіння часткою, меншою, ніж 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи;

2) отримання додаткової інформації щодо клієнта шляхом пошуку інформації про нього у відкритих джерелах (наприклад, офіційних джерелах, публічних реєстрах, вебсайтах авторитетних видань);

3) з'ясування причин та обставин використання клієнтом складної структури власності та/або реєстрації в певній державі (юрисдикції);

4) з'ясування джерел статків (багатства) та/або джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, клієнта/кінцевого бенефіціарного власника клієнта;

5) збільшення частоти дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо актуалізації даних щодо клієнта;

6) перевірка наявності/чинності ліцензій, дозволів або наявності інформації щодо клієнта у відповідних реєстрах, якщо це є обов'язковим відповідно до вимог законодавства для провадження клієнтом відповідної діяльності;

7) отримання детальнішої інформації щодо мети та характеру встановлення ділових відносин, зокрема, якщо клієнтом є нерезидент;

8) пошук інформації у відкритих джерелах щодо наявності кримінальних проваджень стосовно клієнта, його представників, кінцевого бенефіціарного власника;

9) збільшення кількості та частоти здійснення відповідних перевірок стосовно фінансових операцій клієнта;

10) з'ясування наявності в клієнта юридичних та економічних зв'язків з іншими клієнтами суб'єкта первинного фінансового моніторингу (зокрема клієнтів, які мають спільного кінцевого бенефіціарного власника / керівника / представника з клієнтом) та їх суті/ролі в такій групі;

11) установлення обов'язковою вимогою отримання підтвердних документів/інформації щодо окремих фінансових операцій до проведення клієнтом такої фінансової операції;

12) отримання дозволу керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу на встановлення (підтримання) ділових відносин (проведення разової фінансової операції на значну суму без встановлення ділових відносин) з клієнтом;

13) отримання додаткового дозволу уповноваженого працівника/керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу на проведення окремих фінансових операцій в межах установлених ділових відносин.

3.28. Ступінь і характер моніторингу ділових відносин із клієнтом з метою визначення, чи є фінансові операції або дії клієнта підозрілими, у разі виявлення фінансових операцій, що відповідають хоча б одній із таких ознак:

1) є складними фінансовими операціями;

2) є незвично великими фінансовими операціями;

3) проведені в незвичний спосіб;

4) не мають очевидної економічної чи законної мети;

5) не відповідають інформації щодо запланованої клієнтом діяльності з використанням послуг суб'єкта первинного фінансового моніторингу, отриманої суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта під час установлення мети та характеру ділових відносин із ним.

3.29. У разі виявлення товариством фінансових операцій (їх сукупності), які є незвично великими фінансовими операціями для клієнта відповідно до наявної в суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про його фінансовий стан, суб'єкт первинного фінансового моніторингу з урахуванням ризик-орієнтованих підходів має вжити заходів для з'ясування джерел коштів, пов'язаних із такими фінансовими операціями, достатніх для визначення наявності/відсутності в клієнта раціонально обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій.

3.30. Товариство зобов'язане здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнта, який здійснює фінансові операції, учасниками яких є особи, що мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в Російській Федерації та/або в Республіці Білорусь, 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, зокрема в частині здійснення аналізу наявних у суб'єкта первинного фінансового моніторингу документів, пов'язаних із виконанням такого зовнішньоекономічного договору щодо наявності/відсутності в них товарів подвійного використання.

Визначаючи факт наявності/відсутності товарів подвійного використання, суб'єкт первинного фінансового моніторингу використовує такі джерела:

1) відповідні Резолюції Ради Безпеки ООН;

2) Єдиний список товарів подвійного використання, затверджений у визначеному законодавством порядку Кабінетом Міністрів України.

За результатами здійснення такого аналізу суб'єкт первинного фінансового моніторингу має дійти висновку про наявність/відсутність підозр, що така фінансова операція може бути пов'язана із розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуванням.

3.31. Товариство документує проведення посилених заходів належної перевірки та прийняті рішення в спосіб, що дасть змогу йому продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість, та зберігає відповідні документи та/або інформацію у справі клієнта протягом строків, визначених Законом.

3.32. Якщо за результатами аналізу інформації щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним та відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта рівень ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення оцінюється як:

1) високий - строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати одного року;

2) середній - строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати трьох років;

3) низький - строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати п'яти років.

3.33. Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не зверталися до Товариства для отримання послуг більше одного року, актуалізація існуючих документів, даних та інформації про клієнта здійснюється в разі звернення такого клієнта до Товариства або проведення ним фінансової операції.

3.34. Під час здійснення актуалізації (уточнення) існуючих документів, даних та інформації про клієнта, Товариство з'ясовує у встановленому порядку всі відомості про клієнта, які були надані Товариству під час здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів (належної перевірки).

3.35. Товариство під час здійснення належної перевірки, зокрема, здійснює заходи щодо визначення кінцевого бенефіціарного власника або встановлення факту його відсутності, що включає в себе такі етапи:

1) дослідження ознак, характеру та міри (рівня, ступеня, частки) прямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи шляхом безпосереднього володіння фізичною особою ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи;

2) дослідження ознак, характеру (вигоди, інтересу) та міри (рівня, ступеня, частки) непрямого вирішального впливу (контролю) на діяльність юридичної особи шляхом володіння фізичною особою ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трастів або інших подібних правових утворень чи здійснення вирішального впливу на діяльність юридичної особи 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;

3) дослідження інформації про засновників, довірчих власників, захисників (у разі наявності), вигодоодержувачів (вигодонабувачів) або групу вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту або іншого подібного правового утворення (зокрема через ланцюг контролю / володіння), у випадку їх наявності у структурі власності юридичної особи та/або у випадку утворення юридичної особи - правового утворення, подібного до трасту. Щодо трастів та інших подібних правових утворень, вигодоодержувачі (вигодонабувачі) яких характеризуються певними ознаками або класом, встановлюється інформація про таких вигодоодержувачів (вигодонабувачів), яка б надала можливість встановити їх особу в момент виплати чи реалізації ними належних їм прав;

4) здійснення систематизації, узагальнення, аналізу та документування інформації, отриманої під час дій, визначених підпунктами 1-3 цього пункту;

5) проведення моніторингу та актуалізації (оновлення) інформації про кінцевих бенефіціарних власників.

Кількість осіб, які здійснюють прямий та/або непрямий вирішальний вплив (контроль), не є фіксованою та може бути різною на основі поєднання форм власності, контролю та/або іншого впливу. Якщо в результаті

дослідження інформації на наявність ознак вирішального впливу на діяльність юридичної особи встановлено більше однієї особи, кожна така особа вважається кінцевим бенефіціарним власником юридичної особи.

3.36. У випадку відсутності ознак та будь-яких сумнівів щодо того, чи є встановлена особа кінцевим бенефіціарним власником, досліджується інформація про осіб, які обіймають посади в керівних органах та/або в органах управління (наглядових та виконавчих) юридичної особи, особу, яка виконує функцію одноосібного органу управління.

3.37. Процес дослідження ознак, характеру (вигоди, інтересу) та міри (рівня, ступеня, частки) вирішального впливу та визначення юридичною особою кінцевого бенефіціарного власника здійснюється на основі таких принципів:

- 1) адаптованості - урахування виду та організаційно-правової форми юридичної особи;
- 2) динамічності - проведення дослідження та аналізу інформації на системній та регулярній основі, своєчасне реагування на зміни в ознаках вирішального впливу;
- 3) достатності інформації - проведення дослідження та аналізу на підставі достовірної, достатньої та актуальної інформації;
- 4) інклюзивності - належне і своєчасне залучення до всіх складових процесу зовнішніх та внутрішніх заінтересованих сторін з метою обміну інформацією, поєднання теоретичного та практичного досвіду, кращих вітчизняних та зарубіжних практик у сфері розкриття юридичними особами інформації про своїх кінцевих бенефіціарних власників;
- 5) системності - застосування комплексного підходу та цілісності взаємодіючих складових, отриманих під час дослідження інформації про діяльність юридичної особи та ознак вирішального впливу;
- 6) об'єктивності - врахування всіх факторів, які характеризують досліджуваних осіб та процес, з метою визначення кінцевого бенефіціарного власника;
- 7) постійного вдосконалення - покращення процесу дослідження інформації завдяки набутим знанням та практичному досвіду, уникнення формального підходу до визначення кінцевого бенефіціарного власника, зокрема за ознакою вирішального впливу на діяльність юридичної особи шляхом безпосереднього володіння часткою у статутному (складеному) капіталі юридичної особи;
- 8) професіоналізму - забезпечення компетентного виконання вимог законодавства з питань розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників, наявність необхідних знань та практичного досвіду для виконання зазначених вимог.

3.38. Товариство з'ясовує дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та ознак прямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи шляхом безпосереднього володіння фізичною особою ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи здійснюється на основі інформації, яка міститься:

- 1) у реєстрі власників іменних цінних паперів, інформаційних довідках, наданих на запит та відповідно до умов договору, укладеного з Центральним депозитарієм цінних паперів, виписках з рахунків у цінних паперах акціонерів, наданих депозитарними установами - для акціонерних товариств;
- 2) в обліковій системі часток товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів на підставі договору з товариством

та у порядку, встановленому НКЦПФР, - для товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю;

3) у засновницькому договорі про розмір часток (внесення вкладів) учасників - для повного та командитного товариства;

4) у відомостях про юридичну особу в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань щодо розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) та розміру частки кожного із засновників (учасників) - для товариства з обмеженою відповідальністю та товариства з додатковою відповідальністю (крім товариств, облік часток яких ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів), приватного підприємства, командитного та повного товариства, фермерського господарства із статусом юридичної особи;

5) у відомостях про засновників, учасників, акціонерів, членів юридичних осіб, що містяться в реєстрах іноземних держав;

6) в офіційних документах (належним чином завірених копіях), що підтверджують належність іноземцям іноземних юридичних осіб, трастів, іноземних інвестиційних фондів, інших подібних правових утворень;

7) у структурі власності юридичної особи, складеній за формою та змістом, визначеними відповідно до законодавства, та здійсненому розрахунку частки власності у статутному (складеному) капіталі для встановлення ознак вирішального впливу на діяльність юридичної особи.

3.39. Товариство з'ясовує дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та ознак непрямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи може здійснюватися за допомогою інформації, зокрема, яка міститься:

1) у внутрішніх (локальних) документах юридичної особи, які регламентують порядок створення та діяльність юридичної особи залежно від її організаційно-правової форми, а саме в установчих документах (засновницькому договорі, статуті, рішенні про утворення юридичної особи, яка діє на підставі модельного статуту юридичної особи), положеннях про органи управління юридичної особи (положеннях про загальні збори, наглядову раду, раду директорів, виконавчий орган, ревізійну комісію та інші органи, утворені відповідно до рішень юридичної особи);

2) у протоколах засідань органів управління юридичної особи, а саме установчих/загальних зборів засновників/учасників/акціонерів/членів, рішеннях одноосібних/колегіальних органів (наказах, розпорядженнях, рішеннях);

3) у корпоративному договорі, за яким учасники товариства зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації;

4) у письмових угодах про здійснення від імені юридичної або фізичної особи правочинів з управління майновими/немайновими правами, набуття/припинення майнових/немайнових прав юридичної або фізичної особи та в документах про стан їх виконання;

5) в обліково-статистичній (адміністративній), фінансовій та податковій звітності, яка ведеться та розкривається юридичною особою відповідно до вимог законодавства, аудиторських звітів, результатах перевірок фінансово-господарської діяльності;

6) у відкритих інформаційних системах, реєстрах і базах даних органів державної влади, саморегулювних організацій, органів суспільного нагляду, засобах масової інформації, соціальних мережах, інших відкритих джерелах та інформації, яка міститься у публічному доступі, в іноземних державних реєстрах, які забезпечують збирання, накопичення та облік інформації про юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадські формування;

7) у поясненнях посадових осіб, засновників/учасників/акціонерів/членів юридичної особи, інших документах, що підтверджують можливість вирішального впливу на діяльність юридичної особи, наданих самостійно або на запит юридичної особи;

8) у зверненнях (листах, повідомленнях), які надійшли від фізичних або юридичних осіб, державних, судових, правоохоронних чи розвідувальних органів, щодо діяльності юридичної особи;

9) у документах, що підтверджують державну реєстрацію актів цивільного стану (свідоцтві або витягу з Державного реєстру актів цивільного стану громадян про народження, шлюб, розірвання шлюбу, зміну імені, смерть);

10) у документах, що підтверджують громадянство (підданство) особи, реєстрацію іноземної юридичної особи у країні її місцезнаходження (витяг із торговельного, банківського, судового реєстру тощо), - у разі утворення юридичної особи, засновником (засновниками) якої є іноземна юридична особа, або у разі змін, пов'язаних із входженням до складу засновників юридичної особи іноземної юридичної особи, якщо засновником юридичної особи є юридична особа - нерезидент.

3.40. Товариство з'ясовує дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника трастів та інших подібних правових утворень, здійснюється за допомогою інформації, яка міститься в письмових угодах, зокрема договорі про управління майном, договорі про утворення трасту, договорі (страховому полісі, свідоцтві, сертифікаті) страхування життя, трастовій декларації та/або угоді, свідоцтві про шлюб, у витягу, виписці чи іншому документі з офіційного джерела, зокрема торговельному, банківському, судовому реєстрі, інших документах, що підтверджують здійснення вирішального впливу (контролю) на діяльність юридичної особи.

3.41. Товариство для визначення КБВ, досліджує інформацію про осіб, які обіймають посади в керівних органах та/або в органах управління (наглядових та виконавчих) юридичної особи, особу, яка виконує функцію одноосібного органу управління, здійснюється за допомогою даних, які містяться у внутрішніх (локальних) документах юридичної особи, що регламентують порядок створення та діяльність юридичної особи залежно від її організаційно-правової форми, а саме в установчих документах (засновницькому договорі, статуті юридичної особи, рішенні про утворення юридичної особи, яка діє на підставі модельного статуту юридичної особи), положеннях про органи управління юридичної особи (положеннях про загальні збори, наглядову раду, раду директорів, виконавчий орган, ревізійну комісію та інші органи, утворені відповідно до рішень юридичної особи).

3.41. Для встановлення характеру та міри (рівня, ступеня, частки) бенефіціарного володіння (вигоди, інтересу, впливу) визначаються:

1) усі особи (засновники, учасники, акціонери, члени) юридичної особи, які прямо володіють ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи;

2) усі особи (засновники, учасники, акціонери, члени) в ланцюзі контролю/володіння юридичної особи, які опосередковано володіють ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи, зокрема через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення;

3) усі особи, що здійснюють вирішальний вплив 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;

4) усі особи, що здійснюють вирішальний вплив 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.

3.42. Під час визначення кінцевого бенефіціарного власника за ознакою непрямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи шляхом володіння фізичною особою ключовою часткою статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб досліджується інформація про зв'язки між особами, які можуть бути використані для того, щоб домогтися більшої вигоди для себе, та можуть ґрунтуватися на родинних відносинах, майнових, організаційно-управлінських або договірних відносинах.

3.43. Під час дослідження ознак непрямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи шляхом реалізації права контролю з'ясовуються чинники, що забезпечують такий вплив на діяльність юридичної особи, визначаються способи реалізації права контролю та встановлюється їх суб'єктний склад.

3.44. Ознаки непрямого вирішального впливу шляхом реалізації права контролю встановлюються на підставі, зокрема:

- 1) надання особою зобов'язуючих вказівок органам управління юридичної особи;
- 2) ведення особою перемовин щодо вчинення правочинів юридичною особою та узгодження суттєвих умов таких правочинів, які в подальшому лише формально затверджуються або виконуються органами управління юридичної особи без подальшого додаткового затвердження;
- 3) наявності в особи довіреності на здійснення значних правочинів від імені юридичної особи, що видана на строк більше ніж один рік та не передбачає попереднього погодження таких правочинів органами управління юридичної особи;
- 4) здійснення особою операцій за банківськими рахунками юридичної особи або наявності можливості блокувати операції за такими рахунками;
- 5) зазначення особи як засновника (кінцевого бенефіціарного власника, вигодонабувача) юридичної особи під час відкриття рахунків такою юридичною особою, крім випадків, якщо активи такої юридичної особи є частиною активів трасту, фонду, установи, іншого утворення без статусу юридичної особи, засновником (кінцевим бенефіціарним власником, фактичним вигодонабувачем) якого є така особа.

3.45. Виявлення ознак непрямого вирішального впливу юридичної особи - суб'єкта господарювання може здійснюватися шляхом з'ясування:

- 1) можливості прийняття однією чи декількома пов'язаними юридичними чи фізичними особами рішень стосовно господарської діяльності іншої особи - суб'єкта господарювання, які впливають на загальні умови участі цього суб'єкта господарювання у товарному обороті, зокрема рішень щодо встановлення ціни, асортименту товарів, обсягів попиту та пропозиції, обсягів реалізації товарів чи їх придбання, інших умов придбання або реалізації товарів; визначення обсягів виробництва, ринків товарів, напрямів техніко-технологічного розвитку, інвестицій; визначення джерел постачання, кола продавців, покупців або

споживачів; вчинення правочинів, умов прийняття іншими суб'єктами господарювання додаткових зобов'язань; можливості однієї особи не допускати прийняття іншою особою, що провадить господарську діяльність, рішень з питань діяльності юридичної особи;

2) кола осіб, які мають можливості, зазначені в підпункті 1 цього пункту, стосовно певної особи - суб'єкта господарювання;

3) кола осіб, які спільно мають можливості, зазначені в підпункті 1 цього пункту, стосовно певної особи, що провадить господарську діяльність.

3.46. Дослідження засобів набуття вирішального впливу однією особою стосовно іншої особи може здійснюватися шляхом з'ясування наявності:

1) прав визначати в установчих документах правовий статус юридичної особи, а саме мету і предмет діяльності, склад і компетенцію органів управління та порядок прийняття ними рішень, склад і порядок використання майна та інші умови господарювання;

2) прав безпосередньо чи через інших осіб володіти чи користуватися всіма активами чи їх значною частиною;

3) прав, повноважень, які безпосередньо чи через інших осіб забезпечують вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління юридичної особи;

4) прав здійснювати безпосередньо або через уповноважені органи в межах, встановлених законом, інші управлінські повноваження, зокрема брати участь та голосувати на загальних зборах, вносити пропозиції до порядку денного (проекту порядку денного), брати участь в обранні членів органів управління юридичної особи та входити до їх складу, отримувати інформацію про діяльність юридичної особи тощо;

5) прав, повноважень безпосередньо чи через інших осіб давати обов'язкові до виконання вказівки з питань визначення умов господарської діяльності або виконувати функції органу управління юридичної особи, зокрема в результаті укладення договорів і контрактів або в інший спосіб, умов значних правочинів;

6) суміщення посади керівника, заступника керівника наглядової ради, правління, іншого наглядового чи виконавчого органу юридичної особи;

7) прав, повноважень безпосередньо чи через інших осіб призначати більше половини посад членів наглядової ради, ради директорів, виконавчого органу, інших наглядових чи виконавчих органів юридичної особи;

8) прав, повноважень щодо ведення перемовин про вчинення правочинів юридичною особою та узгодження істотних умов таких правочинів, які в подальшому лише формально затверджуються органами управління юридичної особи або виконуються органами управління юридичної особи без подальшого додаткового затвердження;

9) зобов'язань, зокрема грошових, торгових зобов'язань, зобов'язань з виконання умов фінансової підтримки;

10) інших засобів набуття вирішального впливу (у разі необхідності).

3.47. Для визначення непрямого вирішального впливу шляхом реалізації права контролю щодо певної особи:

- 1) визначаються обсяг та структура активів особи, стосовно якої визначаються відносини контролю;
- 2) визначаються особи, що мають права володіння та користування цими активами в цілому або їх частинами, зміст та обсяг цих прав володіння і користування;
- 3) встановлюється склад органів управління юридичної особи та порядок їх формування;
- 4) виявляються та аналізуються укладені договори і контракти, які дають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління юридичної особи, окремо для кожної особи;
- 5) встановлюються особи, які обіймають посади керівника, заступника керівника наглядової ради, ради директорів, виконавчого органу, іншого наглядового чи виконавчого органу юридичної особи, які суміщають зазначені посади в інших юридичних особах; аналізуються їх повноваження;
- 6) складається перелік прав, що дозволяють призначати більше половини посад членів наглядової ради, правління, інших наглядових чи виконавчих органів юридичної особи особами, які вже обіймають одну чи кілька із зазначених посад в іншій юридичній особі;
- 7) визначається перелік інших умов вирішального впливу на господарську діяльність юридичної особи, зокрема таких, що виникають із зобов'язань, у тому числі з торгових зобов'язань, із зобов'язань, що виникають внаслідок умов фінансової підтримки, умов виконання зобов'язань тощо;
- 8) за необхідності здійснюється поглиблене дослідження можливостей осіб здійснювати вирішальний вплив на господарську діяльність юридичної особи, стосовно якої визначаються відносини контролю;
- 9) визначається використання офіційних або неофіційних домовленостей про використання номінального власника або номінального утримувача.

3.48. У разі встановлення наявності контролю певної особи над іншою юридичною особою з'ясовується питання, чи є ця особа підконтрольною іншим особам. Якщо така особа є водночас підконтрольною іншій особі, визначення відносин контролю між особами, які контролюють одна одну і в такий спосіб пов'язані з особою, щодо якої первісно визначаються відносини контролю (встановлення ланцюга контролю), здійснюється до виявлення головної особи у відповідному ланцюзі контролю, тобто особи, яка не контролюється іншими особами.

3.49. Ідентифікаційними даними для кінцевого бенефіціарного власника є прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, країна громадянства (підданства), а в разі, коли кінцевий бенефіціарний власник - іноземець є громадянином (підданим) декількох країн, - усі країни його громадянства (підданства); серія (за наявності) та номер документа (документів), що посвідчує особу та підтверджує громадянство (підданство), зокрема паспорта громадянина України для виїзду за кордон, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності), місце проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності).

3.50. Документи, на підставі яких здійснюється ідентифікація кінцевого бенефіціарного власника - резидента, мають бути чинними (дійсними) та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. У випадку сумніву щодо чинності (дійсності) документа перевірка наявної у ньому інформації проводиться за допомогою відомостей з Єдиного державного демографічного реєстру для підтвердження їх ідентичності, єдиної інформаційної системи МВС щодо розшуку осіб, зниклих безвісти, та викрадених (втрачених) документів за зверненнями громадян.

У випадку відсутності доступу до державних електронних інформаційних ресурсів для перевірки інформації для встановлення особи - кінцевого бенефіціарного власника щодо чинності (дійсності) документів, на підставі яких здійснюється ідентифікація кінцевого бенефіціарного власника, перевірка такої інформації/відомостей проводиться на підставі документів/інформації, наданих безпосередньо такими особами на усний або письмовий запит юридичної особи.

3.51. Встановлення особи кінцевого бенефіціарного власника - представника фізичної особи, малолітньої чи неповнолітньої особи, а також недієздатної або обмежено дієздатної фізичної особи, обсягу їх повноважень здійснюється на підставі документів, що підтверджують повноваження представника особи (наприклад, свідоцтва про народження, судового рішення), нотаріально посвідченої довіреності.

3.52. 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.

Під "формальним правом" у контексті Закону слід розуміти володіння особою певним обсягом прав власника ключової частки статутного (складеного) капіталу або прав голосу в юридичній особі на підставі офіційно оформлених документів. При цьому власник такого формального права є агентом, представником, номінальним утримувачем (номінальним власником) або посередником щодо такого права та не є кінцевим бенефіціарним власником.

Кінцевим бенефіціарним власником не може бути визначено представника особи, який діє на підставі довіреності або інших документів, що наділяють його відповідними повноваженнями, що видані на строк не більше ніж на один рік, який здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи.

3.53. З метою підтримання відомостей про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи в актуальному стані Товариство проводить моніторинг інформації щодо визначеного кінцевого бенефіціарного власника.

3.54. Актуалізація (оновлення) інформації про кінцевого бенефіціарного власника здійснюється у випадках:

1) виникнення відповідних змін у діяльності юридичної особи, структурі власності, ознаках та якостях вирішального впливу;

2) виявлення юридичною особою самотійно неповноти, неточностей чи помилок у раніше поданих відомостях про кінцевого бенефіціарного власника;

3) виявлення розбіжностей між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структурою власності юридичної особи (зокрема виявлення неповноти, неточностей чи помилок в інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності такої особи, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань).

3.55. Зміни у відносинах контролю юридичної особи та/або в структурі власності відбуваються, як правило, у разі вчинення відповідних правочинів, змін організаційно-правової форми юридичної особи, складу органів управління, внесення змін до установчого документа, пов'язаних із зміною прав засновників/учасників/акціонерів/членів чи повноважень органів управління.

3.56. Визначення кінцевого бенефіціарного власника неприбуткової організації - юридичної особи Товариство здійснює з урахуванням вимог законодавства, яке регулює діяльність такої організації, положень установчих документів та виду діяльності такої організації.

3.57 Під час визначення кінцевого бенефіціарного власника неприбуткової організації - юридичної особи досліджується інформація на наявність ознак прямого або непрямого (через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб) вирішального впливу фізичної особи на діяльність такої неприбуткової організації шляхом реалізації права контролю, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, прийняття обов'язкових до виконання рішень, що мають вирішальний вплив на діяльність неприбуткової організації.

3.58. Дослідження інформації на наявність ознак вирішального впливу здійснюється з урахуванням характеру (вигоди, інтересу) та міри (рівня, ступеня) такого впливу, встановленої законодавством заборони розподілу отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників/учасників/членів, членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб, працівників (крім оплати їх праці, нарахування єдиного соціального внеску).

Не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків на утримання організації, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених установчими документами неприбуткової організації.

З метою визначення кінцевого бенефіціарного власника досліджується інформація щодо основної мети утворення та діяльності неприбуткової організації, її активів, основних джерел надходження активів, осіб, що перераховують такі активи (рухоме/нерухоме майно) на користь такої організації та осіб - отримувачів основної частини активів (рухомого/нерухомого майна). При цьому аналізуються зв'язки між особами, які здійснюють вирішальний вплив на діяльність організації, а також особами, які перераховують активи (рухоме/нерухоме майно) на користь такої організації, що є основним джерелом надходження активів до організації, або особою - отримувачем основної частини активів (рухомого/нерухомого майна).

3.59. Для визначення кінцевого бенефіціарного власника корпоративного інвестиційного фонду Товариство здійснює з урахуванням виду інвестиційного фонду, особливостей його утворення та провадження діяльності, умов договору про управління його активами.

Для визначення кінцевого бенефіціарного власника корпоративного інвестиційного фонду досліджується інформація на наявність ознак здійснення вирішального впливу на діяльність фонду щодо учасників фонду, компанії з управління активами, яка здійснює управління активами відповідного фонду, та аналізуються зв'язки між такими особами.

Для визначення кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, в структурі власності якої зазначено пайовий інвестиційний фонд, досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу на діяльність фонду щодо учасників фонду, компанії з управління активами, що здійснює управління активами відповідного фонду, аналізуються зв'язки між такими особами.

3.60. Визначення кінцевого бенефіціарного власника партнерства, утвореного за законодавством іноземної юрисдикції, здійснюється з урахуванням виду партнерства (повне партнерство, обмежене партнерство або партнерство з обмеженою відповідальністю), особливостей його утворення та провадження діяльності, умов договору між партнерами.

У повному партнерстві (general partnership) досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу щодо всіх партнерів, які несуть необмежену майнову відповідальність за зобов'язаннями партнерства та беруть участь в управлінні діяльністю партнерства.

В обмеженому партнерстві (limited partnership) досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу щодо кожного повного партнера, який несе необмежену майнову відповідальність за

зобов'язаннями партнерства та здійснює управління діяльністю партнерства. За загальним правилом партнери з обмеженою відповідальністю (limited partners) в обмеженому партнерстві не беруть участі в управлінні діяльністю партнерства, проте потрібно встановити, чи в діяльності таких партнерів наявні ознаки непрямого вирішального впливу на діяльність партнерства всупереч вимогам закону або договору, які регулюються діяльністю партнерства.

Якщо партнер повного партнерства або повний партнер обмеженого партнерства є юридичною особою, встановлюються кінцеві бенефіціарні власники такого партнера.

У партнерстві з обмеженою відповідальністю (limited liability partnership) досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу щодо всіх партнерів, зокрема щодо можливості партнера брати участь у здійсненні управління діяльністю партнерства з обмеженою відповідальністю.

Щодо партнерства додатково досліджується інформація про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють непрямий вирішальний вплив на діяльність партнерства (зокрема через ланцюг контролю/володіння).

3.61. Визначення кінцевого бенефіціарного власника повного та командитного товариства здійснюється з урахуванням особливостей його утворення, провадження діяльності та умов засновницького договору.

Для визначення кінцевого бенефіціарного власника повного товариства досліджується інформація на наявність ознак здійснення вирішального впливу на діяльність товариства щодо кожного учасника - фізичної особи.

Якщо учасником повного товариства є інша юридична особа, досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу у фізичних осіб щодо такої юридичної особи.

Для визначення кінцевого бенефіціарного власника командитного товариства досліджується інформація на наявність ознак здійснення вирішального впливу на діяльність товариства щодо кожного повного учасника - фізичної особи.

Якщо повним учасником командитного товариства є інша юридична особа, досліджується інформація на наявність ознак вирішального впливу у фізичних осіб щодо такої юридичної особи.

Щодо повних та командитних товариств додатково досліджується інформація про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють непрямий вирішальний вплив на діяльність таких товариств (зокрема через ланцюг контролю/володіння).

Товариство вживає заходи щодо визначення КБВ, зокрема, згідно Методології визначення юридичною особою кінцевого бенефіціарного власника, затвердженій постановою КМУ від 19 вересня 2023 р. № 1011.

4. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ ПОЛІТИЧНО ЗНАЧУЩИХ ОСІБ ТА ПОРЯДОК ВЖИТТЯ ЩОДО НИХ НЕОБХІДНИХ ДОДАТКОВИХ ЗАХОДІВ.

4.1. Відповідно до норм Закону, політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

4.1.1. 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 та члени 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.

4.1.2. 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.

4.1.3. 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.

4.2. Для визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб Товариство використовує декілька надійних джерел інформації та вживає заходів для перевірки отриманої інформації.

4.2.1. Якщо під час вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта та/або в процесі обслуговування клієнта Товариством виявлено факт належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб - Товариство у день виявлення такого факту інформує про це керівника для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин, а також одержує дозвіл керівника для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 цього Закону (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою).

4.2.2. Товариство зобов'язане встановити високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), зокрема стосовно іноземних публічних діячів, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з такими політично значущими особами, а також клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками яких є зазначені особи.

4.3. З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника Товариство:

- витребовує та отримує від клієнта - юридичної особи структуру власності такого клієнта;
- встановлює щодо трасту або іншого подібного правового утворення відомості про засновників, довірчих власників, захисників (у разі наявності), вигодоодержувачів (вигодонабувачів) або групу вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту або іншого подібного правового утворення (у тому числі через ланцюг контролю/володіння). Щодо трастів та інших подібних правових утворень, вигодоодержувачі

(вигодонабувачі) яких характеризуються певними ознаками або класом, встановлюється інформація про таких вигодоодержувачів (вигодонабувачів), яка б надала можливість встановити їх особу в момент виплати чи реалізації ними належних їм прав;

- має право використовувати дані, що містяться в офіційних документах, офіційних та/або інших джерелах;

- має вжити належних заходів для перевірки достовірності інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та пересвідчитися, що він знає, хто є кінцевим бенефіціарним власником (за його наявності), здійснюючи обґрунтовані заходи для розуміння права власності (контролю) та структури власності.

4.4. Товариство при встановленні кінцевого бенефіціарного власника клієнта не повинне покладатися виключно на Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Відповідно до глосарію Закону, 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.

У зв'язку з тим, що Товариство відповідно до законодавства базується за застосуванні ризик-орієнтованого підходу щодо питань фінансового моніторингу, можливим є визначення індивідуального переліку надійних джерел у внутрішніх документах для збору/порівняння/уточнення інформації.

4.5. Товариство додатково під час належної перевірки здійснює стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, такі заходи:

- 1) визначає бенефіціарного власника клієнта до зазначеної категорії відповідно до системи управління ризиками;

- 2) одержує дозвіл керівника для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму 400 (чотиреста) тис. грн.

- 3) вживає достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами (для встановлення джерел статків (багатства) та джерела коштів клієнта, пов'язаних з фінансовими операціями, Товариство може використовувати офіційні документи, публічну інформацію, інформацію, отриману від клієнта, інформацію, що є в наявності у банку у зв'язку із обслуговуванням його фінансових операцій у минулому та з інших джерел);

- 4) здійснює на постійній основі поглиблений моніторинг ділових відносин.

4.5.1. У разі якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, Товариство зобов'язане продовжувати не менше ніж протягом дванадцяти місяців враховувати її триваючі ризики та вживати заходів, визначених пунктами 2-4 цієї частини, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

4.5.2. Товариство враховує ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:

- рівень впливу, що особа може ще мати;
- обсяг повноважень, якими вона була наділена;

- зв'язок між минулими та чинними повноваженнями тощо.

4.6. У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також Товариством не виявлено ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, таке Товариство не вживає (припиняє вживати) щодо політичної особи заходів, визначених пунктами Розділу 4 цих Правил.

4.7. У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також Товариством не виявлено ознак, що ділові відносини з членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею, становлять ризики, таке Товариство не вживає (припиняє вживати) щодо членів сім'ї політично значущої особи та осіб, пов'язаних із нею, заходів, визначених пунктами Розділу 4 цих Правил.

4.8. Товариство забезпечує належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є PER, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

4.9. Товариство у своїй діяльності застосовує ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.10. Критерії ризиків визначаються Товариством самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Розділом 3 цих Правил, базуючись на нормах наказу Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрованим Міністерством юстиції України 09 лютого 2023 року за № 258/39314 (далі – Критерії ризику).

5. КРИТЕРІЙ РИЗИКІВ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.

5.1. Ризики - небезпека (загроза, уразливі місця) для Товариства 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 його діяльності.

Застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному цими Правилами, Програмою здійснення фінансового моніторингу ТОВАРИСТВА з урахуванням рекомендацій НКЦПФР.

5.2. З метою управління ризиками та проведення оцінки ризику клієнта (клієнта номінального утримувача) під час здійснення заходів належної перевірки клієнта (клієнта номінального утримувача) - Товариство розробляє власні критерії ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення з урахуванням критеріїв ризиків, визначених розділами II - IV Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, типологічних досліджень у сфері запобігання та протидії, підготовлених Держфінмоніторингом та оприлюднених ним на своєму веб-сайті, результатів національної оцінки ризиків, рекомендацій суб'єктів державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю відповідного СПФМ, а також зважаючи на особливості діяльності СПФМ.

5.3. Товариство здійснює оцінку власного ризик-профілю з урахуванням специфіки своєї діяльності й таких критеріїв:

- 1) характеру та масштабу діяльності;
- 2) відповідного(их) виду(ів) діяльності;
- 3) видів клієнтів та їх ризик-профілю;
- 4) географічного розташування Товариства, географічного розташування держави реєстрації фінансової установи, в якій Товариство відкриває банківський рахунок або через яку здійснюють передавання (отримання) коштів;
- 5) каналів/способів надання (отримання) послуг;
- 6) контрагентів, за участю яких Товариство здійснює свою діяльність та/або проводять дії з активами.

5.4. Товариство, аналізуючи ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення у своїх послугах, враховує особливості та можливості їх використання:

1) цільове використання послуги:

- чи дають змогу послуги Товариства маскувати незаконне походження коштів, використовуватися для подальшого переказу коштів з метою фінансування терористичної діяльності, сприяти анонімності учасників фінансової операції (приховувати реальних кінцевих отримувачів тих чи інших послуг);
- чи можуть вони використовуватися клієнтом від імені третіх осіб;

2) особливі можливості використання послуги: чи дає змогу послуга клієнту Товариства здійснювати операції із залученням контрагентів, яким притаманні підвищені ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

3) цільовий сегмент для реалізації послуги: види клієнтів, які найбільше/найчастіше використовують ту чи іншу послугу.

5.5. Аналізуючи канали/способи надання (отримання) своїх послуг, Товариство приділяє окрему увагу ризикам, притаманним новітнім технологіям (віддаленому встановленню ділових відносин з клієнтом), наявності агентів, використанню інформації інших СПФМ.

5.6. Товариство під час визначення свого ризик-профілю враховує наявність і характер заходів впливу / спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції", які були застосовані до нього.

5.7. Товариство визначає пріоритетність/значущість розроблених критеріїв ризику, ураховуючи можливі наслідки / вплив таких ризиків, та встановлюють їм відповідну питому вагу для здійснення оцінки ризику надалі.

5.8. Товариство має право здійснити оцінку ризику ділових відносин одночасно для групи клієнтів (один груповий ризик-профіль). Якщо ділові відносини з клієнтом відповідають тотожним параметрам, Товариство встановлює таким діловим відносинам з клієнтом рівень ризику, встановлений для такого ризик-профілю. Товариство надалі на постійній основі забезпечує контроль за відповідністю ділових відносин з клієнтом, що виокремлені в окремий ризик-профіль та відповідним параметрам такого ризик-профілю.

5.9. Товариство, приймаючи відповідні ризики, враховує наявність ефективних заходів з управління ними, зокрема наявність необхідних ресурсів.

5.10. Товариство враховує результати оцінки власного ризик-профілю під час розроблення критеріїв ризику для оцінки ризику ділових відносин з клієнтом та заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

5.11. Товариство у випадках, визначених законодавством, здійснює оцінку ризику клієнта до встановлення ділових відносин та/або до здійснення фінансової операції (без встановлення ділових відносин).

5.12. Товариство за результатами здійснення оцінки ділових відносин з клієнтом установлює рівень ризику, використовуючи модель оцінки ризиків, що враховує наявність притаманних клієнту критеріїв ризику.

5.13. Товариство запроваджує модель оцінки ризиків і визначають вхідні дані та інформаційні джерела для проведення оцінки ризиків, шкалу для класифікації рівнів ризику ділових відносин з клієнтом.

5.14. Товариство встановлює високий ризик ділових відносин стосовно клієнтів, визначених у частині п'ятій статті 7 Закону, а також в інших випадках, визначених СДФМ та Товариством у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу.

5.15. Товариство встановлює неприйнятно високий ризик ділових відносин стосовно клієнтів у випадках, визначених частиною шостою статті 7 Закону, а також в інших випадках, визначених Товариством у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу.

5.16. Товариство постійно вживає заходів для підтримання в актуальному стані (включно зі здійсненням переоцінки рівня ризику):

1) власного ризик-профілю - у разі зміни бізнес-моделі, упровадження нових послуг, що істотно відрізняються від наявних, з огляду на притаманні їм ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом виконують функції державного регулювання і нагляду;

2) ризик-профілю клієнта - під час здійснення заходів щодо актуалізації даних про клієнта або у разі виявлення нових притаманних діловим відносинам з клієнтом критеріїв ризику.

5.17. Товариство на постійній основі вживає заходів щодо виявлення критеріїв ризику, притаманних діловим відносинам з клієнтом, аналізуючи інформацію, отриману за результатами здійснення належної перевірки клієнта та аналізу фінансових операцій клієнта.

5.18. Товариство документує результати оцінки/переоцінки власного ризик-профілю та ризик-профілів клієнтів таким чином, щоб бути здатними продемонструвати своє розуміння таких ризик-профілів.

5.19. Товариство визначає перелік та обсяг необхідних до вжиття заходів для ефективного управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Заходи з управління такими ризиками включають:

1) чіткий розподіл обов'язків та відповідальності між працівниками Товариства і постійний внутрішній контроль;

2) попередній аналіз нових послуг Товариства з метою виявлення притаманних їм ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

3) застосування інструментів, які обмежують використання окремої послуги;

4) упровадження диверсифікованого підходу з отримання дозволу на встановлення (продовження) ділових відносин з клієнтом, застосовуючи ризик-орієнтований підхід (за принципом: чим вищий ризик, тим вищим за посадою має бути уповноважений працівник Товариства на надання такого дозволу, включаючи керівників Товариства);

5) отримання додаткового дозволу уповноваженого працівника Товариства / керівника / виконавчого органу (якщо виконавчий орган є колегіальним) на проведення окремих фінансових операцій із високим рівнем ризику в рамках встановлених ділових відносин;

6) забезпечення моніторингу ділових відносин з клієнтом, що дозволить своєчасно (оперативно) виявляти відповідні притаманні критерії ризику;

7) здійснення заходів належної перевірки клієнта, посилення заходів належної перевірки та застосування принципу "знай свого клієнта" включно з отриманням додаткової необхідної інформації для розуміння змісту діяльності клієнта та/або суті фінансової операції;

8) посилення заходів з проведення моніторингу ділових відносин з клієнтом високого рівня ризику;

9) регулярне та об'єктивне інформування керівництва Товариства про виявлені ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та заходи з управління такими ризиками;

10) забезпечення належного розуміння працівниками СПФМ своїх обов'язків у сфері запобігання та протидії, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів.

5.20. Товариство враховує такі критерії ризику за типом клієнта.

1) клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та:

- приховує особистість, використовуючи:
- корпоративні інструменти (юридичних осіб та/або правові утворення) для приховування належності до КБВ, права власності, здійснення підприємницької діяльності, країни;
- корпоративні інструменти (трасти та/або інші подібні правові утворення) без достатніх на це підстав;
- посередників, коли це не відповідає звичній діловій практиці;
- членів сім'ї або рідного та двоюрідного братів, рідну та двоюрідну сестер, рідного брата та сестру дружини (чоловіка), племінника, племінницю, рідного дядька, рідну тітку, діда, бабу, прадіда, прабабу, внука, внучку, правнука, правнучку, тестя, тещу, свекра, свекруху, батька та матір дружини (чоловіка) сина (дочки) як законних власників;
- має певну поведінку та індивідуальні характеристики:
- клієнт відчуває себе некомфортно під час надання інформації про активи чи джерело походження активів;
- небажання або неможливість надати пояснення причин ведення справ у певній країні;
- надання неповної або неточної інформації під час належної перевірки такого клієнта;
- перерахування коштів у країну, з якою клієнт не має ділових зв'язків;
- стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме:
- використання банківських чеків або інших документів на пред'явника для здійснення великих платежів;
- інші СПФМ припинили ділові відносини з таким клієнтом;
- інші СПФМ були притягнуті до відповідальності суб'єктами державного фінансового моніторингу та/або іншими державними органами під час перебування у ділових відносинах з таким клієнтом;
- фінансова діяльність такого клієнта не відповідає законній або очікуваній діяльності, активи клієнта переміщуються з рахунка на рахунок різних фінансових установ без видимої на те причини;
- спостерігається суттєвий рух готівкових коштів або грошових переказів з рахунка/на рахунок, здійснення великої кількості електронних переказів з рахунка/на рахунок;
- використання різних банківських рахунків без видимої комерційної чи іншої причини;
- стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме:
- наявність значних повноважень щодо доступу до державних активів, проведення операцій з бюджетними коштами, державним майном;
- можливість здійснення впливу на регулюючий орган, який уповноважений приймати рішення про надання дозволів, видачу ліцензій, заключення концесій;

- наявність повноважень щодо безпосереднього чи опосередкованого контролю за механізмами, що створені для запобігання і виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- активне применшення важливості функцій, якими наділений РЕР;
- нерозкриття інформації про свої повноваження;
- доступ до урядових чи корпоративних рахунків, здійснення контролю за їх використанням або наявність впливу на їх використання;
- повне/часткове володіння або здійснення контролю за СПФМ у приватному порядку чи за посадою;
- повне/часткове володіння або здійснення контролю за СПФМ, який є контрагентом або установою - кореспондентом з операції;
- РЕР є керівником або заступником керівника, або головою, або членом наглядового органу, або КБВ клієнта;

2) клієнт здійснює діяльність у сфері, якій властиві такі ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення:

- виробництво та/або торгівля зброєю, боєприпасами, військовою технікою та військовими машинами (її частинами), діяльність у військово-промисловому комплексі;
- діяльність у сфері публічних закупівель;
- будівництво та великі інфраструктурні проекти;
- діяльність з охорони здоров'я людини;
- гірничо-видобувна діяльність;
- діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор;
- торгівля нерухомістю, предметами розкоші, антикваріатом, творами мистецтва, дорогоцінними металами та камінням і виробами з них;
- діяльність, пов'язана з віртуальними активами;
- діяльність неприбуткових організацій (крім об'єднань співвласників багатоквартирних будинків) (далі - НПО), в тому числі благодійна діяльність, діяльність релігійних організацій, політичних партій, з такими ознаками:
- НПО веде фіктивну діяльність;
- використання НПО декількох іноземних банківських рахунків, як мінімум один з яких відкритий у фінансовій установі держави (території), зазначеній у пункті 3 розділу III цих Критеріїв;
- фінансова операція проводиться із залученням НПО, яка пов'язана з великими сумами готівки або пожертвуваннями без використання банківських рахунків;
- використання коштів не відповідає меті та діяльності НПО;
- проведення фінансових операцій за участю НПО без належного пояснення суті таких операцій;
- участь у фінансуванні придбання товарів подвійного використання;
- витрачання коштів НПО без формування відповідної звітності про їх використання;
- переказ коштів НПО на користь громадян (організацій), які є резидентами Російської Федерації та/або Республіки Білорусь, фізичних та юридичних осіб, до яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції);
- великі пожертви з-за кордону на невстановлені цілі;
- сума пожертв до НПО не відповідає фінансовому стану особи, яка надає такі пожертви;
- благодійні внески перераховуються обмеженій кількості осіб;
- члени керівних органів НПО та/або посадові особи НПО залучені до злочинної діяльності;

3) клієнт здійснює діяльність (належить до сектору), яка характеризується високим ризиком корупції;

4) клієнт використовує посередників, фінансові установи або інших спеціально визначених СПФМ, які не контролюються належним чином компетентними органами;

5) клієнт є новоствореним суб'єктом господарювання (період його діяльності з дати державної реєстрації є меншим ніж півроку);

6) клієнт, у якого структура власності чи організаційна структура управління є такими, що ускладнюють своєчасне визначення КБВ, та/або клієнт намагається приховати мету та характер своєї діяльності, реальних КБВ або суть своїх операцій, наприклад:

- в організаційній структурі управління або структурі власності клієнта є елемент номінального управління/власності;
- у структурі власності клієнта наявні довірчі (трастові) відносини;
- наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт діє не від власного імені;
- клієнт затягує строки надання інформації для здійснення належної перевірки клієнта, намагається приховати від СПФМ деталі щодо своєї ділової діяльності;
- 7) наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливує визначення реального КБВ, наприклад:
- КБВ юридичної особи є учасником багатьох інших юридичних осіб, у деяких є керівником та/або бухгалтером/підписантом (уповноваженим на підставі акта юридичної особи, договору та/або довіреності);
- у статуті юридичної особи наявні обмеження повноважень керівника, який є КБВ (за умови володіння КБВ часткою в розмірі більше 50 відсотків статутного капіталу цієї юридичної особи);
- вчинення правочинів або звернення третьої особи за довіреністю у зв'язку з обмеженою дієздатністю КБВ, позбавленням волі або проходженням військової служби;
- наявність інформації про вплив та координацію дій третіми особами на прийняття рішень КБВ стосовно господарської діяльності юридичної особи;
- невизначеність, необізнаність КБВ у питаннях планування господарської діяльності юридичної особи надалі, її стратегічних цілей, розподілу та використання дивідендів;
- наявна інформація про неодноразове обмеження прав власника істотної участі / КБВ юридичної особи та/або самої юридичної особи щодо розпорядження грошовими коштами, розміщеними на його/її рахунку(ах), виконання банком арешту коштів, що зберігаються на рахунку клієнта - юридичної особи, зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) клієнта - юридичної особи за ініціативою банків / спеціально уповноваженого органу;
- невідповідність кола спілкування або комунікативного рівня спілкування (у тому числі переважне використання шаблонних мовних конструкцій із посиланням на законодавчі акти для ухилення від надання чітких відповідей) власника істотної участі / КБВ змісту та виду діяльності юридичної особи;

8) клієнт не має (у власності або користуванні) виробничих потужностей / торговельно-складських приміщень, інших активів, необхідних для ведення задекларованої господарської діяльності, або обсяги господарської діяльності незіставні з обсягами наявних активів;

9) клієнт веде бізнес у сфері надання послуг, разом з тим має незначні витрати на персонал чи підрядників або зовсім не має таких витрат, водночас повідомив про дохід, який є незіставним з доходом, який могли б отримати власники подібного бізнесу;

10) клієнт має значний обсяг активів (у власності або користуванні) для ведення господарської діяльності: значні виробничі потужності / торговельно-складські приміщення, інші активи, водночас повідомив про дохід, який є значно меншим ніж дохід, який могли б отримати власники подібного бізнесу, або про відсутність доходів;

11) кількість працівників, що працюють за цивільно-правовими угодами клієнта, не відповідає виду та обсягам задекларованої господарської діяльності;

12) бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта стосовно отримання клієнтом коштів у час або терміни, які є нелогічними для ведення задекларованої господарської діяльності;

13) бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта стосовно отримання позик від контрагентів, разом з тим відсутня інформація щодо повернення позик або планів клієнта стосовно їх повернення;

14) у клієнта відсутні необхідні бухгалтерські записи щодо здійсненої господарської діяльності (реалізації продукції, отриманої виручки);

15) клієнт використовує такі засоби розрахунків: вексель, бартер, відступлення прав вимоги, залік взаємної заборгованості;

16) клієнт здійснює діяльність без отримання доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;

17) результат руху грошових коштів від операційної діяльності має від'ємне значення протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;

18) наявна інформація, що клієнт не дотримується вимог законодавства щодо подання звітності до податкового органу / органу статистики;

19) бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта щодо проведення фінансових операцій (здійснення клієнтом діяльності), що є складними, незвично великими або непритаманними для його діяльності, або не відповідають фінансовому стану клієнта (або соціальному статусу фізичної особи);

20) клієнт володіє або розпоряджається статками (багатством), джерела та історію походження яких неможливо підтвердити на підставі офіційних документів або їх копій, засвідчених в установленому порядку;

21) існує ризик, що джерела коштів клієнта мають незаконне походження;

22) клієнт вимагає надання послуг або проведення чи завершення фінансових операцій у надзвичайно стислі або прискорені терміни без розумних пояснень для цього, що ускладнить або не дасть можливість провести належну перевірку/оцінку ризику;

23) невідповідність інформації про доходи, яку надав клієнт, інформації, отриманій з інших джерел (наприклад, декларації, опубліковані офіційні дані про розмір доходів);

24) клієнт змінює платіжні умови для фінансової операції без обґрунтування або з підозрілим обґрунтуванням (наприклад, вносяться зміни, що дозволяють сплачувати кошти третій стороні);

25) клієнт без належного обґрунтування чи пояснення наполягає на здійсненні фінансової операції виключно або переважно за допомогою використання віртуальних активів, зокрема з метою збереження її анонімності;

26) клієнт пропонує надзвичайно високий рівень оплати за послуги СПФМ, які зазвичай не вартують такої плати та є більшими за ринкову ціну таких послуг (крім добросовісних домовленостей в угодах з клієнтом щодо отримання СПФМ значної премії за успішне надання послуг);

27) клієнт володіє незвично великими активами або здійснює надзвичайно великі операції порівняно з тим, що обґрунтовано можна очікувати від такого клієнта;

28) клієнт неохоче надає СПФМ відповідну інформацію та/або документи або СПФМ мають обґрунтовані підстави підозрювати, що надана інформація є недостовірною або недостатньою, документи є підробленими;

29) клієнт надає повноваження великій кількості осіб підписувати документи без достатніх обґрунтувань або комерційних підстав;

30) клієнт почав здійснювати активну фінансово-господарську діяльність після тривалого періоду бездіяльності;

31) клієнт має такі (реєстраційні) ознаки:

- адреса місцезнаходження клієнта є адресою масової реєстрації (за винятком адрес розміщення бізнес-центрів) або місцезнаходженням клієнта є вигадана адреса;
- зазначена адреса готелю як адреса реєстрації;
- постійно змінює місцезнаходження (місце проживання);
- відсутня адреса місцезнаходження (місця проживання);
- наявність інформації про реєстрацію клієнта за викраденими, втраченими документами або документами осіб, які померли або яких не існує;
- місцезнаходженням клієнта є квартира (кімната) за адресою, що є місцезнаходженням іншої юридичної особи, учасник(и) якої не є власником(ами) або пов'язаною(ими) особою(ами) власника такої квартири;
- наявна інформація, що власник істотної участі / КБВ клієнта не здійснювали дій щодо реєстрації юридичної особи та реєстрація юридичної особи відбулася без його відома;
- наявні факти неодноразової зміни КБВ та/або керівника клієнта, та/або зміни найменування юридичної особи за відсутності ознак економічної доцільності таких змін;
- наявні факти неодноразової зміни прізвища, імені та/або по батькові (за наявності) клієнта, КБВ та/або керівника клієнта;
- наявність інформації, що документи клієнта є викраденими, втраченими або документами осіб, які померли або яких не існує;
- систематична купівля товарів дистанційно з оформленням доставки на адреси, які не є його місцем проживання (перебування, реєстрації, знаходження);
- наявність інформації про використання IP-адрес інших клієнтів;

32) клієнт має такі репутаційні ознаки:

- наявна негативна інформація про нього або його КБВ в офіційних документах, офіційних та/або інших джерелах, що свідчить про його можливий зв'язок з організованими злочинними групами та/або злочинними організаціями;
- на його активи або активи його КБВ накладено арешт у кримінальному провадженні або конфісковано за рішенням суду у кримінальному провадженні чи стягнуто за рішенням суду в дохід держави;

- застосовувалися заходи щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- СПФМ інформують Держфінмоніторинг про фінансові операції клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, або спробу їх проведення;
- пропагує та підтримує дії, спрямовані на насильницьку зміну чи повалення конституційного ладу або на захоплення державної влади, та діяльність із дискредитації конституційного ладу України, заохочення до військових дій Російської Федерації на території України;

33) наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму:

- є громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року) та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- є юридичною особою - резидентом Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;
- КБВ клієнта є громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року) та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- засновником (учасником, акціонером) або власником клієнта прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- щодо якого СПФМ під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановили, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;
- який здійснює передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- який звинувачувався чи звинувачується у тероризмі або колабораціонізмі чи його фінансуванні та/або пов'язаних із тероризмом/колабораціонізмом злочинах;

34) клієнт має таку підозрілу поведінку:

- прояв клієнтом надмірної скритності (ухилення від надання інформації) та/або надання неоднозначних відповідей, наприклад, на питання про приналежність клієнта до категорії PEP, про його КБВ, про джерела отримання/ походження коштів, про обставини, що вплинули на вибір способу здійснення операції;
- прояв клієнтом надмірної зацікавленості (неодноразово ставить питання) щодо виконання СПФМ вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стосовно процедур дотримання СПФМ політики у сфері запобігання та протидії чи заходів, які застосовуються до такого клієнта);
- запит клієнта про спрощення та/або прискорення процедури укладення угоди (без надання пояснень про причини);
- незрозумілі зміни клієнтом вказівок/інструкцій (особливо на останньому етапі укладання угоди);
- спроби клієнта приховати особистість справжнього учасника угоди (власника);
- наполягання клієнта або однієї зі сторін угоди на проведення розрахунків готівковими коштами;
- здійснення купівлі ігрових замінників та обміну гривень на ігрові замінники без участі в азартній грі;
- обсяг внесених коштів для участі в азартній грі не відповідає ігровій активності клієнта/гравця;

- встановлення або спроба встановлення дружніх відносин з працівниками в сфері організації та проведення азартних ігор та лотерейної діяльності;
- систематичне (більше двох разів) розміщення (внесення) коштів на клієнтський рахунок гравця чи проведення операцій з обміну коштів на ігрові замітники, які є нижчими за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, у тому числі протягом короткого періоду часу (за добу);
- використання різних способів поповнення клієнтського рахунку гравця;
- спосіб виведення коштів з клієнтського рахунку гравця, відмінний від способу внесення на нього коштів;
- використання третіх осіб для поповнення ігрових карток чи клієнтських рахунків гравця;

35) клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї:

- на великі суми (клієнт може вважатися гравцем на великі суми, якщо він робить високі ставки одноразово або його сумарні витрати на ставки протягом певного періоду є значними);
- його фінансові операції не відповідають розміру його доходів / соціальному стану або його операції різко змінилися;
- стосовно якого є підозри, що він діє (проводить фінансові операції) від імені та/або за дорученням третіх осіб;
- на організованих азартних (ігрових) турах (розважальних поїздках в інше місто або країну за рахунок казино та за умови покупки гравцем на певну суму ігрових замітників гривні, на які він буде грати в цьому казино);
- стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька клієнтських рахунків гравця (особистих кабінетів), зокрема для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування;
- стосовно якого є підстави вважати, що він застосовує дроблення фінансових операцій - штучну структурування (ділення) суми фінансової операції на кілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми, з метою уникнення порогових значень, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;
- належить до вразливих груп населення або є студентом, пенсіонером, безробітним, малозабезпеченим;
- який має значні боргові зобов'язання перед іншими фізичними та/або юридичними особами або стосовно якого розпочато процедуру банкрутства;
- який використовує декілька клієнтських рахунків гравця (особисті кабінети) в онлайн-системі організатора азартних ігор;
- який використовує клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) з метою депозиту коштів;

36) стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме:

- переказ коштів за кордон за відсутності зовнішньоекономічного договору (контракту), зокрема надання та повернення інвестицій (доходів від інвестиційної діяльності на території України), позик, кредитів, фінансової допомоги та інших запозичень, виплата дивідендів, відсотків, роялті;
- повернення за кордон іноземних інвестицій, а також доходів, прибутків, інших коштів у розмірі, який значно перевищує суму інвестицій;
- регулярне одержання/надання/повернення фінансової допомоги, позик, кредитів та інших запозичень;
- регулярне укладення строкових угод або використання інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, якими не передбачено постачання базового активу, за фінансовими операціями з одним або кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток або постійні збитки особи;

- купівля поза організованим ринком особами - резидентами пакетів акцій українських емітентів в осіб - нерезидентів за цінами, що перевищують межі встановленого спреда на організованому ринку або мають статус підозрілих поза організованим ринком;
- здійснення фінансової операції з цінними паперами на пред'явника, які не депоновано в депозитарних установах;
- здійснення операцій з цінними паперами, про які з надійних джерел відомо, що вони мають високий ризик бути використаними для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- регулярне здійснення особою фінансових операцій з векселями, якщо зазначена особа не є емітентом або отримувачем коштів за цими векселями та не має ліцензії професійного учасника ринків капіталу;
- здійснення фінансових операцій з цінними паперами, щодо яких Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку встановлено обмеження здійснення операцій;
- звернення клієнта щодо купівлі-продажу фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, які надають уявлення щодо постачання, придбання або ціни цінного паперу, що не відповідає дійсності, і призводять до встановлення на ринку інших цін, ніж ті, що існували б за відсутності таких операцій;
- набуття права власності на пакет цінних паперів за договорами дарування або міни, сумарна номінальна вартість яких дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону;
- платежі, отримані від непов'язаних або невідомих третіх осіб, і платежі, отримані готівкою, коли це не є типовим способом оплати;
- сплата неустойки (пені, штрафу) за невиконання договору постачання товарів (виконання робіт, надання послуг) або за порушення умов договору в незвично великих сумах;
- відсутність зазначення в договорі обов'язку сплати штрафних санкцій за недотримання термінів платежів, постачання товарів та відсутність передбаченого забезпечення ними виконання своїх зобов'язань;
- регулярне та/або періодичне здійснення фінансових операцій з купівлі-продажу активів без фактичного їх постачання;
- здійснення регулярних операцій з відступлення права грошової вимоги;
- регулярне проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур належної перевірки;
- укладення та проведення правочинів з активами, які мають заплутаний або незвичний характер, не мають економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети;
- велика частка готівкових операцій, що є невластивим для відповідного виду діяльності клієнта;
- намагання клієнта перевищити встановлену законодавством граничну суму розрахунку готівкою;
- неможливість встановлення контрагентів клієнта;
- передача активів, які містять складність процедури оцінки (наприклад, ювелірних виробів, дорогоцінного каміння, предметів мистецтва або антикваріату, віртуальних активів, об'єктів інтелектуальної власності), коли така передача не є типовою для зазначеного типу клієнта, його операцій;
- придбання фізичною особою ювелірних або побутових виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння (однотипних виробів), та/або сертифікованого дорогоцінного каміння на суму, яка дорівнює або перевищує п'ятдесят мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановлених законом на день проведення операції;
- формування статутних капіталів суб'єктів господарювання без економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети, формування їх у стислі строки;
- придбання у власність часток (акцій) у статутних (складених) капіталах суб'єктів господарювання, які перебувають на стадії банкрутства або в процесі припинення діяльності, без економічної доцільності (сенсу) або очевидної на те законної мети;

- безготівкові банківські перекази з використанням численних внутрішньокорпоративних переказів усередині групи (мережі) для приховування (маскування) аудиторського сліду (хронологічної послідовності записів аудиту);
- наполягання на передачі активів у незвично короткий або незвично довгий проміжок часу, який є нетиповим для певного виду угод, без явних на те юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних підстав;
- намагання отримати послугу або вчинити правочин шляхом введення в оману СПФМ (використання нечинних або підроблених документів, надання умисно неправдивих відомостей);
- операції або правочини містять ознаки шахрайства, зокрема: заниження або завищення сум виставлених рахунків за товари/послуги, неодноразове виставлення рахунків на оплату одних і тих же товарів/послуг, неправильно зазначені товари/послуги, недопостачання/постачання надлишкової кількості (наприклад, помилкові дані в транспортних накладних), багаторазовий продаж товарів/послуг;
- зміна клієнтом реквізитів банківського рахунку гравця або електронного платіжного засобу клієнта під час перерахування коштів на (з) клієнтський(ого) рахунок(ку) гравця (особистий кабінет) в онлайн-системі організатора азартних ігор;
- спроба використання клієнтом викрадених електронних платіжних засобів, реквізитів посвідчень іншої особи;
- використання передплачених карток і електронних гаманців, зокрема під час здійснення розрахунків у мережі Інтернет;
- встановлення факту, що клієнт є гравцем в азартній грі та/або є учасником державної лотереї в кредит;
- спроби клієнта здійснити операції з рухомим та нерухомим майном, на яке накладено арешт;
- майно належить чи належало, чи буде використовуватися особою, яку було засуджено за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- рахунок клієнта використовується як транзитний для отримання та перерахування коштів надалі;
- клієнт - покупець товарів не є кінцевим отримувачем цих товарів;
- клієнт має такі особливості умов угоди:
- афілійованість учасників угоди (наприклад, родинна, службова, підприємницька) викликає сумніви щодо справжнього характеру або причини угоди;
- неодноразова участь одних і тих же учасників в угодах протягом короткого проміжку часу;
- участь в угоді осіб є нетиповою для зазначеного виду угод вікової та/або соціальної групи.

5.21. Товариство встановлює клієнтам високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), які підпадають під наступні критерії:

1) є емітентами цінних паперів, які не розмістили протягом останніх двох років в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, регулярну річну інформацію, яка опубліковується відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 за № 2180/24712, (із змінами), крім випадків, коли розміщення такої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, не вимагається законодавством;

2) є емітентами цінних паперів інститутів спільного інвестування (у разі публічного розміщення цінних паперів), щодо яких відсутня за останні два роки інформація у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені

учасників ринку капіталів, яка передбачена вимогами Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до НКЦПФР, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.10.2012 № 1343, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 19.10.2012 за № 1764/22076 (із змінами);

3) є емітентами цінних паперів, щодо яких наявна інформація на офіційному вебсайті НКЦПФР про винесення рішення НКЦПФР (яке діє на момент укладання правочину), прийняте на підставі пунктів 5-1, 16, 16-3 та/або 30 частини першої статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків";

4) є емітентами цінних паперів, щодо яких наявна інформація на офіційному вебсайті НКЦПФР про складання акта про відсутність емітента за місцезнаходженням;

5) є особами, які вчиняють правочини, предметом яких є цінні папери емітентів, визначених у пунктах 1-4 цих Рекомендацій;

6) є громадянами держави-агресора, яка визначена Постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року № 129-VIII "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором" (далі - держава-агресор), та/або Республіки Білорусь, та/або є особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор та/або Республіка Білорусь;

7) є юридичними особами - резидентами держави-агресора та/або Республіки Білорусь;

8) є особами, кінцевими бенефіціарними власниками яких є держава-агресор та/або Республіка Білорусь, та/або особам, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава-агресор та/або Республіка Білорусь;

9) є особами, засновником (учасником, акціонером) або власником яких прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є держава-агресор та/або Республіка Білорусь;

10) є особами, які здійснюють фінансові операції з цінними паперами суб'єктів господарювання, зареєстрованих на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі;

11) є особами, що мають кінцевого бенефіціарного власника, зареєстрованого на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі, у разі, якщо такий кінцевий бенефіціарний власник не має документально підтвердженого місця проживання та/або тимчасового перебування на території України за межами зазначених вище тимчасово окупованих територій.

У разі неможливості вжиття Товариством належних заходів для мінімізації ризиків стосовно зазначених вище клієнтів, Товариство встановлює таким клієнтам неприйнятно високий ризик, та відповідно, відмовляє від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.

5.22.1. Товариство враховує такі критерії ризику за географічним розташуванням клієнта, в тому числі:

- місцезнаходження Товариства (його материнської компанії, філій, представництв, дочірніх компаній) та географію надання Товариством своїх послуг;

- походження або місця розташування джерел статків (багатства) або джерел коштів, пов'язаних з фінансовими операціями;
- надання послуг;
- реєстрації та/або місцезнаходження (проживання) клієнта;
- реєстрації, місцезнаходження КБВ клієнта та/або основних контрагентів клієнта;
- у якій здійснюється основна господарська діяльність клієнта;
- майбутнього розташування/реєстрації чи здійснення господарської діяльності (для потенційних угод);
- розташування фінансової установи, яку використовує клієнт.

Товариство враховує такі значення географічних критеріїв ризику під час оцінки ризиків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу:

- 1) держави, що здійснюють збройну агресію проти України;
- 2) держави (території), віднесені Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон, згідно з додатком до розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року N 143-р;
- 3) непідконтрольні Україні території або тимчасово окуповані території України, або території, розташовані у зонах безпеки, прилеглих до району бойових дій;
- 4) держави з переліку високоризикових держав (юрисдикцій) FATF, щодо яких застосовуються посилені заходи належної перевірки та/або контрзаходи з метою захисту міжнародної фінансової системи від постійних та значних ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (чорний список FATF);
- 5) держави (території) мають стратегічні недоліки у сфері запобігання та протидії відповідно до заяв FATF (сірий список FATF);
- 6) держави (території) визначені Європейською комісією як країни зі слабкими режимами запобігання та протидії;
- 7) держави (території), яким притаманний підвищений ризик корупції;
- 8) держави (території), яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму;
- 9) держави (території), які не співпрацюють у наданні інформації про бенефіціарне володіння (визначення таких країн встановлюється шляхом перегляду звітів про взаємну оцінку FATF або звітів Глобального форуму OECD щодо дотримання міжнародних стандартів прозорості оподаткування).

5.22.2. За географічними критеріями ризику оцінюються ризики клієнтів, зокрема:

- які є громадянами держав, зазначених у пункті 5.22.1. цих Правил, та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є такі держави;
- які є юридичними особами - резидентами держав, зазначених у пункті 5.22.1. цих Правил;
- КБВ яких є громадяни держав, зазначених у пункті 5.22.1. цих Правил, та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є такі держави;
- засновником (учасником, акціонером) або власником яких прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є держави, зазначені у пункті 5.22.1. цих Правил.

5.23. Товариство, в тому числі, для формування переліку країн, яким притаманний підвищений ризик корупції, можуть використовувати, наприклад, національну оцінку корупційного ризику, надану Transparency

International, а переліку країн, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму, - Звіт про глобальний індекс тероризму Інституту економіки та миру.

5.24.1. Товариство враховує такі критерії ризику за типом (видом) послуги (продукту) та за способом (каналом) надання чи отримання послуги (продукту), в тому числі, враховуючи:

- 1) рівень прозорості послуги;
- 2) рівень складності послуги;
- 3) потенційну суму коштів, що може бути використано клієнтом за допомогою послуги.
- 4) залучення агентів, що не є СПФМ, до процесу ідентифікації та верифікації клієнта;

5) надання послуги, зокрема, через мережу Інтернет, використовуючи нові та наявні інформаційні продукти ділової практики або технологій, зокрема, що забезпечують проведення фінансової операції (надання послуги) без встановлення прямого (особистого) контакту з клієнтом;

6) використання способу надання чи отримання послуг, який ґрунтується на рішеннях, включаючи технологічні, що певним чином обмежують можливості СПФМ у частині управління процесом, оперативності прийняття рішень та здатності повною мірою оцінити наявні ризики.

5.24.2. Товариство враховує такі значення критеріїв ризику за типом (видом) послуги (продукту) та способом їх надання (отримання) під час оцінки ризиків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу:

- надання дистанційних послуг, зокрема, у разі регулярного *(встановлюється Товариством самостійно у внутрішніх документах з урахуванням специфіки діяльності клієнта)* отримання клієнтом дистанційних послуг, якщо у Товариства виникають підозри, що такі операції можуть бути пов'язаними з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- проведення фінансової операції (надання послуги) на виконання договору доручення за участю представника (посередника) без встановлення прямого (особистого) контакту з Товариством;
- передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із Товариством;
- придбання цінних паперів для виконання одного правочину або групи пов'язаних правочинів за рахунок коштів, які попередньо було внесено готівкою в касу професійного учасника ринків капіталу, або готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринків капіталу більше ніж одним платежем;
- разовий продаж (купівля) значного пакета цінних паперів, що не включено до біржового списку;
- купівля-продаж фінансових інструментів: цінних паперів, які надають уявлення щодо постачання, придбання або ціни цінного паперу, що не відповідає дійсності, і призводять до встановлення на ринку інших цін, ніж ті, що існували б за відсутності таких операцій;
- застосування дроблення фінансових операцій - штучної структуризації (ділення) суми фінансової операції на кілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми, з метою уникнення порогових значень, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;
- проведення фінансових операцій з готівкою;
- відсутність в договорі порядку, строків, форми та способу здійснення розрахунків за правочинами, визначення розміру винагороди (гонорару) за договором;

- невідповідність зазначеної в договорі вартості майна, товарів або наданих послуг їхній ринковій вартості та наочне суттєве відхилення від ціни, що склалась на ринку, встановлення незвично великої винагороди (гонорару) без належних на те підстав та обґрунтування;
- встановлені в договорі ціна та вартість правочину, виконаних робіт (наданих послуг), розмір винагороди (гонорару) дають підстави вважати, що метою їх визначення є уникнення процедур фінансового моніторингу;
- використання послуг Товариства як фінансового посередника у частині отримання та передачі грошових активів через контрольовані ним рахунки в рамках сприяння діловій репутації клієнта;
- надання послуг з метою введення в оману третіх сторін про ділову репутацію та надійність клієнта, реальний фінансовий стан та платоспроможність;
- передача активів, що містять складність процедури оцінки (наприклад, ювелірних виробів, дорогоцінного каміння, предметів мистецтва або антикваріату, віртуальних активів, об'єктів інтелектуальної власності), коли така передача не є типовою для звичайної діяльності Товариства;
- придбання у власність часток (акцій) у статутних (складених) капіталах суб'єктів господарювання, які перебувають на стадії банкрутства або в процесі припинення діяльності, без економічної доцільності (сенсу) або очевидної на те законної мети;
- укладання угод за участю тісно пов'язаних між собою осіб, якщо клієнт (його фінансові консультанти) надає(ють) суперечливі або ірраціональні пояснення, не може(уть) або не хоче(уть) надати пояснення, вказати юридичну, податкову, ділову, економічну чи іншу обґрунтовану причину;
- використання клієнтських рахунків або відповідальне зберігання активів клієнта без логічного на те обґрунтування;
- пов'язаність учасників правочину родинними, службовими або діловими відносинами викликає сумніви щодо справжності характеру або причини угоди;
- неодноразова участь у правочинах одних і тих же учасників правочину протягом короткого проміжку часу;
- індивідуальне обслуговування клієнта, активи якого були заморожені;
- тривале відтермінування оплати активу або послуги, доставленого або наданої негайно, після настання строку для здійснення оплати без належних гарантій того, що платіж відбудеться;
- фактичний обмін об'єктами нерухомості між сторонами угод у разі наявності суттєвих розбіжностей їх ринкової вартості (без виникнення додаткових зобов'язань фінансового характеру);
- передача нерухомості, дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них протягом періоду часу, який є незвично коротким або незвично довгим для аналогічних угод, без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
- здійснення послідовного продажу об'єкта нерухомості (проведення в короткі терміни серії угод з послідовним збільшенням/зменшенням вартості);
- використання віртуальних активів та інших анонімних способів оплати та передача їх у власність за правочинами, які не мають економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети;
- використання віртуальних активів та інших анонімних засобів платежу та способів переказу коштів у процесі операції без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
- використання програмного забезпечення, створеного для організації анонімної, зашифрованої мережі;
- характер та сфера дії платіжних каналів та систем, рахунків, послуг (продуктів), які використовуються для обігу віртуальних активів, дозволяють зберігати та розмішувати малі суми і дають змогу клієнтам, які не мають доступу до фінансових послуг, розмішувати обмежені суми;
- проведення платежів за правочинами з використанням незвичних або нетипових способів оплати, отримання платежів від непов'язаних або невідомих третіх осіб з використанням корпоративної картки або картки, що належить третій особі;

- консультації зі створення юридичних осіб та/або правових утворень, які незаконно використовуються для приховування власника або реальної економічної мети;
- послуги, за яких Товариство на практиці представляють або підтверджують становище, ділову репутацію і надійність клієнта третім сторонам, не в повній мірі встановивши дані бухгалтерського обліку і показники фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності клієнта;
- послуги, за якими звертається клієнт, у наданні яких у Товариства немає досвіду або відсутня відповідна кваліфікація/компетентність, за винятком випадків, коли Товариству передають звернення відповідно навченому фахівцеві для отримання консультації;
- послуги, які в значній мірі пов'язані з новими технологіями (наприклад, пов'язані з первинним розміщенням монет (Initial coin offering) або віртуальними активами), які за своїм характером вразливі з точки зору використання злочинцями, особливо у випадку, якщо вони не є предметом регулювання у сфері запобігання та протидії;
- незрозуміле використання незвичайних умов/положень у кредитних угодах, які не відображають комерційних відносин сторін і спонукають Товариство до з'ясування ризиків (угоди, що зловмисно використовуються таким чином, припускають незвично короткі/довгі періоди амортизації, процентні ставки, що є істотно вищими/нижчими від ринкових, або незрозумілі періодичні анулювання векселів/заставних або інших інструментів фінансового забезпечення набагато раніше від наперед узгодженої дати погашення);
- послідовні внески в статутний (складений) капітал однієї і тієї ж компанії або інші внески протягом короткого періоду часу без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
- придбання підприємств, що знаходяться в процесі ліквідації, без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
- незрозуміле використання незвичайних умов/положень в угодах, які не відображають комерційних відносин сторін і спонукають СПФМ до з'ясування ризиків;
- здійснення передачі (отримання) активів клієнта до (з) України, використовуючи депозитарні установи, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
- перерахування коштів за межі України на підставі удаваних додаткових угод переуступки боргу, взаємозаліку вимог за імпортними контрактами з метою виведення коштів на інші підприємства, в тому числі в інші держави (юрисдикції);
- перерахування коштів за межі України на підставі удаваних додаткових угод переуступки боргу, взаємозаліку вимог за договорами позики (займів, кредитів, фінансової допомоги) з метою повернення запозичених коштів іншим підприємствам, у тому числі в інші держави (юрисдикції) (відсутність повної інформації щодо загальної суми позики, встановлених/сплачених відсотків, що надає можливість повернення позик, сплати відсотків через багато років);
- багаторазова оплата передплачених sim-карток та/або дороговартісних смартфонів;
- отримання кредитів з метою купівлі товарів для третіх осіб;
- здійснення через інтернет платежів на особові рахунки фізичних осіб під виглядом благодійних внесків;
- здійснення розрахунків, пов'язаних із закупівлею товарів військового призначення та подвійного використання, а також матеріалів, технологій і промислового устаткування для потреб комерційних структур, щодо яких діють міжнародні та національні санкційні обмеження.

6. ЗАПРОВАДЖЕННЯ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПРОЦЕДУР З ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.

6.1. Відповідно до норм Закону, 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.

6.1.1. Високий ризик - результат оцінки ризику суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що базується на результатах аналізу сукупності критеріїв, передбачених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу, 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.

6.1.2. Неприйнятно високий ризик - максимально високий ризик, що не може бути прийнятий суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу

6.1.3. 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

6.2. Ризик-орієнтований підхід застосовується Товариством на постійній основі та забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, притаманних діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу (ризик-профілю суб'єкта первинного фінансового моніторингу) та його клієнтам, а також передбачати своєчасне розроблення заходів з управління ризиками, їх мінімізації.

Товариство зобов'язане у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку воно здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від Товариства, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності Товариства.

Застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу Товариства, з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом виконують функції державного регулювання і нагляду за такими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

6.3. Ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на оцінці ризиків та включати в себе:

1) оцінку ризик-профілю Товариства:

- виявлення та оцінку ризиків, притаманних діяльності Товариства;
- аналіз наявних заходів з управління ризиками для їх зниження (мінімізації);

2) оцінку ризик-профілю клієнта:

- виявлення та оцінку ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом;

- аналіз наявних заходів з управління ризиками для їх зниження (мінімізації) до прийнятного для Товариства рівня ризику.

6.4. Товариство встановлює рівень ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), які мають низький, середній, високий ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами вжиття заходів з управління ризиками, зокрема, їх переоцінки, рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.

6.5. З метою управління ризиками з урахуванням ризик-орієнтованого підходу при проведенні оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) Товариство враховує:

1) інформацію з метою формування уявлення про клієнта, сутність його діяльності, рівень операцій, що плануються ним проводити шляхом заповнення документа для здійснення належної перевірки;

2) інформацію щодо клієнта, наявну у Товаристві, і ту, що отримана з офіційних та/або надійних джерел інформації;

3) оцінку репутації клієнта на підставі розроблених Товариством критеріїв ризику;

4) інформацію, отриману Товариством під час моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Товаристві інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

5) додаткову інформацію, що отримана від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади, правоохоронних органів, державних реєстраторів на запит Товариства, наданого з метою виконання покладених на нього Законом завдань, а також інформацію, яка є публічною (відкритою).

Для встановлення джерел статків (багатства) та джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, Товариство може використовувати офіційні документи, публічну інформацію, інформацію, отриману від клієнта, інформацію, що є в наявності у Товариства у зв'язку із діловими відносинами (фінансовими операціями без встановлення ділових відносин) у минулому, та з інших джерел.

6.6. Обсяг дій при застосуванні кожної з вимог щодо здійснення належної перевірки клієнтів визначається Товариством з урахуванням ризик-профілю клієнта, зокрема рівня ризику, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

6.7. Результати оцінки ризику / переоцінки клієнта та управління ними документуються до або під час встановлення ділових відносин та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки клієнта.

6.8. Виконавчий орган (якщо виконавчий орган колегіальний) / керівник Товариства не рідше одного разу на рік розглядає результати оцінки ризик-профілю Товариства, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома відповідального працівника для його подальшого виконання.

6.9. Товариство враховує результати оцінки власного ризик-профілю під час розроблення критеріїв ризику для оцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтами та заходів з управління ризиками.

6.10. Товариство здійснює оцінку ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтами до встановлення ділових відносин з клієнтом / проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин.

6.11. Товариство постійно вживає заходів для підтримання в актуальному стані (уключно зі здійсненням переоцінки рівня ризику за потреби):

1) власного ризик-профілю - у разі зміни бізнес-моделі, упровадження нових продуктів або послуг, що істотно відрізняються від наявних з огляду на притаманні їм ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, але не рідше одного разу на рік;

2) ризик-профілю клієнта:

- під час здійснення заходів щодо актуалізації даних про клієнта;
- у разі виявлення нових притаманних діловим відносинам (фінансовим операціям без встановлення ділових відносин) з клієнтом критеріїв ризику - не пізніше 15 дня місяця, наступного за місяцем, у якому було виявлено новий критерій ризику.

6.15. При визначенні критеріїв ризиків Товариство враховує типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії, підготовлені спеціально уповноваженим органом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, результати національної оцінки ризиків, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.

6.16. Товариство щодо неприбуткових організацій, у тому числі благодійних, вживає заходів для мінімізації ризику бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, зокрема з урахуванням рекомендацій відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу, який відповідно до Закону виконує функції державного регулювання та нагляду за Товариством.

6.17. Проведення первинного фінансового моніторингу забезпечується безпосередньо Товариством, його філіями, іншими відокремленими підрозділами та дочірніми компаніями, у тому числі тими, що розташовані в державах, в яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, в межах, визначених законодавством такої держави.

6.18. Товариство щодо філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній, розташованих у державах, в яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, зобов'язане провести оцінку заходів запобігання та протидії, що здійснюються в таких державах.

6.19. У разі якщо здійснення зазначених заходів не дозволяється законодавством такої держави, Товариство зобов'язане повідомити відповідному суб'єкту державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону виконує функції державного регулювання та нагляду за Товариством, про відповідні запобіжні заходи, що Товариство буде вживати для мінімізації ризиків використання діяльності філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

6.20. Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості, яка відповідає таким принципам:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками з питань фінансового моніторингу;

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій);

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

7) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

7. ОПИС ПРОЦЕДУР ТОВАРИСТВА З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ, У ТОМУ ЧИСЛІ, СТВОРЕННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ НАЛЕЖНОЇ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ЩО ПЕРЕДБАЧАЄ, ЗОКРЕМА, ВИЗНАЧЕННЯ (ВИЯВЛЕННЯ), ОЦІНКУ/ПЕРЕОЦІНКУ (ВИМІРЮВАННЯ), МОНІТОРИНГ, КОНТРОЛЬ РИЗИКІВ, З МЕТОЮ ЇХ МІНІМІЗАЦІЇ.

7.1. Рівень ризику – вірогідність здійснення клієнтом фінансової операції, наслідком якої є легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та /або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

7.2. Відповідно до розроблених критеріїв Товариство встановлює рівень ризику клієнтів (клієнтів номінального утримувача), які мають низький, середній, високий або не прийнятно високий ризик проведення операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Товариство зобов'язане встановити «високий» та «не прийнятно високий ризик» у випадках, визначених цими Правилами та чинним законодавством. У разі якщо клієнт підпадає хоча б під один із критеріїв ризику, зазначених в п.7.4. - 7.7 розділу 7, рівень ризику такого клієнта не може визначатися як «низький».

7.3. Товариство зобов'язане встановити високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), зокрема, стосовно таких клієнтів:

- клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (перелік держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України на основі висновків міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті Держфінмоніторингу);

- клієнтів, включених до переліку осіб, клієнтів, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб;

- іноземних фінансових установ (крім фінансових установ, зареєстрованих у державах - членах Європейського Союзу, державах - членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України»), з якими встановлюються кореспондентські відносини;

- іноземних публічних діячів, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з такими політично значущими особами, а також клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками яких є зазначені особи (визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, Товариство використовує декілька надійних джерел інформації та вживає заходів для перевірки отриманої інформації);

- клієнтів, стосовно яких (до кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції);

- клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.

- неприбуткових організацій;

- клієнтів, що не надають інформацію необхідну для їх вивчення;

- клієнтів, які є громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України;

- клієнтів, які є юридичними особами - резидентами держави, що здійснює збройну агресію проти України;

- клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками яких є громадяни держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України;

- клієнтів, засновником (учасником, акціонером) або власником яких прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є держава, що здійснює збройну агресію проти України;

- клієнтів, щодо яких Товариством під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України;

- клієнтів, які здійснюють передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України.

- клієнтів, стосовно яких з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань виключено інформацію про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи або внесено відмітку про визнання Національним банком України структури власності юридичної особи непрозорою.

7.4. Товариство зобов'язане встановити неприйнятно високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) стосовно клієнтів у разі:

- неможливості виконувати визначені цим Законом обов'язки або мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з таким клієнтом або фінансовою операцією;

- наявності обґрунтованих підозр за результатами вивчення підозрілої діяльності клієнта, що така діяльність може бути фіктивною.

7.5. Товариство зобов'язане здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль Товариства, як суб'єкта первинного фінансового

моніторингу) та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів). Переоцінка ризику клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, а також в інших випадках, встановлених законодавством здійснюється не рідше одного разу на рік. Визначення ризику забезпечується як на етапі встановлення ділових відносин з клієнтом, так і в процесі їх розвитку до самого завершення.

7.6. Товариство вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта (клієнта номінального утримувача) письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку.

7.7. За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта (клієнта номінального утримувача) рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.

7.8. Результати оцінки ризику клієнта (клієнта номінального утримувача) та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки клієнта.

Оцінка ризику здійснюється як сума балів. Сума балів, що дорівнює 0, характеризує низький ризик, 1-2 - середній рівень, 3 – високий, 4 і більше – неприйнятно високий ризик.

7.9. Оцінювання ризику клієнта здійснюється за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, типом клієнта, видом товарів та послуг, які клієнт отримує. Оцінка ризику здійснюється щодо клієнтів, яким надаються фінансові або інші послуги та/або з якими встановлюються ділові (договірні) відносини, з урахуванням вимог та рекомендацій щодо управління ризиками, визначених та наданих НКЦПФР. Перевага тієї чи іншої ознаки визначається відповідальним працівником.

7.10. У разі виявлення Товариством фінансової операції, яка може мати ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Товариство вживає всіх необхідних заходів для з'ясування, чи є така фінансова операція підозрілою.

7.11. Фіксація результатів визначення ступеню ризику здійснюється відповідальним працівником шляхом заповнення наступної форми:

Визначення ступеню ризику (за бальним методом)

Категорія ризику	Бали	Рівень ризику
Тип клієнта	По одному за кожну ознаку, передбачену п.5.20 Розділу 5 Правил	Рівень ризику визначається за сумою балів за всіма категоріями ризиків: 0 балів - клієнт з низьким ризиком 1-3 бали - клієнт з середнім ризиком 4 -5 бали – клієнт з високим ризиком 6 і більше балів – клієнт з неприйнятно високим ризиком
Географічне розташування держави реєстрації клієнта	По одному за кожну ознаку, передбачену п. 5.22.1 Розділу 5 Правил	

Вид фінансової операції	По одному за кожен ознаку, передбачену п. 5.24 Розділу 5 Правил	
Здійснення фінансової операції особою, зазначеною у п.5.21 та п. 7.3 Розділу 5 та Розділу 7 Правил відповідно	4-5 балів	
Здійснення фінансової операції особою, зазначеною у п.5.15, 7.4 Розділу 5 та Розділу 7 Правил відповідно	6 балів	
Всього:	Сума балів	Рівень ризику клієнта

7.12. Форма підписується відповідальним працівником, також фіксується дата визначення рівня ризику. Форма зберігається в роздрукованому вигляді разом з документами отриманими (сформованими) в результаті проведеної належної перевірки.

7.13. Товариство встановлює такі індикатори підозрілих операцій, що можуть бути пов'язані із фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ФРЗМЗ).

Критерії ризику ²	Фактори ризику
Ризик клієнта	- резидентство та громадянство; - складна структура власності з декількома юрисдикціями та типами суб'єктів господарювання; - використання міжнародних корпоративних структур; - провайдери віртуальних валют або клієнти, які інвестують через таких провайдерів; - компанії з номінальними акціонерами, неприбуткові організації.
Діяльність/ професія/ галузь клієнта	- бізнес з надання грошових послуг; - переробна промисловість; - наукові дослідження; - постачальники, покупці та торгові партнери у сфері технологій зброї масового знищення / товарів подвійного призначення / ядерної / оборонної промисловості; - морська/судноплавна промисловість; - постачальники тіньових банківських послуг
Географічний ризик	- юрисдикції, відомі тим, що можуть порушувати міжнародні норми; - юрисдикції з високим рівнем ризику та треті країни з високим рівнем ризику; - країни, на які поширюються санкції або ембарго; - країни, в яких відсутні належні закони та нормативно-правові акти у сфері фінансового моніторингу; - офшорні фінансові центри та податкові юрисдикції, що не співпрацюють; - юрисдикції, в яких спостерігається значний рівень корупції, організованої злочинності або іншої злочинної діяльності; - юрисдикції, в яких виявлено фінансування або підтримку терористичної діяльності.

Товариство враховує такі ознаки операцій:

1) є складними фінансовими операціями (зокрема, участь декількох контрагентів, в тому числі із застосуванням взаємозаліку; наявність в ланцюгу контрагентів ICI тощо);

2) є незвично великими фінансовими операціями (зокрема, за номінальною вартістю, значними пакетами цінних паперів до розміру статутного капіталу емітента тощо);

3) проведені в незвичний спосіб (зокрема, оплата третьою особою; платежі з банківських установ, про які клієнт не повідомляв тощо);

4) не мають очевидної економічної чи законної мети (зокрема, використання фінансового інструменту всупереч його функцій – циклічні операції купівлі/продажу облігацій внутрішньої державної позики за короткий проміжок часу; використання корпоративних облігацій для виплат персоналу; придбання пакету акцій збиткових акціонерних товариств за високою ринковою ціною; використання форвардних контрактів для придбання нерухомості тощо);

5) не відповідають інформації щодо запланованої клієнтом діяльності з використанням послуг СПФМ, отриманої суб'єктом від клієнта під час установлення мети та характеру ділових відносин із ним.

Товариство враховує ознаки, які можуть бути характерними для схем ФРЗМЗ, зокрема:

1) Щодо клієнтів (учасників) фінансової операції:

- одна особа одноособово є засновником, керівником та бухгалтером підприємства (одноосібний засновницько-посадовий склад);

- засновниками є особи, що проживають в регіоні, який відмінний від регіону реєстрації суб'єкта;

- засновниками є особи, що зареєстровані на тимчасово окупованій російською федерацією території України;

- розташування клієнта та контрагента операції за однією юридичною адресою.

2) Щодо змісту фінансової операції:

- запутаний або незвичайний характер договору (угоди, операції), що не має економічного сенсу або очевидної законної мети; - невідповідність фінансової операції діяльності клієнта (учасника);

- багаторазове здійснення операцій або угод з одним типом цінних паперів;

- регулярне здійснення особою фінансових операцій з векселями;

- суми, на які здійснюються фінансові операції, не відповідають майновому (фінансовому) стану клієнта.

Товариство при визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, використовує типологічні дослідження Держфінмоніторингу. ,

8. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ВІД ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН З КЛІЄНТОМ АБО ВІД ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ОПЕРАЦІЇ.

8.1. Товариство відмовляє клієнту від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмови від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей (у тому числі, якщо клієнт на запит Товариства щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії));

- подання клієнтом чи його представником Товариству недостовірної інформації або подання інформації з метою введення останнього в оману;

- виявлення у порядку, встановленому відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

8.2. Товариство має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

8.3. Товариство протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, повідомляє Держфінмоніторингу 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 та про фінансові операції, в проведенні яких було відмовлено.

8.3.1. Фінансова операція, у забезпеченні здійснення якої було відмовлено, реєструється в Реєстрі.

8.3.2. Повідомлення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом складається відповідальним працівником у довільній формі з викладенням обставин, за яких звернувся клієнт та із зазначенням всієї наявної інформації про нього.

8.3.3. Для внесення відповідних даних (інформації) до реєстру та відправлення повідомлень до Держфінмоніторингу, Товариство керується відповідним порядком ведення реєстру та формами, затвердженими наказами Мініфіну.

8.4. Товариство має право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції.

8.5. У випадку встановлення НКЦПФР, іншими органами державної влади особливостей та порядків відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, відмови в обслуговуванні або в проведенні фінансової операції, а також порядок та обсяги обміну інформацією про такі відмови – Товариство відмовляє в порядку, визначеному цим розділом, враховуючи особливості, встановлені чинним законодавством.

8.6. Товариству забороняється (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які є:

- 1) особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб;
- 2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;
- 3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

8.6.1. Наведені заборони застосовуються і до контрагентів фінансової операції або якщо фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, визначені в пункті 8.6.

8.7. Про спроби встановлення ділових відносин та проведення видаткових фінансових операцій, отримання фінансових та інших пов'язаних послуг прямо або опосередковано такими особами Товариство зобов'язане негайно повідомити Держфінмоніторингу.

8.8. Міністерство закордонних справ України з урахуванням вимог відповідних резолюцій Ради Безпеки ООН забезпечує оприлюднення інформації про випадки, у яких, вищезгадані заборони не діють.

8.9. У разі виявлення Товариством за результатами внесення змін до переліку осіб особи клієнта (з яким установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку, Товариство зобов'язане негайно повідомити Держфінмоніторингу 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.

8.10. Відповідальний працівник в разі з'ясування, що фінансова операція є підозрілою, має право прийняти рішення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом або від здійснення/забезпечення здійснення фінансової операції. Після прийняття такого рішення відповідальний працівник повинен обов'язково повідомити керівника Товариства про таку операцію. Керівник видає письмовий наказ про відмову від здійснення або забезпечення здійснення фінансової операції, зміст якого доводиться до відома працівника, який забезпечує здійснення даної фінансової операції.

8.10.1. Працівник, який забезпечує здійснення даної фінансової операції, відповідно до наказу керівника відмовляє клієнту у здійсненні фінансової операції.

8.11. Документи надані клієнтом для проведення операції повертаються йому без виконання в день їх надходження. При цьому працівник, повертаючи такі документи, повинен надати письмову відмову у здійсненні даної операції.

8.12. Відповідальний працівник зобов'язаний на підставі копій документів, які надавалися клієнтом для здійснення фінансової операції, ідентифікувати та верифікувати її учасників.

9. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЇ ТА ПОДАВАННЯ ДО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ, АБО СПРОБИ ЇХ ПРОВЕДЕННЯ, ТА ПОРЯДОК ПОДАВАННЯ ДО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ ІНШОЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОМ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (порогові, підозрілі) та іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Товариством до початку, в процесі, в день виникнення підозри, після проведення або під час спроби проведення чи після відмови клієнта від проведення фінансової операції, зокрема з використанням засобів автоматизації, на підставі:

а) ознак операцій, які відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення підлягають фінансовому моніторингу (порогові та підозрілі фінансові операції);

б) критеріїв ризику, визначених Товариством (розділ 5 цих Правил) з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Міністерством фінансів України;

в) аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;

г) типологічних досліджень у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

г) результатів національної оцінки ризиків, підготовлених та оприлюднених Держфінмоніторингом;

д) рекомендацій та роз'яснень НКЦПФР.

9.2. З метою вирішення питання, щодо віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або її призначення для фінансування тероризму та /або фінансування розповсюдження зброї масового знищення - Товариство вживає заходів, визначених цими Правилами (розділи 4,5) та чинним законодавством України, а саме:

- аналіз правочину та/або інформації щодо правочину (належність клієнтів/контрагентів до осіб, що мають високий ризик; форма та спосіб розрахунку, предмет договору тощо);

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

- проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що провадяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан;

- 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;

- отримання документів, що підтверджують перереєстрацію прав власності на фінансові інструменти та/або оплату фінансових інструментів за договорами, що укладаються поза організованим ринком (документи, що підтверджують перереєстрацію прав власності на фінансові інструменти та/або оплату

фінансових інструментів, можуть не витребуватись у випадку, якщо одна із сторін є фінансовою установою, яка зареєстрована та отримала відповідний дозвільний документ країни - члена Європейського Союзу).

9.3. Реєстрація Товариством фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, проводиться шляхом внесення відповідної інформації до реєстру, який ведеться Товариством.

9.3.1. Перелік фінансових операцій або спроб їх проведення, щодо яких вноситься інформація до реєстру, іншої інформації, а також обсяг такої інформації, встановлюється Законом та іншими нормативно-правовими актами України (у чинних редакціях).

9.4. Подання суб'єктом будь-якої інформації Держфінмоніторингу здійснюється в електронній формі до єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - єдина інформаційна система) з використанням складових е-кабінету: особистого кабінету або прикладного програмного інтерфейсу.

Строком подання суб'єктом інформації в електронній формі є дата та час подання повідомлення в особистому кабінеті або у разі використання прикладного програмного інтерфейсу - дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення про обробку такої інформації.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації в електронній формі є отримання ним відповідного повідомлення Держфінмоніторингу.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості подання Держфінмоніторингу інформації в електронній формі, суб'єкт подає її в паперовій формі шляхом надсилання заповненої візуальної форми повідомлення поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації у паперовій формі є наявність у суб'єкта документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт надсилання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення, або відмітки Держфінмоніторингу про отримання інформації (із зазначенням дати та часу її отримання).

Доведення Держфінмоніторингом інформації до суб'єкта здійснюється в електронній формі через е-кабінет.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості отримання інформації через е-кабінет, - в паперовій формі шляхом надсилання візуальної форми повідомлення на поштову адресу суб'єкта, яка внесена ним до е-кабінету.

Строком доведення до суб'єкта інформації в електронній формі є дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення, що зазначені у ньому.

Строком доведення до суб'єкта інформації у паперовій формі є дата реєстрації отриманого повідомлення суб'єктом або наявність у Держфінмоніторингу документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт отримання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення.

Формат, структура, реквізити повідомлень, вимоги, довідники для їх заповнення, візуальна форма повідомлень, порядок інформаційної взаємодії суб'єкта з Держфінмоніторингом, а також порядок створення

особистого кабінету та доступу до е-кабінету визначаються Мінфіном з урахуванням вимог законодавства про захист персональних даних.

9.5. Товариство забезпечує 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.

9.5.1. У разі виявлення фінансових операцій, учасниками або вигодоодержувачами яких є особи, включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції, Товариство у той же день вносить інформацію про таку операцію до реєстру.

9.5.2. У разі зупинення фінансових операцій за рішенням (дорученням) Держфінмоніторингу - Товариство у день надходження такого рішення (доручення) вносить інформацію про таку операцію до реєстру.

9.6. Товариство, у визначених Законом випадках, надсилає Держфінмоніторингу повідомлення про фінансову операцію, яка була внесена до реєстру (далі - повідомлення про фінансову операцію), за формою та в порядку його заповнення, встановлених Мінфіном.

9.6.1. Повідомлення про фінансову(і) операцію(і) складається з інформації про Товариство (його відокремлений підрозділ, у разі створення), який його надсилає та інформації про фінансову(і) операцію(і), що внесена(і) до реєстру.

9.7. Товариство повідомляє спеціально уповноважений орган про:

а) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами другим та третім частини першої статті 20 цього Закону, - протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення);

б) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами четвертим та п'ятим частини першої статті 20 цього Закону, - не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені;

в) підозрілі фінансові операції (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться, - негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру, та додаткову інформацію на запити спеціально уповноваженого органу.

9.8. Фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо Товариство 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.

9.8.1. При визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, Товариство враховує типологічні дослідження, підготовлені Держфінмоніторингом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, а також рекомендації НКЦПФР.

9.8.2. Підозра може ґрунтуватись, зокрема, на:

- критеріях ризиків, визначених Товариством з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Мінфіном;
- встановленні за результатами проведеного аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта, зокрема:

- відсутність зв'язку між характером і родом діяльності клієнта з послугами, за якими клієнт звертається до Товариства;

- разовий продаж (купівля) клієнтом великого пакета цінних паперів (10 % (відсотків)), що вільно не обертаються на організованому ринку, за умови, що клієнт не є професійним учасником ринків капіталу і фінансові інструменти не передаються клієнтом в погашення простроченої заборгованості контрагента перед клієнтом;

- інші операції щодо є яких є підстави вважати, що вони не відповідають характеру та змісту діяльності клієнта.

9.8.3. Товариство надає обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру та додаткову інформацію на запити спеціально уповноважених органів.

9.9. Рішення про подання або неподання Держфінмоніторингу інформації про підозрілу фінансову операцію, приймає відповідальний працівник Товариства (який забезпечує безпосереднє відправлення) на підставі аналізу результатів проведених заходів, спрямованих на підтвердження чи спростування підстав вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Відповідальний працівник має право консультуватися з керівником та іншими працівниками, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу, з вказаних питань.

9.10. Повідомлення про фінансову операцію надсилається до Держфінмоніторингу в електронному вигляді за допомогою е-кабінету відповідно до Порядку інформаційної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України, затвердженого наказом МФУ від 04 червня 2021 року (набирає чинності у перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану).

9.11. У разі отримання від Держфінмоніторингу повідомлення про відмову у взятті на облік - Товариство зобов'язане протягом трьох робочих днів з дати його надходження подати Держфінмоніторингу належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію.

9.12. Якщо з будь-яких причин Товариство (його відокремлений підрозділ, у разі його створення) не отримало від Держфінмоніторингу протягом 10 (десяти) робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 20 (двадцяти) робочих днів з дати відправлення інформації про фінансові операції (у разі ненадходження повідомлення про вручення поштового відправлення), або протягом двох робочих днів з дати відправлення повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді, повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надісланій Держфінмоніторингу інформації, Товариство (відокремлений підрозділ, у разі його створення) звертається до Держфінмоніторингу для з'ясування причини неотримання відповідного повідомлення.

9.13. Якщо Товариство, відповідно до Закону, прийняло рішення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом, відповідальний працівник протягом одного робочого дня з дати відмови, але не пізніше наступного робочого дня повідомляє Держфінмоніторингу про особу, яка мала намір провести фінансову операцію.

9.14. Якщо Товариство прийняло рішення про відмову від встановлення ділових відносин (проведення валютно-обмінних фінансових операцій, фінансових операцій з банківськими металами, готівкою (готівковими коштами) з юридичними чи фізичними особами, які включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, відповідальний працівник повідомляє Держфінмоніторингу про таку особу в день прийняття зазначеного рішення шляхом

складання повідомлення у довільній формі із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт, та всієї наявної інформації про нього.

9.15. У разі виявлення Товариством за результатами внесення змін до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта, з яким установлені ділові відносини, який включений до зазначеного переліку, відповідальний працівник у день виявлення повідомляє Держфінмоніторингу про такого клієнта у довільній формі із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт, та всієї наявної інформації про нього та фінансові операції, що ним проведені за допомогою Товариства (суми та дати проведення операцій, підстави для їх проведення та учасників таких операцій).

10. ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВИЯВЛЕННЯ РОЗБІЖНОСТЕЙ МІЖ ОТРИМАНИМИ В РЕЗУЛЬТАТІ ЗДІЙСНЕННЯ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ ТА РОЗМІЩЕНИМИ В ЄДИНОМУ ДЕРЖАВНОМУ РЕЕСТРІ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ВІДОМОСТЯМИ ПРО КІНЦЕВИХ БЕНЕФІЦІАРНИХ ВЛАСНИКІВ ТА СТРУКТУРУ ВЛАСНОСТІ КЛІЄНТА, ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА

10.1. У разі виявлення Товариством, іншою особою (якщо інформація стосується такої особи) розбіжностей між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності юридичної особи (зокрема, виявлення неповноти, неточностей чи помилок в інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності такої особи, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань) такий орган, суб'єкт або особа протягом 10 робочих днів з дня їх виявлення направляє повідомлення про виявлені розбіжності держателю Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Перевірка інформації, наданої юридичною особою у поясненні та документах, наданих для підтвердження відомостей про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності юридичної особи, розпочинається протягом 10 робочих днів з дня отримання пояснення та здійснюється державним реєстратором у порядку, встановленому Міністерством юстиції України за погодженням із суб'єктами державного фінансового моніторингу.

10.2. Для здійснення перевірки інформації державний реєстратор має право вимагати від фізичних та юридичних осіб надання інформації (у тому числі пояснень), необхідної для встановлення кінцевого бенефіціарного власника, надання копій документів, вимагати доступу до приміщень юридичної особи, здійснювати огляд речей та документів за місцем знаходження юридичних осіб.

Забороняється (крім випадків, передбачених законом) розголошення відомостей про особу, яка надала інформацію про наявність розбіжностей між відомостями про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності юридичної особи, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

За результатами проведеної перевірки у разі встановлення актуальності інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності юридичної особи державний реєстратор за погодженням із держателем Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань протягом п'яти робочих днів з дня закінчення перевірки виключає внесену відмітку про можливу недостовірність інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності юридичної особи, про що повідомляє юридичну особу та особу, яка здійснила повідомлення.

10.3. У разі неотримання відповіді на вимогу, передбачену цією частиною, протягом 30 робочих днів з дня її направлення або у разі встановлення неактуальності інформації про кінцевого бенефіціарного власника та/або структуру власності юридичної особи, держатель Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань надає вказівку державному реєстратору виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань інформацію про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, про що повідомляє юридичну особу та особу, яка здійснила повідомлення.

10.4. Товариство повідомляє в порядку, встановленому Міністерством юстиції України, держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про виявлення розбіжностей між отриманими ним в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта (зокрема, про виявлення

неповноти, неточностей чи помилок в інформації про кінцевого бенефіціарного власника або про структуру власності такого клієнта, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань) - протягом 10 робочих днів з дня виявлення розбіжностей.

10.5. Держатель Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань не пізніше десятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому йому передано інформацію про виявлені розбіжності, передає інформацію про такого суб'єкта первинного фінансового моніторингу та виявлені ним розбіжності (включаючи копії матеріалів, переданих держателю Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу) до спеціально уповноваженого органу у порядку, затвердженому Міністерством юстиції України та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10.6. Повідомлення про виявлення розбіжностей (далі - Повідомлення) оформлюється у форматі .xls за формою, визначеною у додатку до цього Порядку, та складається з інформації про СПФМ, виявлені розбіжності та інформації про КБВ та/або структуру власності юридичної особи, встановлену СПФМ за результатами проведеної перевірки.

Повідомлення підписується особисто працівником СПФМ, відповідальним за проведення фінансового моніторингу (особою, яка тимчасово виконує його обов'язки) та яким виявлено розбіжності, або особисто СПФМ, який провадить свою діяльність одноособово без утворення юридичної особи, шляхом накладення електронного підпису, що ґрунтується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

До Повідомлення СПФМ додає скановані копії відповідних матеріалів та документів (у разі їх наявності), заархівовані в один файл для кожного запису повідомлення.

Повідомлення разом зі сканованими копіями відповідних матеріалів та документів (у разі їх наявності) надсилається СПФМ Міністерству юстиції України у вигляді заархівованої теки, яка захищається шляхом її направлення шифрування з використанням сертифіката шифрування отримувача, який Міністерство юстиції України разом з адресою електронної пошти для отримання таких повідомлень розміщує на офіційному вебсайті.

11. ОПИС ЗАХОДІВ, СПРЯМОВАНИХ НА ЗАПОБІГАННЯ РОЗГОЛОШЕННЮ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПОДАЄТЬСЯ ДО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ, ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.

11.1. Для забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та запобігання розголошенню інформації (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка), що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту, рішення або доручення від Держфінмоніторингу) в Товаристві здійснюються наступні заходи:

- обмеження кола осіб, які мають відкритий доступ до інформації стосовно фінансового моніторингу. Тільки керівник та відповідальний працівник (особи, що тимчасово виконують їх обов'язки) мають право вільного доступу (працювати) з усією інформацією стосовно фінансового моніторингу, усі інші працівники можуть мати доступ до цієї інформації лише у разі отримання письмової згоди керівника Товариства;

- обмеження кола осіб, які ведуть ділове спілкування з Держфінмоніторингом. Тільки керівник та відповідальний працівник мають право (як усно так і письмово) вести ділове спілкування з Держфінмоніторингом;

- зберігання усіх документів стосовно фінансового моніторингу у сейфі з обмеженим доступом;

- передача всієї вхідної кореспонденції від Держфінмоніторингу відповідальному працівнику у день її одержання без огляду, реєстрації та відкриття працівником, який її одержав (із зазначенням цього у відповідних посадових інструкціях);

- реєстрація кореспонденції з питань фінансового моніторингу відповідальним працівником у окремому журналі, до якого працівники та інші треті особи мають доступ виключно за згодою відповідального працівника та за письмовим погодженням з керівником Товариства;

- проведення серед працівників Товариства роз'яснювальної роботи щодо відповідальності за розголошення інформації (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка), що подається Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту, рішення або доручення від Держфінмоніторингу).

11.2. Працівники Товариства, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали (ознайомилися з) інформацією(єю), що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації клієнта та осіб, які є учасниками фінансової операції (здійснення належної перевірки) зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених Законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб.

11.2.1. Працівникам Товариства, які одержали запит від Держфінмоніторингу щодо фінансових операцій, додаткової інформації, інформації, пов'язаної з проведенням аналізу фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, 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 та/або надали відповідь на такий запит Держфінмоніторингу, забороняється інформувати про це осіб, які брали (беруть) участь у здійсненні фінансових операцій, визначених у запиті або відповіді, а також будь-яких третіх осіб, окрім випадків, встановлених чинним законодавством.

11.2.2. Такі працівники письмово попереджаються, відповідно до Програми, про дисциплінарну відповідальність за порушення вимог внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу та передбачену законодавством кримінальну та адміністративну відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення згідно норм чинного законодавства (Додаток 3).

11.3. Товариство забезпечує зберігання та захист інформації, що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта (належної перевірки), осіб, які є учасниками фінансової операції (здійснення належної перевірки) відповідно до розділу 14 цих Правил.

11.4. Товариство зобов'язане вживати також інші заходи, спрямовані на запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту, рішення чи доручення від Держфінмоніторингу).

11.5. Товариство, його посадові особи та інші працівники не несуть відповідальності за шкоду, заподіяну юридичним і фізичним особам у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків під час проведення фінансового моніторингу, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені чинним законодавством.

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

11.6.1. Посадові особи та інші працівники Товариства не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за подання інформації, визначеної цим розділом, якщо вони діяли в межах чинного законодавства.

11.6.2. Товариство, його посадові особи та інші працівники не несуть відповідальності за шкоду, заподіяну юридичним і фізичним особам у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків під час проведення фінансового моніторингу, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені чинним законодавством.

12. ПОРЯДОК НАДАННЯ НА ЗАПИТ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОДАВСТВОМ.

12.1. Товариство подає іншу інформацію на запит Держфінмоніторингу, що вчинений в межах його повноважень, а саме:

а) 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, відповідно до Закону - протягом одного робочого дня з дня надходження запиту;

б) іншу, не зазначену в підпункті «а» цього пункту додаткову інформацію - протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту або в інший строк, погоджений у встановленому порядку з Держфінмоніторингом.

12.2. Товариство подає іншу інформацію на запит Держфінмоніторингу, що вчинений в межах його повноважень, додаткову інформацію, необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформацію з обмеженим доступом - протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту або в інший строк, погоджений у встановленому порядку з Держфінмоніторингом (Товариство за дорученням Держфінмоніторингу, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави, зупиняє проведення або забезпечує моніторинг фінансової операції відповідної особи в установленому законодавством порядку).

12.3. Інформацію на запит Держфінмоніторингу, Товариство подає в паперовому та/або електронному вигляді разом із супровідним листом, в якому зазначається перелік документів (їх копій), що подаються. Копії документів повинні бути засвідчені підписом керівника Товариства.

12.4. Товариство подає на запит Держфінмоніторингу, що вчинений в межах його повноважень, інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу, у порядку, встановленому Мінфіном, за погодженням із НКЦПФР та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

12.5. У разі неможливості дотримання строків, встановлених пунктами 11.2. та 11.3., з об'єктивних причин (урахування обсягу інформації, що запитується, форми її подання - електронної або паперової, копіювання або сканування, одержання даних з архівів тощо) Товариство погоджує із Держфінмоніторингом не пізніше двох робочих днів з дня надходження запиту строк подання запитуваної інформації, згідно Порядку погодження із Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу термінів подання запитуваної інформації, затвердженому відповідним наказом Міністерства фінансів України (у чинній редакції).

12.6. У разі отримання від Держфінмоніторингу запиту про надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу, Товариство:

- повідомляє Держфінмоніторинг про фінансові операції, які будуть здійснені впродовж періоду, зазначеному в запиті, не пізніше наступного робочого дня після проведення кожної фінансової операції, крім фінансових операцій, про які воно відповідно до Закону та в строки, встановлені Законом, зобов'язане повідомляти;

- повідомляє Держфінмоніторинг про здійснені фінансові операції, про які раніше не було повідомлено.

12.7. У разі неможливості Товариством забезпечити з об'єктивних причин дотримання строків, встановлених пунктом 11.5. цих Правил, Товариство подає до Держфінмоніторингу заяву про збільшення терміну подання запитуваної інформації у день одержання запиту, але не пізніше 14 (чотирнадцятої) години наступного робочого дня з дня одержання запиту Товариством.

12.8. Інформація щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта та заява про збільшення терміну подання запитуваної інформації надаються відповідно до Порядку надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій, затверджені наказом Міністерства фінансів України (у чинній редакції).

12.9. У разі відсутності фінансових операцій за період відстеження, визначений у Запиті, суб'єкт надсилає до Держфінмоніторингу повідомлення про відсутність таких фінансових операцій у вигляді файлу-листа з посиланням на дату та номер Запиту у строк, що не перевищує двох робочих днів з кінцевої дати, зазначеної в Запиті та у разі відсутності фінансових операцій за період моніторингу здійснених фінансових операцій, визначений у Запиті (з урахуванням повідомлень про фінансові операції, наданих раніше), суб'єкт надсилає до Держфінмоніторингу повідомлення про відсутність таких фінансових операцій з посиланням на дату та номер Запиту у строк, що не перевищує двох робочих днів з дня отримання Запиту.

12.10. У разі надходження від Держфінмоніторингу повідомлення:

- з ненульовими кодами помилок за окремими фінансовими операціями або в цілому щодо наданого Товариством повідомлення, зокрема повідомлення щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій - Товариство подає протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення;

- про помилку в опрацюванні додаткової інформації (інформації для виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави) - Товариство подає протягом двох робочих днів з дня надходження такого повідомлення належним чином оформлену додаткову інформацію.

12.11. Товариство також своєчасно та в повному обсязі подає (оформлює, засвідчує) у порядку, встановленому НКЦПФР, на запит НКЦПФР достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та необхідні суб'єкту державного фінансового моніторингу 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 Товариством рішень суб'єктів державного фінансового моніторингу про застосування заходів впливу, письмових вимог.

13. ПОРЯДОК ЗАМОРОЖЕННЯ АКТИВІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ТЕРОРИЗМОМ ТА ЙОГО ФІНАНСУВАННЯМ, РОЗПОВСЮДЖЕННЯМ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.

13.1. Товариство зобов'язане негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, за наявності для цього підстав, встановлених чинним законодавством.

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

13.3. Рішення Товариства щодо замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням оформлюються розпорядчими документами, які готуються відповідальним працівником. Розпорядчі документи готуються відповідальним працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та підписуються керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки, та повинні містити, зокрема:

- 1) дату та час прийняття рішення та його суть (розмороження або замороження);
- 2) наявні ідентифікаційні дані особи, активи якої заморожуються/розморожуються;
- 3) реквізити запису особи, активи якої заморожуються/розморожуються, в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності: номер (C1), дата внесення (C2), джерело внесення (C5) (якщо особа, активи якої заморожуються/розморожуються, є особою з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності);
- 4) інформацію щодо ділових відносин із клієнтом (за наявності): дата відкриття клієнту рахунку, суми/вартості заморожених/розморожених активів на них (інформація зазначається щодо відкритих на дату замороження/розмороження рахунків); номери та дати укладення договорів щодо надання послуг, види активів, що є предметом таких договорів, та суми/вартості, на які вони укладені (за наявності);
- 5) інформацію щодо фінансових операцій з активами: найменування, номер і дату первинного документа; дату ініціювання фінансової операції;
- 6) дату замороження активів;
- 7) підстави розмороження активів (для випадків розмороження);
- 8) зв'язок особи, активи якої заморожені (були заморожені), з особою з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності (якщо особа, активи якої заморожуються, не є особою з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності);
- 9) підпис відповідального працівника.

13.4. Повідомлення про замороження/розмороження активів подається Товариством одночасно із замороженням/розмороженням таких активів до Держфінмоніторингу та до Служби безпеки України в електронному вигляді (каналами зв'язку) або на паперовому носії (наручно, кур'єрською поштою, факсимільним зв'язком). Повідомлення подається до Держфінмоніторингу та Служби безпеки України з дотриманням заходів, що унеможливають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

13.4.1. Товариство повинно переконатися, що надіслані повідомлення отримані Держфінмоніторингом та Службою безпеки України не пізніше наступного робочого дня з дня їх відправлення.

13.5. У разі замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, якщо прибуткові фінансові операції клієнтів, включених до переліку осіб, клієнтів, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб, проводяться, Товариство в день проведення, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції, зобов'язане повідомити про її здійснення та/або спробу здійснення

видаткових фінансових операцій Держфінмоніторингу, Службі безпеки України та негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, отримані в результаті проведення такої прибуткової операції.

13.6. Товариство зобов'язане негайно розморозити активи:

- не пізніше наступного робочого дня з дня виключення особи чи організації з переліку осіб;
- не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України 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.

13.6.1. Товариство не пізніше наступного робочого дня після розмороження активів інформує про це Держфінмоніторинг та Службу безпеки України.

13.7. Замороження/розмороження активів відповідно до пунктів 12.1., 12.2., та 12.5. цих Правил, здійснюється у порядку, визначеному НКЦПФР у межах його повноважень з урахуванням вимог та винятків, визначених резолюціями Ради Безпеки ООН.

13.8. Доступ до активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, здійснюється у порядку, встановленому Законом.

13.9. Замороження активів відповідно до пунктів 12.1. та 12.2. цих Правил, не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Товариства, його посадових осіб та інших працівників, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, передбачений цим розділом та чинним законодавством.

14. ПОРЯДОК ЗУПИНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ОПЕРАЦІЇ.

14.1. Товариство має право зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими, та зобов'язане зупинити такі операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

14.2. Рішення Товариства щодо зупинення (подальшого зупинення, продовження зупинення) відповідних(ої) фінансових(ої) операцій(ї), видаткових фінансових операцій клієнта, зупинення та поновлення здійснення фінансової(их) операції(й) оформляються розпорядчими документами, що готуються відповідальним працівником Товариства та підписуються його керівником або особою, яка виконує його обов'язки, та повинні містити, зокрема, відомості про клієнта, фінансові операції (видаткові фінансові операції), номери рахунків, що задіяні у проведенні операцій, та реквізити рішень Держфінмоніторингу. Такі розпорядчі документи зберігаються Товариством протягом п'яти років після завершення фінансової операції.

14.3. У день зупинення фінансової операції Товариство повідомляє Держфінмоніторинг в установленому законодавством порядку про таку фінансову операцію, її учасників та надає іншу, необхідну згідно вимог чинного законодавства, інформацію. Таке зупинення фінансових операцій здійснюється без попереднього повідомлення клієнта на два робочі дні з дня зупинення включно.

14.3.1. Повідомлення подаються до Держфінмоніторингу в електронному вигляді (каналами зв'язку) або на паперовому носії (наручно, кур'єрською поштою, факсимільним зв'язком), з дотриманням заходів, що унеможливають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки. Товариство повинне переконатися, що надіслані повідомлення отримані Держфінмоніторингом.

14.3.2. У разі якщо на момент отримання відповідного рішення Держфінмоніторингу фінансова операція та/або видаткові фінансові операції проведені, Товариство забезпечує моніторинг такої фінансової операції та/або видаткових фінансових операцій і цього самого дня повідомляє Держфінмоніторинг про неможливість зупинення такої фінансової операції та/або видаткових фінансових операцій у зв'язку з їх проведенням із зазначенням підстав для їх проведення.

14.4. Держфінмоніторинг може прийняти рішення про подальше зупинення фінансових операцій, здійснене відповідно цих Правил, на строк до семи робочих днів, про що негайно повідомляє Товариство, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України.

14.5. Держфінмоніторинг у разі виникнення підозр може прийняти рішення про зупинення видаткових фінансових операцій на строк до семи робочих днів, про що негайно повідомляє Товариство, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України. У такому разі, Товариство зобов'язане в день отримання, але не пізніше 11 години наступного робочого дня після отримання відповідного рішення, повідомити (надати) Держфінмоніторингу інформацію щодо зупинення такої фінансової операції, згідно чинного законодавства.

14.5.1. У разі зупинення видаткових фінансових операцій згідно пункту 13.5. цих Правил, прибуткові фінансові операції не зупиняються. При цьому Товариство в день проведення, але не пізніше 12 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції, зобов'язане повідомити про здійснення прибуткових фінансових операцій та/або спробу здійснення видаткових фінансових операцій Держфінмоніторинг.

14.6. У випадку зупинення фінансової операції за участю клієнта, майно або грошові кошти якого знаходяться на рахунку банку, що віднесений до категорії неплатоспроможних та/або у випадку ліквідації

такого банку, подальші дії Товариства, клієнта, а також державних регуляторних органів щодо такого майна або грошових коштів, визначаються чинним законодавством.

14.7. У разі прийняття рішення відповідно до пунктів 13.4. та 13.5. цих Правил, Держфінмоніторинг протягом строку подальшого зупинення відповідних фінансових операцій або зупинення видаткових фінансових операцій проводить аналітичну роботу, збирає необхідну додаткову інформацію, обробляє, перевіряє, аналізує її та у разі, якщо за результатами перевірки:

- ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, або вчинення іншого кримінального правопорушення, не підтверджуються, Держфінмоніторинг зобов'язаний негайно, але не пізніше наступного робочого дня, скасувати своє рішення про подальше зупинення відповідних фінансових операцій або зупинення видаткових фінансових операцій та повідомити про це Товариство;

- є мотивовані підозри, - Держфінмоніторинг приймає рішення про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій), готує і подає відповідний узагальнений матеріал або додатковий узагальнений матеріал правоохоронним органам, уповноваженим приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України, та в день прийняття такого рішення інформує Товариство про дату закінчення строку зупинення відповідних фінансових операцій. Строк зупинення відповідних фінансових операцій продовжується Держфінмоніторингом з наступного робочого дня після подання відповідного узагальненого матеріалу або додаткового узагальненого матеріалу за умови, що загальний строк такого зупинення не перевищуватиме 30 (тридцять) робочих днів.

14.8. Правоохоронні органи протягом строку продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій) здійснюють досудове розслідування та у разі, якщо:

- встановлено відсутність події кримінального правопорушення або відсутність у діянні складу кримінального правопорушення, - негайно інформують про це Держфінмоніторинг;

- наявні обґрунтовані підозри у вчиненні особою кримінального правопорушення та накладено арешт на відповідні рахунки у порядку, встановленому Кримінальним процесуальним кодексом України - інформують про це спеціально Держфінмоніторинг протягом двох робочих днів з дня винесення судом ухвали про арешт майна із зазначенням її номера та дати.

14.8.1. Держфінмоніторинг, у день отримання від правоохоронного органу інформації, передбаченої абзацами другим та третім цього пункту, зобов'язаний скасувати своє рішення про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій) та повідомити про це Товариство.

14.9. У разі накладення у порядку, встановленому Кримінальним процесуальним кодексом України, арешту на рахунки клієнта, операції по яких зупинено відповідно до пунктів 13.1. 13.4. 13.5. 13.7. або 13.8. цих Правил - Товариство інформує про це Держфінмоніторинг у день надходження для виконання ухвали суду про арешт майна із зазначенням її номера та дати.

14.10. Товариство поновлює проведення фінансових операцій:

- третього робочого дня з дня зупинення фінансової операції у разі неотримання Товариством протягом строку, передбаченого пунктом 13.3. цих Правил, рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції;

- негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Товариством протягом строку, зазначеного в рішенні Держфінмоніторингу про подальше зупинення відповідних фінансових операцій

відповідно до пункту 13.4. або про зупинення видаткової фінансової операції відповідно до пункту 13.5. цих Правил, повідомлення про скасування Держфінмоніторингу такого рішення, але не пізніше 31 (тридцять першого) робочого дня з дня зупинення фінансової операції;

- наступного робочого дня після дати закінчення строку зупинення відповідних фінансових операцій, зазначених у рішенні Держфінмоніторингу про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій);

- негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Товариством доручення Держфінмоніторингу відповідно до частини третьої статті 31 Закону про поновлення фінансових операцій, зупинених на виконання відповідного запиту уповноваженого органу іноземної держави.

14.10.1. Товариство не пізніше наступного робочого дня після поновлення проведення фінансових операцій інформує про це Держфінмоніторинг.

14.11. Товариство на письмовий запит клієнта повідомляє йому у письмовій формі номер та дату рішення Держфінмоніторингу про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій).

14.12. Зупинення фінансових операцій відповідно до пунктів 13.1. 13.4. 13.5. 13.7. або 13.8. цих Правил або частини третьої статті 31 Закону не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Товариства, його посадових осіб та інших працівників.

15. ПОРЯДОК ЗБОРУ, ЗБЕРІГАННЯ, СТВОРЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ТА РЕЗЕРВНИХ КОПІЙ ДОКУМЕНТІВ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ПЕРЕДБАЧЕНОЇ ЗАКОНОМ, ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ТА РЕЗЕРВНИХ КОПІЙ.

15.1. Документи стосовно ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта (представника клієнта) (належної перевірки) збираються до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, але до проведення фінансової операції, шляхом отримання від клієнта офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (оригіналів та/або електронних копій).

Товариство забезпечує збір документів з урахуванням законодавчих вимог та вимог пункту 3 цих Правил.

15.2. Товариство 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.

Товариство зберігає та здійснює дії щодо захисту інформації, яка стосується належної перевірки клієнта, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до внутрішніх документів, в яких визначено порядок збору, зберігання, створення електронних та резервних копій документів щодо здійснення заходів належної перевірки, а також інших документів та інформації, передбаченої законодавчими актами.

15.3. Товариство створює електронні копії з отриманих від клієнта (в паперовій та/або електронній формі) та створених самостійно документів (паперових та/або електронних), що стосуються належної перевірки клієнта, існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції з накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, особою, яка створює такі копії.

Такі електронні копії можуть використовуватися Товариством під час здійснення первинного фінансового моніторингу щодо клієнтів.

15.4. Товариство створює резервні копії з виготовлених електронних копій, з накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, особою, яка створює такі копії, та забезпечує їх зберігання та захист від втрати, знищення в сховищі даних, зокрема Центрі обробки даних, яке повинно бути географічно рознесено від приміщень суб'єкта первинного фінансового моніторингу (відстань між їх розташуванням повинна бути не менш 1500 м) та відповідати вимогам міжнародного стандарту TIA-942 не менше ніж Tier 3.

15.5. Всі отримані від клієнта та створені самостійно документи, що стосуються належної перевірки клієнта, дані та інформація про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції, зберігаються за місцезнаходженням Товариства.

15.6. Товариство має право передати на зберігання до спеціалізованої установи документи та інформацію щодо клієнтів, ділові відносини з якими припинено більше п'яти років, за умов створення резервних копій та забезпечення оперативного доступу до таких документів у випадках, передбачених законодавством.

15.7. Працівники Товариства, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується належної перевірки клієнта, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб.

15.8. У разі знищення, втрати або пошкодження документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин Товариство в триденний строк після встановлення таких фактів повідомляє про це НКЦПФР рекомендованим листом з повідомленням про вручення, в якому також надає інформацію щодо наявності повних даних із резервних копій для забезпечення подальшої діяльності."

15.9. Якщо Товариство є фінансовим агентом, то Товариство має право використовувати результати належної перевірки клієнтів для виконання вимог статті 39³ Податкового кодексу України.

Якщо Товариство є фінансовим агентом та у разі отримання повідомлення від центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, відповідно до статті 39³ Податкового кодексу України зобов'язані провести перевірку даних та інформації про клієнта та/або кінцевого бенефіціарного власника клієнта".

Якщо Товариство є депозитарною установою, що здійснює депозитарну діяльність, зобов'язані надавати компаніям з управління активами відомості, отримані при ідентифікації та верифікації клієнтів - інвесторів інститутів спільного інвестування, активами яких управляє компанія з управління активами, у порядку, встановленому підпунктом 39³.11.3 пункту 39³.11 статті 39³ Податкового кодексу України. Для перевірки отриманих відомостей компанії з управління активами мають право запитувати, отримувати і використовувати документи, що підтверджують відомості, надані депозитарними установами, а депозитарні установи зобов'язані надавати копії підтверджуючих документів протягом 10 календарних днів з дня отримання запиту.

16. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ДІЙ ЩОДО НАПРАВЛЕННЯ ЗАПИТІВ ДО ОРГАНІВ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ З МЕТОЮ ВИКОНАННЯ ЗАВДАНЬ, ПОКЛАДЕНИХ НА ТОВАРИСТВО ЯК НА СУБ'ЄКТА ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ЗАКОНОМ.

16.1. З метою виконання покладених на Товариство, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу завдань, останнє має право звертатися із запитом до Національного банку України, НКЦПФР, органів виконавчої влади, державних реєстраторів, правоохоронних та інших органів державної влади, місцевого самоврядування, які зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання відповідного запиту надати відповідно до законодавства інформацію та/або документи (їх копії, витяги з документів) відповідно, що стосується здійснення належної перевірки. Зазначена інформація надається безоплатно.

16.2. Запит готується відповідальним працівником, підписується керівником Товариства або особою, яка виконує його обов'язки, скріплюється печаткою (за наявності) та надсилається за місцезнаходженням відповідного органу, державного реєстратора у письмовій формі. Запит може надсилатися також в електронній формі. Формат електронної взаємодії та форма надання інформації визначаються державними органами відповідно до вимог законодавства щодо захисту інформації з обмеженим доступом.

16.3. У запиті зазначаються підстави для надання державними органами, органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про клієнта, її перелік та мета використання такої інформації. До запиту додається копія довідки про обліковий ідентифікатор.

16.4. Інформація про клієнта, яку отримує Товариство від державних органів, органів місцевого самоврядування, державних реєстраторів, є інформацією з обмеженим доступом та використовується виключно з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

16.5. Товариство веде реєстр запитів до державних органів, органів місцевого самоврядування, державних реєстраторів, який містить вихідні реквізити запиту, прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи або повне найменування юридичної особи, інформація про яких запитується, підстави для надсилання запиту та реквізити листа державного органу, органу місцевого самоврядування, державного реєстратора з інформацією, що надійшла у відповідь на запит Товариства.

16.6. Запит Товариства та інформація, що надається державними органами, органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами згідно з вимогами чинного законодавства, є інформацією з обмеженим доступом і не підлягає передачі третім особам, окрім Держфінмоніторингу, НКЦПФР та іншим державним органам, органам місцевого самоврядування у передбачених чинним законодавством випадках.

16.6.1. Товариство забезпечує зберігання та використання інформації про клієнта відповідно до вимог законодавства, запобігання несанкціонованому доступу та поширенню такої інформації.

16.6.2. За порушення вимог законодавства щодо зберігання інформації про клієнта, що надходить від державних органів, органів місцевого самоврядування, державних реєстраторів та її розголошення Товариство несе відповідальність згідно із чинним законодавством.

17. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНІХ ПЕРЕВІРОК ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА НА ПРЕДМЕТ ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.

17.1. Перевірка діяльності Товариства на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюється один раз на календарний рік.

17.2. Перевірка призначається керівником Товариства або особою, яка виконує його обов'язки, та оформляється наказом.

17.2.1. Строк проведення перевірки та питання перевірки визначаються в наказі.

17.3. Питання перевірки охоплюють:

- а) виконання заходів, передбачених Програмою;
- б) відповідність Правил і Програми вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в) дотримання вимог Правил;
- г) відповідність оцінки ризику клієнта, встановленим критеріям Держфінмоніторингу та НКЦПФР;
- г) дотримання працівниками вимог щодо зберігання документів стосовно ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта (здійснення належної перевірки), осіб які провели фінансову операцію та документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом.

17.4. Керівник Товариства або особа, яка виконує його обов'язки, має право встановити додаткові питання, які підлягають перевірці.

17.5. Перевірка здійснюється працівником підрозділу внутрішнього аудиту або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

17.6. Відповідальний працівник не може здійснювати перевірку Товариства, але може здійснювати перевірку відокремленого підрозділу Товариства (у разі його створення).

17.7. За результатами перевірки складається висновок щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю), який підписують особи, які здійснювали перевірку. У висновку зазначаються виявлені недоліки та в разі необхідності пропозиції щодо усунення недоліків, які були виявлені за результатами перевірки.

17.7.1. Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, з висновком щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) підтверджується підписом.

17.8. Перевірки діяльності будь-якого підрозділу суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його працівників щодо дотримання ними Правил та виконання Програми здійснює відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу в порядку, встановленому Правилами. Інформування керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особи, яка виконує його обов'язки, з результатами такої перевірки здійснюється шляхом подання звіту в порядку, передбаченому цими Правилами.

18. ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ ПРАЦІВНИКАМИ ТОВАРИСТВА КЕРІВНИКА ТОВАРИСТВА ТА/АБО ВІДПОВІДАЛЬНОГО ПРАЦІВНИКА ПРО ПОРУШЕННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.

18.1. Взаємодія відповідального працівника та інших працівників Товариства здійснюється таким чином:

- працівники Товариства, що відповідають за ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнтів (здійснення заходів належної перевірки) та проведення фінансових операцій, повідомляють відповідального працівника про випадки, передбачені цими Правилами.

18.2. У разі наявності при здійсненні ідентифікації та/або верифікації клієнтів (представників клієнтів) мотивованої підозри щодо надання особою недостовірної інформації або навмисного подання особою інформації з метою введення в оману:

- працівник, що відповідальний за підготовку правочинів або надання відповідних фінансових послуг, має негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я керівника Товариства;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку керівнику Товариства та може запропонувати (виклавши у вказаній службовій записці) наступне:

- а) укласти правочин або надати відповідні фінансові послуги та направити запит з метою витребування передбаченої законодавством інформації, яка стосується цієї особи, до органів державної влади, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел, з зазначенням терміну безоплатного надання установі такої інформації протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання запиту;

- б) відмовити, тобто не укладати правочин або не надавати відповідні фінансові послуги, не проводити фінансові операції;

- в) укласти правочин або надати відповідні фінансові послуги та надавати інформацію про фінансові операції, що передбачаються договором Держфінмоніторингу у встановленому чинним законодавством порядку.

18.2.1. Керівник приймає остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, а відповідний працівник фіксує у опитувальнику таке рішення.

18.2.2. У разі отримання від органів державної влади інформації, яка підтверджує факт надання клієнтом недостовірної або неповної інформації під час ідентифікації, верифікації клієнта - Товариство зобов'язане відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

18.3. Якщо під час обслуговування клієнта працівник Товариства встановив, що його фінансові операції здійснюються за участю фізичних або юридичних осіб, з країн, в яких не дозволяється застосування заходів передбачених законодавством із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, він повинен:

- проводити ідентифікацію, верифікацію клієнта за правилами для клієнтів з високим ризиком до встановлення ділових відносин з ним;

- попередити клієнта про те, що операції з фізичними або юридичними особами у цих країнах можуть містити ризик відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- приймати рішення щодо направлення повідомлень Держфінмоніторингу про такі операції.

19. ПОРЯДОК ВІДДАЛЕНОГО ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН ТОВАРИСТВОМ.

19.1. Віддалене встановлення ділових відносин - це встановлення ділових відносин, при надсиланні клієнтом документів, підписаних за допомогою електронного цифрового підпису, на офіційну електронну адресу Товариства, що перевіряється та обчислюється через електронну систему обліку документів Товариства.

19.1.1. Товариство в разі віддаленого встановлення ділових відносин може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи також за процедурою верифікації, здійсненої Товариством у режимі відеотрансляції з дотриманням вимог, визначених у цьому розділі (далі - відеоверифікація).

В разі віддаленого встановлення ділових відносин може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи та фізичної особи - представника клієнта також шляхом використання одного з нижченаведених способів:

- 1) за допомогою Системи BankID Національного банку України (далі - Система BankID);
- 2) за процедурою верифікації, здійсненої суб'єктом первинного фінансового моніторингу у режимі відеотрансляції з дотриманням вимог, визначених у цьому розділі (далі - відеоверифікація);
- 3) отримання електронної копії е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон / е-посвідки на постійне проживання / е-посвідки на тимчасове проживання, сформованої засобами Порталу Дія із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису "Дія.Підпис" ("Дія ID") особи та кваліфікованої електронної печатки технічного адміністратора Порталу Дія з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи;
- 4) шляхом проведення фотофіксації особи, верифікація якої здійснюється, з власним ідентифікаційним документом (сторінки/сторони, що містить фото власника) таким чином, щоб фото зображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (включаючи фото та ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці/стороні ідентифікаційного документа).

Вказаний в підпункті 4 пункту 1 цього розділу спосіб дистанційної верифікації може використовуватись лише під час встановлення ділових відносин з нерезидентами.

19.1.2. Ідентифікація та верифікація клієнта - фізичної особи та фізичної особи - представника клієнта за допомогою Системи BankID здійснюється в такому порядку:

- 1) отримати ідентифікаційні дані такої фізичної особи за допомогою засобів Системи BankID;
- 2) отримати від фізичної особи копію ідентифікаційного документа (копії сторінок ідентифікаційного документа, що містять ідентифікаційні дані), на яку накладений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, клієнта - фізичної особи/фізичної особи - представника клієнта;
- 3) здійснити перевірку ідентифікаційних даних, що містяться в копії ідентифікаційного документа, кваліфікованому електронному підписі та файлі, отриманому за допомогою Системи BankID від банку, що є абонентом-ідентифікатором, на їх відповідність.

19.1.3. Процедура здійснення верифікації в режимі відеотрансляції може використовуватись Товариством для клієнтів - фізичних осіб та фізичних осіб - представників клієнтів, які є резидентами або

нерезидентами, зареєстрованими, які зареєстровані в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім країни - агресора, яка визначена постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року N 129-VIII "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором".

19.2. При отриманні документів від клієнта на офіційну електронну адресу Товариства, підписаних за допомогою електронного цифрового підпису, відповідальний працівник визначає порядок проведення заходів та обсяг додаткової інформації, необхідної для підтвердження особи клієнта, з яким планується встановити ділові відносини, порядок прийняття рішень щодо можливості віддаленого встановлення ділових відносин з клієнтом.

19.3. Здійснення аналізу клієнта здійснюється з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які здійснюються з використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом (за наявності), фінансових операцій клієнтів, з якими віддалено встановлені ділові відносини при надсиланні ними документів, підписаних за допомогою електронного цифрового підпису, на офіційну електронну адресу Товариства, які обчислюються за допомогою електронної системи обліку документів Товариства.

19.4. Процедура здійснення верифікації в режимі відеотрансляції може використовуватись суб'єктом первинного фінансового моніторингу для клієнтів - фізичних осіб та фізичних осіб - представників клієнтів, які є резидентами або нерезидентами, які зареєстровані в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім Російської Федерації, за винятком громадян Російської Федерації, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року.

19.5. Товариство несе відповідальність за здійснення належної перевірки клієнтів (представників клієнтів) відповідно до вимог законодавства України у сфері протидії відмиванню коштів/ фінансуванню тероризму, незважаючи на використання/невикористання ним третіх осіб для здійснення ідентифікації та верифікації.

19.6. Відеоверифікація, здійснена Товариством з дотриманням вимог, визначених у цьому розділі, порівнюється до верифікації, здійсненої в особистій присутності особи.

19.7. Працівник Товариства, який забезпечує проведення відеоверифікації (далі - відповідальний працівник), під час здійснення відеоверифікації має перебувати в приміщенні, в якому забезпечені умови для отримання якісної аудіовізуальної інформації (зокрема обмежено рух інших осіб у зоні видимості камери та сторонній шум).

19.7.1. Відеоверифікація має відбуватися таким чином, щоб унеможливити спостереження за цим процесом іншими клієнтами Товариства, будь-якими третіми сторонами особами.

19.8. Під час здійснення відеоверифікації обмін аудіовізуальною інформацією між відповідальним працівником та особою, верифікація якої здійснюється, повинен відбуватися із забезпеченням цілісності та конфіденційності інформації, що передається.

19.9. Товариство зобов'язане отримати чітку та однозначну згоду особи на проведення відеоверифікації перед початком такої процедури (у тому числі на фотофіксацію особи та/або екрану із її зображенням, та

відповідних документів, що пред'являються нею). Запис відеоверифікації також має містити факт надання такої згоди.

19.10. Відеоверифікація повинна здійснюватись у режимі реального часу та не перериватись. У разі переривання з будь-яких причин відеоверифікація повинна бути здійснена повторно в повному обсязі.

19.11. Якість аудіовізуальної інформації (зображення та звуку під час відеотрансляції) має бути достатньою для однозначного розпізнавання особи та змісту спілкування між відповідальним працівником Товариства та особою, а також проведених відповідальним працівником Товариства перевірок відповідних інформативних та захисних елементів зображення документів, що містять ідентифікаційні дані особи (зокрема захисної сітки, мікротексту).

19.12. Під час розроблення порядку здійснення відеоверифікації Товариства має передбачити різні варіанти спілкування відповідального працівника Товариства та особи, які мають відрізнитися принаймні послідовністю та/або переліком питань.

19.12.1. Запис процесу відеоверифікації має містити частину, де особа, верифікація якої здійснюється, озвучує інформацію про номер та серію (за наявності) ідентифікаційного документа та контактний номер телефону для спілкування з Товариством (фінансовий номер телефону).

19.13. Під час відеоверифікації Товариство здійснює фотофіксацію:

- 1) особи, верифікація якої здійснюється;
- 2) особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника.

Фотофіксація забезпечується Товариством таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (зокрема фото, ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці ідентифікаційного документа).

19.14. Товариство забезпечує здійснення під час відеоверифікації принаймні таких перевірок ідентифікаційного документа (зокрема шляхом використання спеціальних програмних модулів):

- 1) на предмет ознак пошкодження, підробки (зокрема того, що в цей документ не вклеєно фото, що відповідні елементи, текст, розмір символів та проміжків між ними розміщені належним чином);
- 2) приналежності наданого документа фізичній особі, верифікація якої здійснюється (візуальна перевірка відповідності обличчя особи);
- 3) логічні перевірки інформації, що містить документ такого типу, з метою виявлення ознак підробки (зокрема дати видачі документа, дати закінчення строку його дії, органу, що видав документ, машинозчитуваної інформації);
- 4) переконатись, що наданий документ містить ті захисні елементи, які повинен мати документ такого типу та які можна виявити під час візуального огляду при природному освітленні, після чого здійснити перевірку цих захисних елементів.

З метою перевірки захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки) відповідальний працівник надає відповідні інструкції особі, верифікація якої здійснюється, щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально).

19.15. Відповідальний працівник Товариства під час здійснення відеоверифікації має пересвідчитися в тому, що немає ознак тиску/впливу на особу, верифікація якої здійснюється, третьою особою. У разі наявності ознак такого тиску працівник має детальніше розпитати особу про мету встановлення ділових відносин для зниження ризику подальших шахрайських дій.

19.16. У разі наявності ознак підозрілої поведінки особи, верифікація якої здійснюється, відповідальний працівник Товариства має задати додаткові (у тому числі непрямі) питання на знання власних ідентифікаційних даних.

19.17. Іншу інформацію, необхідну Товариству для здійснення належної перевірки клієнта, Товариство може отримати:

1) зі слів клієнта (отримання відповідей на запитання відповідального працівника Товариства) під час відеоверифікації;

2) у формі заповненого документа, визначеного Товариством відповідно до внутрішніх документів Товариства, на який накладено кваліфікований електронний підпис клієнта (представника клієнта);

19.18. Для зниження ризику впливу/тиску на особу, верифікація якої здійснюється, така особа вводить пароль, який відповідальний працівник Товариства надсилає на озвучений під час відеоверифікації особою номер телефону.

19.19. Товариство забезпечує захист інформації, яка отримується/створюється ним під час відеоверифікації клієнта (представника клієнта), відповідно до вимог законодавства України.

19.20. Товариство не може використовувати результати відеоверифікації у разі:

1) якщо здійснений процес відеоверифікації не відповідає вимогам, установленим у Правилах;

2) наявності сумнівів щодо чинності (дійсності) ідентифікаційного документа особи, які не спростовані;

3) наявності ознак того, що на клієнта (представника клієнта) чиниться вплив з боку третьої особи.

19.21. Товариство документує кожен етап відеоверифікації та фіксує результати всіх перевірок, передбачених у Правилах та внутрішніх документах Товариства, здійснених відповідальним працівником Товариства та/або програмними засобами Товариства.

19.22. Відповідальний працівник Товариства накладає кваліфікований електронний підпис на отримані від клієнта (представника клієнта) електронні копії документів, на підставі яких здійснена відеоверифікація його особи.

19.23. Усі документи та інформація щодо процесу відеоверифікації, зокрема файли із записом процесу відеоверифікації, електронні документи, отримані Товариством від клієнта (представника клієнта), інші документи, що фіксують факти проведення відповідних перевірок, зберігаються у справі клієнта протягом визначених законодавством України строків.

19.23.1. Справа клієнта, з яким віддалено встановлені ділові відносини при надсиланні ними документів, підписаних за допомогою електронного цифрового підпису, на офіційну електронну адресу Товариства, може формуватися та зберігатися в електронному вигляді.

19.24. Товариство фіксує результати всіх перевірок, передбачених внутрішніми документами, здійснених уповноваженим працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та/або програмними засобами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

20. ПОРЯДОК ВИДАЛЕННЯ ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН ШЛЯХОМ ОТРИМАННЯ СУБ'ЄКТОМ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ІНФОРМАЦІЇ/ДАНИХ ЩОДО НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА ВІД ТРЕТІХ ОСІБ

20.1. Товариство має право доручати агентам - фізичним або юридичним особам на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з суб'єктом первинного фінансового моніторингу, здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

20.2. Агенти здійснюють ідентифікацію та верифікацію клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу в порядку, визначеному внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням вимог та обмежень, установлених Законом та цим Положенням.

20.3. Агенти - фізичні особи та працівники агента - юридичної особи повинні брати участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підтверджується їх підписами.

20.4. До прийняття рішення щодо співробітництва з відповідним агентом повинен здійснити попередній аналіз його надійності в порядку, визначеному внутрішніми документами. Метою такого аналізу є виявлення та оцінка суб'єктом первинного фінансового моніторингу ризиків, пов'язаних із майбутнім співробітництвом, а саме можливістю суб'єкта первинного фінансового моніторингу виконувати законодавство України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, використовуючи такого агента.

Інформація щодо здійсненого аналізу надійності агента повинна зберігатися у Товаристві.

20.5. Під час здійснення аналізу надійності агента Товариство з'ясовує:

1) наявність/відсутність фізичної особи-агента або керівника агента - юридичної особи в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";

2) наявність/відсутність судимості у фізичної особи - агента або керівника агента - юридичної особи, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені в розділах I, VI, VII, IX, XVI, XVII, XX Особливої частини Кримінального кодексу України;

3) наявність/відсутність обмежень/заборон щодо права займатися агенту певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості;

4) чи перебуває агент-юридична особа у стадії ліквідації (припинення діяльності) та/або чи було порушено проти нього справу про банкрутство;

5) чи була/був відповідна фізична особа - агент/керівник агента - юридичної особи звільнена/звільнений за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої цієї статті), 41 (крім пунктів 4, 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);

6) чи була особа принаймні протягом останніх семи років об'єктом застосування заходів впливу за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) наявність/відсутність іншої негативної інформації у відкритих джерелах щодо такого агента;

8) чи не є державою проживання (перебування, реєстрації) учасників та/або кінцевого бенефіціарного власника держава (територія): віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; Російська Федерація; Республіка Білорусь; територія, визначена Законом України "Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України".

Використання агента для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів можливе тільки за умови укладення письмового договору між суб'єктом первинного фінансового моніторингу та агентом.

Суб'єктам первинного фінансового моніторингу забороняється використовувати інформацію, отриману від третьої особи, що утворена і діє відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або держави (юрисдикції), що не виконує або неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, крім випадків, якщо використання інформації здійснюється в межах групи з дотриманням єдиних правил фінансового моніторингу. а3.5

20.6. За результатами здійсненого аналізу складає обґрунтований висновок щодо можливості співробітництва з відповідним агентом, ураховуючи виявлені ризики та їх прийнятність/неприйнятність для суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підписується відповідальним працівником. Оригінали документів, на підставі яких був здійснений аналіз надійності агента, або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

20.7. У разі прийняття рішення щодо можливості співробітництва з відповідним агентом Товариство укладає з цим агентом письмовий договір, який має містити зокрема такі положення:

1) обов'язок агента передати суб'єкту первинного фінансового моніторингу всю інформацію/документи (уключаючи їхні копії), що стосуються ідентифікації та верифікації клієнтів, здійснення ідентифікації та верифікації яких забезпечив такий агент;

2) порядок і строки надання агентом суб'єкту первинного фінансового моніторингу відповідної інформації та документів;

3) обов'язок агента забезпечити захист інформації з обмеженим доступом, у тому числі персональних даних клієнтів, та відповідальність агента за їх розголошення згідно із законодавством України;

4) обов'язок агента забезпечити технічну спроможність здійснення ним ідентифікації та верифікації на належному рівні (зокрема наявність комп'ютерної техніки, відповідного програмного забезпечення, комунікаційних засобів, захищеність електронних систем);

5) права сторін щодо відмови від співробітництва, у тому числі випадки, в яких суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право розірвати договір в односторонньому порядку (зокрема у разі встановлення ним фактів подання агентом недостовірної або неповної інформації під час здійснення ним аналізу надійності агента).

20.8. Товариство постійно забезпечує проведення навчальних заходів для агентів (працівників агента) з метою підтримання належного рівня їхніх знань щодо вимог до процедури ідентифікації та верифікації клієнтів відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує документування факту проведення навчальних заходів, їхнього змісту і переліку агентів (працівників агента), які пройшли відповідне навчання.

20.9. Товариство ознайомлює агентів із вимогами внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів, у такому порядку:

- 1) до початку виконання агентом (працівників агента) своїх обов'язків;
- 2) не пізніше п'яти робочих днів із дати затвердження, унесення змін до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, що стосуються процедур здійснення ідентифікації та верифікації.

10. Товариство зобов'язане достроково припинити відносини з агентом (із розірванням укладеного з агентом договору доручення) у разі:

- 1) установлення фактів подання агентом суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної або неповної інформації;
- 2) виявлення фактів порушень агентом умов договору/неналежного виконання агентом обов'язків щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів;
- 3) невідповідності вимогам, встановленим пунктом 19.5 цих Правил, що виникла після укладання з агентом договору доручення.

21. ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ/ДАНИХ ЩОДО НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА, ОТРИМАНИХ СУБ'ЄКТОМ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ВІД ТРЕТІХ ОСІБ.

21.1. Товариство має право використовувати інформацію щодо ідентифікації, верифікації клієнтів, встановлення їх кінцевих бенефіціарних власників та вжиття заходів з верифікації їх особи, а також інформації щодо мети та характеру майбутніх ділових відносин (далі - інформація про клієнта), отриману від третьої особи.

21.2. Товариство несе відповідальність за здійснення належної перевірки клієнта відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, незважаючи на використання/невикористання нею інформації про клієнта від третьої особи.

21.3. Товариство може використовувати інформацію про клієнта, отриману від третьої особи за таких умов:

1) третьою особою, що надає інформацію про клієнта суб'єкту первинного фінансового моніторингу, є особа, яка:

- є суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог Закону;
- підтримує ділові відносини з клієнтом, інформацію щодо якого надає суб'єкту первинного фінансового моніторингу, та здійснює заходи належної перевірки щодо такого клієнта, діючи від власного імені;
- визначена суб'єктом первинного фінансового моніторингу надійною особою для співробітництва та використання інформації про клієнта.

2) товариство має укладений із третьою особою договір, відповідно до якого третя особа зобов'язана:

- надавати у визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу строки інформацію про клієнта;
- надавати інформацію про клієнта суб'єкту первинного фінансового моніторингу, лише якщо належна перевірка клієнта була здійснена третьою особою від свого імені;
- надавати на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу (за потреби) у визначені ним строки копії відповідних підтвердних документів щодо вжитих заходів належної перевірки клієнта;
- забезпечити захист інформації з обмеженим доступом, персональних даних клієнтів та несе відповідальність за їх розголошення згідно із законом;
- зберігати інформацію та документи щодо належної перевірки клієнта протягом строку, визначеного в пункті 18 частини другої статті 8 Закону.

21.4. Товариство, використовуючи інформацію про клієнта від третьої особи, зобов'язаний отримати необхідну інформацію від третьої особи до встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

21.5. Ділова репутація третьої особи, з якою Товариство встановлює договірні відносини, повинна відповідати наступним вимогам:

1) більше трьох років є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та стоїть на обліку в Державній службі фінансового моніторингу України;

2) державою проживання (перебування, реєстрації) учасників та/або кінцевого бенефіціарного власника не є держава (територія): віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; держава (юрисдикція), що не виконує або неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових

організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; Російська Федерація; Республіка Білорусь; територія, визначена Законом України "Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України";

3) протягом останніх двох років не має фактів порушень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі фактів притягнення посадових осіб до адміністративної відповідальності;

4) не перебуває в стані припинення.

21.6. До прийняття рішення щодо співробітництва з відповідною третьою особою Товариство має здійснити попередній аналіз надійності такої особи в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Метою такого аналізу є виявлення та оцінка суб'єктом первинного фінансового моніторингу ризиків, пов'язаних із майбутнім співробітництвом, а саме, можливістю суб'єкта первинного фінансового моніторингу виконувати законодавство України у сфері запобігання та протидії, використовуючи результати належної перевірки клієнта третьої особи.

Товариство під час здійснення аналізу має з'ясувати, чи була третя особа об'єктом застосування заходів впливу за порушення вимог щодо належної перевірки клієнта та/або порядку зберігання інформації з боку органу, що здійснює нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії, та чи була особа об'єктом розслідування з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Товариство за результатами здійсненого аналізу складає обґрунтований висновок щодо можливості співробітництва з відповідною третьою особою, ураховуючи виявлені ризики та їх прийнятність/неприйнятність для суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підписується відповідальним працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Дозвіл на співробітництво з третьою особою надає керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу шляхом накладення відповідної резолюції на висновок або шляхом прийняття відповідного рішення.

21.7. Якщо третя особа і суб'єкт первинного фінансового моніторингу належать до тієї самої групи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може не виконувати вимоги, визначені в пунктах 3, 5 та 6 цього розділу, якщо:

1) учасники групи дотримуються єдиних групових правил із питань запобігання та протидії, зокрема вимоги щодо здійснення належної перевірки клієнта та зберігання інформації та документів, і такі правила відповідають рекомендаціям Групи FATF;

2) дотримання учасниками групи єдиних групових правил із питань запобігання та протидії є об'єктом консолідованого нагляду відповідного наглядового органу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

21.8. Товариство може використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнта - фізичної особи, отриману через Систему BankID НБУ. У такому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу може не виконувати вимоги, визначені в пунктах 3, 5 та 6 цього розділу.

21.9. Товариство документує факт отримання відповідної інформації від третьої особи та зберігає отримані дані, а також підтвердні документи/файли, в яких була отримана інформація, протягом строків, визначених Законом.

21.10. В документах щодо належної перевірки клієнта має бути зазначено про факт отримання відповідної інформації від третьої особи із зазначенням дати отримання відповідної інформації та найменування третьої особи, що надала відповідну інформацію.

Відповідальний за проведення

первинного фінансового моніторингу

у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна компанія «Добрий Капітал»

Алісінчик С.О.

