

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

Зміст чинного нормативно-правового акта	Зміст (нова редакція) відповідного нормативно-правового акта
<p>Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, затверджене рішенням НКЦПФР № 309 від 17.03.2016</p>	<p>Зміни</p>
<p>II. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу</p>	
<p>7. Призначення відповідального працівника повинно бути здійснено після перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, за результатами якої встановлено, що кандидат має бездоганну ділову репутацію на підставі наданих оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ, та анкети ділової репутації, яка заповнюється кандидатом на посаду відповідального працівника.</p>	<p>7. Призначення відповідального працівника повинно бути здійснено після перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, за результатами якої встановлено, що кандидат має бездоганну ділову репутацію на підставі наданих оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, 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.</p>
<p>Оригінали документів, які підтверджують бездоганну ділову репутацію кандидата на посаду відповідального працівника, або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>	
<p>У разі призначення відповідальним працівником керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу перевірка його ділової репутації 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.</p>	

<p>Підтвердження бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника за результатами 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 або керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або особами, які проводили перевірку ділової репутації, або затверджується відповідним органом управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>	
<p>13. Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, повинна відповідати таким вимогам:</p>	
<p>1) не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину;</p>	
<p>2) мати сертифікат НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, який відповідає ліцензії (або одній із ліцензій) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), що має суб'єкт первинного фінансового моніторингу;</p>	
<p>3) пройти підготовку щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за програмою навчання, затвердженою в суб'єкті первинного фінансового моніторингу;</p>	
<p>4) працювати в цьому суб'єкті первинного фінансового моніторингу за основним місцем роботи.</p>	
<p>Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником або особою, яка виконує його обов'язки, до її призначення на підставі оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ.</p>	<p>Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником або особою, яка виконує його обов'язки, до її призначення на підставі оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, що виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам.</p>
<p>Такі документи або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>	

<p>У разі призначення керівника особою, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, перевірка його відповідності вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється відповідним органом управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту (контролю), або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в суб'єкті первинного фінансового моніторингу.</p>	
<p>17. Відповідальний працівник не рідше одного разу на місяць, але не пізніше останнього робочого дня звітного місяця 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Відповідальний працівник складає та підписує звіт.</p>	
<p>Звіт, зокрема, містить інформацію щодо:</p>	
<p>фінансових операцій, що підлягали фінансовому моніторингу за звітній період, та заходів, які були вжиті;</p>	
<p>зупинених фінансових операцій;</p>	
<p>фінансових операцій, у проведенні яких суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено;</p>	
<p>ужитих заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми здійснення фінансового моніторингу (далі - Програма);</p>	<p>вжитих заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми здійснення фінансового моніторингу (далі - Програма);</p>
<p>результатів проведених відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників;</p>	
<p>підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення шляхом проведення освітньої та практичної роботи.</p>	
<p>У разі якщо відповідальним працівником не є керівник, звіт після його складання направляється керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особі, яка виконує його обов'язки, для інформування.</p>	

У разі якщо відповідальним працівником є керівник, звіт може не складатись.	
Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, зі звітом підтверджується підписом цієї особи.	
V. Здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта	
5. Ідентифікація клієнта (представника клієнта) здійснюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому порядку (нотаріусом, посадовою особою, яка відповідно до закону має право на вчинення таких нотаріальних дій, або особою, яка видала оригінал такого документа) їх копій, які дають можливість встановити необхідні ідентифікаційні дані.	5. Верифікація клієнта (представника клієнта) здійснюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому порядку (нотаріусом, посадовою особою, яка відповідно до закону має право на вчинення таких нотаріальних дій, або особою, яка видала оригінал такого документа) їх копій, які дають можливість встановити необхідні ідентифікаційні дані.
Офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії, які подавались суб'єкту первинного фінансового моніторингу для проведення ідентифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.	Офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії, які подавались суб'єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення верифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.
Особа, яка здійснює ідентифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії документів, які подавались їй для проведення ідентифікації , та засвідчує їх своїм підписом.	Особа, яка здійснює верифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії документів, які подавались їй для здійснення верифікації , та засвідчує їх своїм підписом.
Створені таким чином копії документів залишаються у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.	
Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що застосовує у своїй діяльності електронно-цифровий підпис, може під час проведення ідентифікації клієнта (представника клієнта) створювати електронні копії документів, які подавались йому для ідентифікації клієнта (представника клієнта). В такому випадку особа, яка здійснювала ідентифікацію клієнта (представника клієнта) та яка на законних підставах володіє особистим ключем та від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає електронний цифровий підпис під час створення електронного документа.	Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що застосовує у своїй діяльності електронно-цифровий підпис, може під час здійснення верифікації клієнта (представника клієнта) створювати електронні копії документів, які подавались йому для верифікації клієнта (представника клієнта). В такому випадку особа, яка здійснювала верифікацію клієнта (представника клієнта) та яка на законних підставах володіє особистим ключем та від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає електронний цифровий підпис під час створення електронного документа.
З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) суб'єкт первинного фінансового моніторингу витребує у клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності такого клієнта.	

<p>6. Верифікація клієнта з низьким рівнем ризику здійснюється під час першого звернення клієнта (представника клієнта) до суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>	
<p>В такому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує зберігання документів, які підтверджують факт ділового листування з клієнтом. Такі документи зберігаються разом з документами щодо ідентифікації клієнта.</p>	<p>В такому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує зберігання документів, які підтверджують факт ділового листування з клієнтом. Такі документи зберігаються разом з документами щодо ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта).</p>
<p>8. Під час верифікації клієнта (представника клієнта) суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановлює (підтверджує) відповідність особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.</p>	<p>8. Під час верифікації клієнта (представника клієнта) суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановлює (підтверджує) відповідність особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим ідентифікаційним даним.</p>
<p>У разі якщо в інтересах клієнта діє представник клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен встановити місце фактичного проживання представника клієнта на території України на момент проведення верифікації.</p>	
<p>У разі якщо представник клієнта не проживає на території України на момент проведення верифікації, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен встановити місце його перебування на території України на момент проведення верифікації.</p>	
<p>Підтвердженням проведення верифікації клієнта (представника клієнта) є підписи клієнта (представника клієнта) та особи, яка здійснювала верифікацію, і дата проведення верифікації, зазначені в опитувальнику клієнта.</p>	
<p>9. Під час вивчення клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу з'ясовує:</p>	
<p>1) належність клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб;</p>	
<p>2) відношення клієнта до організації, юридичної або фізичної особи як такої, що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, та/або наявність клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;</p>	
<p>3) інформацію про фінансовий стан клієнта;</p>	

4) інформацію про зміст діяльності клієнта;	
5) для фізичної особи - місце проживання або місце перебування чи місце тимчасового перебування в Україні;	
6) мету ділових відносин із суб'єктом первинного фінансового моніторингу;	
7) характер ділових відносин із суб'єктом первинного фінансового моніторингу.	
Відомості щодо належності клієнта до національних, іноземних публічних діячів та/або діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб, 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) опитувальника клієнта, який заповнюється до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах.	
У день отримання нових або уточнених даних про клієнта опитувальник клієнта доповнюється новими або уточненими даними або формується новий опитувальник, який зберігається разом з документами, наданими під час здійснення ідентифікації клієнта.	
Належність клієнта до організації, юридичної або фізичної особи, що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, та/або наявність клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, фіксується письмово у порядку, визначеному Правилами, до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах. Відповідні документи зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.	Належність клієнта до організації, юридичної або фізичної особи, що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, та/або наявність клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, фіксується письмово у порядку, визначеному Правилами, до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах. Відповідні документи зберігаються разом з документами, що підтверджують факт здійснення ідентифікації та верифікації клієнта.
Після отримання інформації про фінансовий стан клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу проводить аналіз її відповідності з інформацією про зміст діяльності клієнта.	

<p>Якщо під час вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта та/або в процесі обслуговування клієнта суб'єктом первинного фінансового моніторингу виявлено факт належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу у день виявлення такого факту інформує про це керівника для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин.</p>	
<p>10. З метою управління ризиками та проведення оцінки ризику клієнта під час ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу розробляє критерії ризику клієнта та порядок оцінки ризику проведення ним фінансових операцій.</p>	
<p>Критерії ризику клієнта розробляються з урахуванням критеріїв, визначених Міністерством фінансів України. Під час управління ризиками суб'єкт первинного фінансового моніторингу враховує рекомендації НКЦПФР.</p>	
<p>Відповідно до розроблених критеріїв клієнтів суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють рівень ризику клієнтів, які мають низький, середній, високий ризик клієнта, який може бути пов'язаний з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.</p>	
<p>Суб'єкт первинного фінансового моніторингу вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку.</p>	
<p>За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.</p>	
<p>Результати оцінки ризику клієнта та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.</p>	<p>Результати оцінки ризику клієнта та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації та верифікації клієнта.</p>
<p>14. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний провести поглиблену перевірку клієнта, зокрема, шляхом направлення відповідного запиту до державних органів та/або державних реєстраторів.</p>	

<p>У разі отримання від органів державної влади інформації, яка підтверджує факт надання клієнтом недостовірної або неповної інформації під час ідентифікації, верифікації клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.</p>	
<p>Документи, що стосуються проведення поглибленої перевірки, зберігаються разом з опитувальником клієнта.</p>	
<p>15. Якщо під час ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановив належність клієнта до неприбуткової організації, він повинен:</p>	
<p>1) отримати дозвіл керівника або особи, яка виконує його обов'язки, на встановлення ділових відносин з таким клієнтом;</p>	
<p>2) вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів та додаткових заходів, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу, відповідно до пункту 12 цього розділу;</p>	
<p>3) проводити моніторинг операцій такого клієнта у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику.</p>	
<p>Заходи, визначені в пунктах 11 - 15 цього розділу, фіксуються в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.</p>	<p>Заходи, визначені в пунктах 11 - 15 цього розділу, фіксуються в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації та верифікації клієнта.</p>
	<p>15¹. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати такі додаткові заходи стосовно іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини:</p>
	<p>а) збирати інформацію в обсязі, достатньому для повного розуміння суб'єктом первинного фінансового моніторингу характеру діяльності такої фінансової установи та з'ясування її репутації і якості нагляду, зокрема, чи була іноземна фінансова установа об'єктом розслідування з питань відмивання доходів або фінансування тероризму, або застосування заходів впливу (санкцій) з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p>

	б) оцінювати заходи іноземної фінансової установи щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
	в) встановлювати кореспондентські відносини з іноземними фінансовими установами з дозволу керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
	г) документувати обов'язки іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
	г) стосовно іноземної фінансової установи, рахунки якої використовуються безпосередньо третіми сторонами для здійснення операцій від свого імені, з'ясувати, що іноземна фінансова установа здійснює ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнтів, які мають прямий доступ до рахунків іноземної фінансової установи, та що іноземна фінансова установа може надати на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідну інформацію, отриману за результатами здійснення зазначених заходів
	Заходи, визначені в цьому пункті, фіксуються в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації та верифікації клієнта.
16. Якщо за результатами проведеної ідентифікації та вивчення фінансового стану клієнта, аналізу послуг, що надаються клієнту, та проведених ним операцій ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення оцінюється як:	16. 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 повинен перевищувати одного року;	
2) середній, строк уточнення інформації про клієнта не повинен перевищувати двох років;	
3) низький, строк уточнення інформації про клієнта не повинен перевищувати трьох років.	

<p>Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг більше трьох років, вивчення клієнта або уточнення інформації щодо ідентифікації здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.</p>	<p>Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг більше трьох років, вивчення клієнта або уточнення інформації про клієнта здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.</p>
<p>Під час здійснення уточнення 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 ідентифікації та вивчення клієнта.</p>	<p>Під час здійснення уточнення 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 ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта.</p>
<p>18. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити стан операції, у тому числі правочини, розпорядження, заявки, ділове листування, копії векселів з індосаментом, копії векселів, заставних, копії сертифікатів цінних паперів тощо) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунку, припинення ділових відносин.</p>	<p>18. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу електронні документи), їх копії щодо ідентифікації та верифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити стан операції, у тому числі правочини, розпорядження, заявки, ділове листування, копії векселів з індосаментом, копії векселів, заставних, копії сертифікатів цінних паперів тощо) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунку, припинення ділових відносин.</p>
<p>У разі знищення, втрати або пошкодження документів 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.</p>	
<p>VII. Забезпечення виявлення фінансових операцій</p>	

	6. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний проводити аналіз відповідності фінансових (фінансової) операцій (операції), що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта, та/або не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, або щодо яких виникають підозри.
6. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу на підставі аналізу, який проводиться з урахуванням отриманих/наявних документів або інформації.	7. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу на підставі аналізу, який проводиться з урахуванням отриманих/наявних документів або інформації.
Якщо в день проведення аналізу у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає підозра, він забезпечує виявлення фінансової операції до такої, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, в той самий день.	Якщо в день проведення аналізу у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає підозра, він забезпечує виявлення фінансової операції до такої, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, в той самий день.
7. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансових операцій, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій, а також інформувати про такі фінансові операції їх учасників та визначені законом правоохоронні органи.	8. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансових операцій, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій, а також інформувати про такі фінансові операції та їх учасників визначені законом правоохоронні органи.
8. Порядок виявлення та реєстрації, а також подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, визначено постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 року № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».	9. Порядок виявлення та реєстрації, а також подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, визначено постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 року № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».