**ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст чинного нормативно-правового акта  | Зміст (нова редакція) відповідного нормативно-правового акта |
| **Положення про здійснення фінансового моніторингу****професійними учасниками ринку цінних паперів, затверджене рішенням НКЦПФР від 17.03.2016 № 309** | **Зміни** |
| **I. Загальні положення** |
| 1. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги НКЦПФР щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) (далі - суб'єкти первинного фінансового моніторингу).Дія цього Положення поширюється на суб'єктів первинного фінансового моніторингу професійних учасників фондового ринку (ринку цінних паперів) та їх відокремлені підрозділи.Дія цього Положення не поширюється на банки / філії іноземних банків, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів (фондового ринку).***Не існувало*** | 1. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги НКЦПФР щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) (далі - суб'єкти первинного фінансового моніторингу).Дія цього Положення поширюється на суб'єктів первинного фінансового моніторингу професійних учасників фондового ринку (ринку цінних паперів) та їх відокремлені підрозділи.Дія цього Положення не поширюється на банки / філії іноземних банків, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів (фондового ринку).***Віддалене встановлення ділових відносин/віддалене відкриття рахунку в цінних паперах – це встановлення ділових відносин/відкриття рахунку в цінних паперах з використанням системи BankID Національного банку України (далі - Система BankID).*** |
| 3. Терміни, що вживаються у цьому Положенні, застосовуються у значеннях, визначених [Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html) (далі - Закон).***Не існувало******Не існувало*** | 3. Терміни, що вживаються у цьому Положенні, застосовуються у значеннях, визначених [Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html) (далі - Закон)***.******Терміни Система BankID, дистанційна ідентифікація, абонент-ідентифікатор, вживаються у значенні відповідно до термінів, визначених у***[***Положенні про систему BankID Національного банку України***](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0378500-16#n10)***, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 серпня 2016 року № 378 (зі змінами).******Термін інформаційна система вживається у значенні відповідно до терміну, визначеного у  Законі України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах».*** |
| **III. Встановлення Правил фінансового моніторингу і Програми здійснення фінансового моніторингу** |
| 8. Правила містять такі окремі розділи, зміст яких відповідає їх назві: | 8. Правила містять такі окремі розділи, зміст яких відповідає їх назві: |
| 17) порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу 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) порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**;** |
| ***Не існувало******Не існувало*** | ***18) порядок віддаленого встановлення ділових відносин/віддаленого відкриття рахунку в цінних паперах (в разі застосування віддаленого встановлення ділових відносин/віддаленого відкриття рахунку в цінних паперах);******19) порядок отримання, використання, зберігання та передачі документів/інформації, отриманих за допомогою засобів Системи BankID щодо ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта (в разі використання Системи BankID).*** |
| **V. Здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта** |
| [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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац перший пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії, які подавалися суб'єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення верифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац другий пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Особа, яка здійснює верифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії документів, які подавалися їй для здійснення верифікації, та засвідчує їх своїм підписом.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац третій пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)Створені таким чином копії документів залишаються у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.[Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що застосовує у своїй діяльності електронний підпис, може під час здійснення верифікації клієнта (представника клієнта) створювати електронні копії документів, які подавалися йому для верифікації клієнта (представника клієнта), відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац п'ятий пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)***Не існувало******Не існувало******Не існувало******Не існувало******Абзац 6 пункту 5 розділу V вважати абзацом 10***З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) суб'єкт первинного фінансового моніторингу витребовує у клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності такого клієнта. | [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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац перший пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії, які подавалися суб'єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення верифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац другий пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Особа, яка здійснює верифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії документів, які подавалися їй для здійснення верифікації, та засвідчує їх своїм підписом.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац третій пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)Створені таким чином копії документів залишаються у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.[Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що застосовує у своїй діяльності електронний підпис, може під час здійснення верифікації клієнта (представника клієнта) створювати електронні копії документів, які подавалися йому для верифікації клієнта (представника клієнта), відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац п'ятий пункту 5 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)***У разі віддаленого встановлення ділових відносин/віддаленого відкриття рахунку в цінних паперах суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен бути обладнаний системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які мають запобігати несанкціонованому доступу, втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідати вимогам міжнародних та національних стандартів з питань інформаційної безпеки.******Дистанційна ідентифікація, верифікація та вивчення клієнта здійснюється на підставі перевірки відповідності ідентифікаційних даних, отриманих від клієнта в електронному вигляді та підписаних його кваліфікованим електронним підписом, з отриманою відповідною інформацією від банка, який є абонентом-ідентифікатором, за допомогою засобів Системи BankID.******У разі віддаленого встановлення ділових відносин суб'єктом первинного фінансового моніторингу, особа, яка здійснювала дистанційну ідентифікацію, вивчення клієнта, накладає кваліфікований електронний підпис на електронний(і) документ(и), отриманий(і) від клієнта та/або отримані за допомогою засобів Системи BankID.******У разі віддаленого встановлення ділових відносин суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує зберігання електронних документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, отриманих від клієнта та за допомогою засобів Системи BankID.***З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) суб'єкт первинного фінансового моніторингу витребовує у клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності такого клієнта. |
| 6. Верифікація клієнта з низьким рівнем ризику здійснюється під час першого звернення клієнта (представника клієнта) до суб'єкта первинного фінансового моніторингу.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).](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац другий пункту 6 розділу V із змінами, внесеними згідно з рішенням  від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)***Не існувало******Не існувало*** | 6. Верифікація клієнта з низьким рівнем ризику здійснюється під час першого звернення клієнта (представника клієнта) до суб'єкта первинного фінансового моніторингу.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).](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац другий пункту 6 розділу V із змінами, внесеними згідно з рішенням  від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)***У випадку проведення клієнтом, з яким віддалено встановлено ділові відносини, фінансової операції на суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену в частині першій статті 15 Закону, суб'єктом первинного фінансового моніторингу здійснюється уточнення інформації про клієнта, в тому числі ідентифікаційних даних, у його присутності у строки відповідно до встановленого клієнту рівня ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.******Суб’єкт первинного фінансового моніторингу під час надання віддаленого доступу до інформаційних систем зобов'язаний застосовувати автентифікацію, яка здійснюється за допомогою захищених механізмів двох або більше типів [наприклад, застосування для автентифікації пароля разом із апаратним засобом захисту інформації (токеном) або біометричної автентифікації разом із паролем] (багатофакторну автентифікацію клієнта).*** |
| [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), дані щодо вигодоодержувачів, 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац перший пункту 18 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307*)](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати документи та іншу інформацію (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу електронні документи), їх копії щодо ідентифікації номінальних утримувачів та їх клієнтів, дані щодо вигодоодержувачів, а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення та уточнення інформації про клієнтів номінального утримувача, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з номінальним утримувачем та проведеними операціями клієнтів номінального утримувача, не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з номінальним утримувачем, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити стан операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунку, припинення ділових відносин.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(пункт 18 розділу V доповнено новим абзацом другим згідно з рішенням  від 04.06.2019 р. N 307,*у зв'язку з цим абзаци другий вважати абзацом третім)](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)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. | [18. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу ***або отримані від клієнта або від абонентів-ідентифікаторів за допомогою засобів Системи BankID*** електронні документи), їх копії щодо ідентифікації та верифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), дані щодо вигодоодержувачів, 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(абзац перший пункту 18 розділу V у редакції рішення від 04.06.2019 р. N 307)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати документи та іншу інформацію (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу електронні документи), їх копії щодо ідентифікації номінальних утримувачів та їх клієнтів, дані щодо вигодоодержувачів, а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення та уточнення інформації про клієнтів номінального утримувача, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з номінальним утримувачем та проведеними операціями клієнтів номінального утримувача, не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з номінальним утримувачем, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити стан операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунку, припинення ділових відносин.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)[*(пункт 18 розділу V доповнено новим абзацом другим згідно з рішенням  від 04.06.2019 р. N 307,у зв'язку з цим абзаци другий вважати абзацом третім)*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)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. |
| ***Не існувало*** | ***19. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право отримувати за допомогою засобів Системи BankID інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнта та його вивчення для віддаленого встановлення ділових відносин.*** |
| ***Не існувало*** | ***20. Відповідальність за належне здійснення ідентифікації та верифікації клієнта, з яким віддалено встановлено ділові відносини за допомогою засобів Системи BankID, відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення покладається на суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який використовує інформацію, отриману за допомогою засобів Системи BankID.******Відповідальність за належну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення несе керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу.*** |