ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Національної комісії з

цінних паперів та фондового ринку

\_\_\_\_.\_\_\_\_.2020 № \_\_\_\_\_\_\_

Положення

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

I. Загальні положення

1. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги НКЦПФР щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу товарними та іншими біржами, що проводять фінансові операції з товарами; установами накопичувального пенсійного забезпечення; управителями фондів фінансування будівництва/фондів операцій з нерухомістю; професійними учасниками фондового ринку (крім банків), включаючи Центральний депозитарій цінних паперів (далі - суб'єкти первинного фінансового моніторингу).

Дія цього Положення поширюється на суб'єктів первинного фінансового моніторингу, та їх відокремлені підрозділи.

Дія цього Положення не поширюється на банки / філії іноземних банків, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів (фондового ринку).

2. У корпоративних фондахта недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з управління активами фондів здійснюється компанією з управління активами.

3. У недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з адміністрування здійснюється адміністратором недержавних пенсійних фондів.

4. 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» (далі - Закон), постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2020 року № 32 «Про затвердження Положення про Систему Bank ID Національного банку України» (далі – Постанова).

5. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги щодо:

1) призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу;

2) правил фінансового моніторингу та програм його здійснення;

3) підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

4) здійснення належної перевірки клієнтів (представників клієнтів);

5) забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

6) управління ризиками;

7) порядку замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

8) порядку зупинення та поновлення здійснення фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

9) проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

10) порядку подання на запит НКЦПФР інформації та / або документів (висновків, рішень тощо), копій документів або витягів з документів;

11) процедури застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав (юрисдикцій), що не виконують або 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.

ІI. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу

1. З метою забезпечення належного здійснення первинного фінансового моніторингу суб'єкти первинного фінансового моніторингу призначають працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник).

2. Відповідальний працівник очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3. 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 та відповідати таким кваліфікаційним вимогам:

1) вільно володіти державною мовою;

2) знати законодавство України та міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та володіти навичками щодо застосовування їх в практичній діяльності;

3) 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4) мати сертифікат НКЦПФР на право здійснення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням 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;

5) мати бездоганну ділову репутацію.

4. Особа з бездоганною діловою репутацією за останні три роки повинна відповідати таким вимогам:

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

2) попередня діяльність особи, яка була керівником юридичної особи, не призвела до примусового призначення тимчасового керівника (тимчасової адміністрації), або анулювання відповідних ліцензій на ринках фінансових послуг, або анулювання документів, що надають право фізичній особі здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку (анулювання сертифікатів тощо), якщо таке анулювання є результатом накладення санкції;

3) особа не була притягнута до адміністративної відповідальності за повторне порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4) особа з'являлась на складання протоколу про адміністративне правопорушення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у разі його складання та відсутності об'єктивних підстав для такої неявки);

5) особу не було звільнено на вимогу державного органу (у тому числі іноземного) та на підставі [пунктів 2 - 4](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KD0001.html), [7](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KD0001.html), [8 частини першої статті 40](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KD0001.html) та статті 41 Кодексу законів про працю України (крім іноземця).

5. Відповідальний працівник призначається до дня здійснення першої фінансової операції у порядку, встановленому установчими та/або внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу, та відповідно до законодавства.

6. Не пізніше наступного робочого дня після звільнення відповідального працівника або припинення обов'язків відповідального працівника суб'єкт первинного фінансового моніторингу призначає іншого відповідального працівника.

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.

[7. 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: 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

Оригінали документів, які підтверджують бездоганну ділову репутацію кандидата на посаду відповідального працівника, або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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.

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.

8. Відповідальний працівник повинен пройти навчання не пізніше трьох місяців з дня його призначення на посаду та підвищувати свою кваліфікацію шляхом проходження навчання не рідше одного разу на три роки згідно з вимогами Порядку організації та координації роботи з перепідготовки і підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19 серпня 2015 року № 610.

9. З урахуванням особливостей організаційної структури суб'єкта первинного фінансового моніторингу може бути створено окремий структурний підрозділ з питань проведення фінансового моніторингу. Зазначений підрозділ функціонує відповідно до положення про цей структурний підрозділ. У цьому випадку керівником підрозділу є відповідальний працівник.

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

11. Протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції, суб'єкт первинного фінансового моніторингу подає Державній службі фінансового моніторингу України (далі - Держфінмоніторинг) інформацію, необхідну для взяття його на облік, та повинен протягом трьох робочих днів подавати зміни до поданої при постановці на облік інформації у разі їх виникнення.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу подає Держфінмоніторингу інформацію для взяття на облік у порядку, визначеному постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 року № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».

Примірники (копії) відповідних форм, документи, які підтверджують факт їх відправлення та повідомлення про результати їх обробки, зберігаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу протягом п'яти років.

12. На час відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) відповідального працівника або неможливості виконання покладених на нього обов'язків призначається особа, що тимчасово виконує його обов'язки. Строк виконання обов'язків не може перевищувати чотирьох місяців безперервно. На вказану особу поширюються права та обов'язки, установлені для відповідального працівника. Після спливу цього строку суб'єкт первинного фінансового моніторингу призначає відповідального працівника.

Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, може бути призначена одночасно з відповідальним працівником.

Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, може не проходити професійну підготовку у сфері фінансового моніторингу.

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

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

2) мати сертифікат НКЦПФР на право здійснення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням 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;

3) пройти підготовку щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за програмою навчання, затвердженою в суб'єкті первинного фінансового моніторингу;

4) працювати в цьому суб'єкті первинного фінансового моніторингу за основним місцем роботи.

[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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

Такі документи або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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.

14. У разі наявності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу відокремлених підрозділів за поданням керівника відокремленого підрозділу або особи, яка виконує його обов'язки, за погодженням з відповідальним працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особа, яка виконує його обов'язки, призначає відповідального працівника у відокремленому підрозділі.

Відповідальний працівник у відокремленому підрозділі підзвітний тільки керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

У разі недоцільності введення окремої посади або визначення працівника, на якого покладаються обов'язки відповідального працівника, відповідальним за проведення фінансового моніторингу у відокремленому підрозділі може призначатися керівник відокремленого підрозділу.

Одна й та сама особа не може бути одночасно призначена відповідальним працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу і відокремленого підрозділу, а також одночасно у декількох відокремлених підрозділах.

15. Відповідальний працівник здійснює свої повноваження на підставі посадової інструкції, яка затверджується керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки. Відповідальний працівник засвідчує підписом факт ознайомлення з посадовою інструкцією.

Посадова інструкція відповідального працівника повинна містити повноваження (права), функції та завдання, передбачені законодавством, правилами фінансового моніторингу (далі - Правила), іншими внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

16. Відповідальний працівник є незалежним у своїй діяльності, підзвітним тільки керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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.

Звіт, зокрема, містить інформацію щодо:

фінансових операцій, що підлягали фінансовому моніторингу за звітний період;

замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

зупинених фінансових операцій;

фінансових операцій, у проведенні яких суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено;

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 суб’єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

[вжитих](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми здійснення фінансового моніторингу (далі - Програма);

результатів проведених відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників;

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.

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.

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.

18. Відповідальний працівник має право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, засобів телекомунікації, архівів суб'єкта первинного фінансового моніторингу незалежно від поєднання видів професійної діяльності на ринку цінних паперів

ІІІ. Встановлення Правил фінансового моніторингу і Програми здійснення фінансового моніторингу

1. Правила є окремим єдиним внутрішнім документом суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який визначає порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта первинного фінансового моніторингу і його відокремлених підрозділів для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, та визначають процедуру реалізації фінансового моніторингу.

2. Програма є окремим внутрішнім документом суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що розкриває план організаційних заходів для проведення фінансового моніторингу.

3. Правила та Програма розробляються відповідальним працівником з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності і міжнародних стандартів у цій сфері та затверджуються керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки.

Правила розробляються з урахуванням видів діяльності суб’єктів первинного фінансового моніторингу та повинні відповідати вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює оновлення внутрішніх документів з питань здійснення фінансового моніторингу постійно, але не пізніше одного місяця з дня набрання чинності змінами до законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо інші строки не встановлені законодавством.

4. Правила і Програма затверджуються суб'єктом первинного фінансового моніторингу не пізніше дня проведення першої фінансової операції.

5. Правила є документом з обмеженим доступом.

Порядок ознайомлення, користування і зберігання Правил (в тому числі електронних копій), категорії персоналу, органи і підрозділи внутрішнього контролю, які мають право доступу до Правил, визначаються порядком доступу до Правил, який міститься в Програмі.

6. Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу повинні дотримуватись Правил та Програми.

7. Програма містить порядок доступу до Правил, порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу та заходи з термінами (строками) їх виконання та визначенням відповідальних осіб:

1) призначення відповідального працівника;

2) розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника;

3) розробка і оновлення Правил і Програми;

4) направлення інформації про призначення відповідального працівника до Держфінмоніторингу;

5) попередження працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу (відокремленого підрозділу) про відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

6) забезпечення підвищення кваліфікації відповідального працівника;

7) підготовка 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 теоретичних та практичних заходів;

8) проведення внутрішніх перевірок суб'єкта первинного фінансового моніторингу (відокремленого підрозділу) на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8. Правила містять такі окремі розділи, зміст яких відповідає їх назві:

1) опис внутрішньої системи фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який, зокрема, включає перелік окремих працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу та/або відокремлених підрозділів, залучених до проведення фінансового моніторингу, та механізм взаємодії між ними та відповідальним працівником;

2) порядок взяття на облік (зняття з обліку) у Держфінмоніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його відокремлених підрозділів;

3) перелік прав та обов'язків відповідального працівника, а також інших працівників, які беруть участь у проведенні фінансового моніторингу;

[4) порядок належної перевірки та вивчення клієнтів;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

5) критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

6) опис заходів суб'єкта первинного фінансового моніторингу з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оцінки та переоцінки ризику, який ґрунтується на підходах, визначених у відповідних внутрішніх документах суб’єктів первинного фінансового моніторингу щодо забезпечення надійного процесу, зокрема визначення (виявлення), оцінки (вимірювання), контролю за ризиками та їх моніторингу з метою їх зменшення;

7) порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції;

8) порядок виявлення, реєстрації, а також подання до Держфінмонторингу та до Служби безпеки України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції або спроби їх проведення, порядок подання інформації про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта та іншої, передбаченої Законом інформації;

9) порядок повідомлення Держфінмоніторингу та Служби безпеки України про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

10) опис заходів, спрямованих на запобігання розголошенню інформації, що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;

[11) порядок надання на запит Держфінмоніторингу іншої інформації, передбаченої законодавством; у тому числі щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта (клієнта номінального утримувача), операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

12) порядок замороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення;

13) порядок зупинення фінансових операцій;

14[) порядок збору і зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) клієнтів, [а також усіх документів, що стосуються проведення фінансових операцій клієнта](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) та ділових відносин з клієнтом [;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

15) порядок вчинення дій щодо направлення запитів до органів державної влади з метою виконання завдань, покладених на суб'єкта первинного фінансового моніторингу Законом;

16) 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.

10. У разі наявності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу відокремлених підрозділів, які знаходяться за межами території України (у тому числі у державах, що не застосовують або в недостатній мірі застосовують Рекомендації FATF), Правила повинні містити перелік заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в межах, що визначені законодавством цих країн.

Правила також повинні містити перелік заходів контролю суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо виконання цими відокремленими підрозділами Правил з урахуванням ризиків таких країн, а також запобіжних заходів, спрямованих на недопущення порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Правила також повинні передбачати інформування суб'єктом первинного фінансового моніторингу НКЦПФР у разі неможливості виконання його відокремленими підрозділами, які перебувають за кордоном, заходів із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення із зазначенням та обґрунтуванням причин неможливості їх виконання.

11. Небанківська фінансова група, яка визнана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до нормативно-правових актів щодо нагляду на консолідованій основі, розробляє та впроваджує з урахуванням вимог Закону та цього Положення, єдині правила фінансового моніторингу небанківської фінансової групи.

Правила фінансового моніторингу небанківської фінансової групи розробляються та затверджуються головною (материнською) компанією і поширюються на всіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що входять до цієї небанківської фінансової групи.

12. Правила фінансового моніторингу небанківської фінансової групи мають містити:

1) опис організаційної структури небанківської фінансової групи в частині забезпечення учасниками небанківської фінансової групи фінансового моніторингу;

2) визначення об'єктів фінансового моніторингу відповідно до напрямів діяльності учасників небанківської фінансової групи;

3) вимоги до порядку належної перевірки клієнтів та використання цієї інформації у межах небанківської фінансової групи з метою здійснення фінансового моніторингу з урахуванням вимог [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17) "Про захист персональних даних" у частині обробки персональних даних в частині зберігання, захисту, використання та розкриття інформації,

4) загальні засади щодо здійснення аналізу фінансових операцій з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами (вигодонабувачами) за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

5) порядок обігу та забезпечення конфіденційності інформації в небанківській фінансовій групі;

6) загальні принципи застосування програмного забезпечення для здійснення аналізу фінансових операцій з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у тому числі учасниками або вигодоодержувачами (вигодонабувачами) за якими є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

7) ефективну систему управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з урахуванням ризик-орієнтованого підходу в небанківській фінансовій групі, яка ґрунтується на підходах, визначених у відповідних внутрішніх документах учасників небанківської фінансової групи щодо забезпечення надійного процесу, зокрема визначення (виявлення), оцінки (вимірювання), контролю за ризиками та їх моніторингу в небанківській фінансовій групі з метою їх зменшення;

8) опис заходів небанківської фінансової групи фінансового моніторингу з управління ризиками;

9) порядок зберігання документів та інформації з питань фінансового моніторингу.

13. Оновлення правил фінансового моніторингу небанківської фінансової групи здійснюється постійно, але не пізніше одного місяця із дня набрання чинності змінами до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та/або встановлення банківською групою подій, що можуть вплинути на ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

IV. Підготовка персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, ознайомлюються з Правилами, що підтверджується їх підписами.

2. Для забезпечення належного рівня підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу до виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, суб'єктом первинного фінансового моніторингу розробляється та реалізується Порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який є окремим додатком до Програми.

3. Порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу включає в себе графіки проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу. Такі графіки складаються у довільній формі та містять терміни їх виконання, які визначаються керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Підготовка персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу здійснюється в суб'єкті первинного фінансового моніторингу постійно відповідно до графіків проведення освітніх та практичних заходів у сфері фінансового моніторингу.

4. Усі працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, беруть участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підтверджується їх підписами.

5. Освітньо-практичні заходи можуть здійснюватися за такими напрямами:

1) вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції, типології відмивання коштів) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) ознайомлення та вивчення внутрішніх документів щодо проведення первинного фінансового моніторингу;

3) вивчення досвіду щодо виявлення операцій клієнтів, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

4) ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації;

5) вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;

6) практичне застосування критеріїв ризику.

6. Освітньо-практичні заходи в суб'єкті первинного фінансового моніторингу проводяться не рідше одного разу на рік.

V. Здійсненняналежної перевірки

[1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати належну перевірку клієнта (представника клієнта) згідно із](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) [статтею 11 Закону](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html)[.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин, відкриття рахунку в цінних паперах та під час вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта забезпечує виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників, вигодоодержувачів (вигодонабувачів) до:

- національних, іноземних публічних діячів, членів їх сімей та осіб пов’язаних з такими політично значущими особами;

- осіб внесених до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції ;

- 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;

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

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

- неприбуткових організацій;

- номінальних утримувачів;

- інформацію про фінансовий стан клієнта;

- інформацію про зміст діяльності клієнта;

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

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний проаналізувати надану клієнтом інформацію та інформацію, отриману з інших джерел, та зробити обґрунтований висновок щодо наявності потенційних та реально достатніх фінансових можливостей, розпорядження якими дає змогу проводити або ініціювати проведення фінансових операцій на відповідні суми.

3. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час належної перевірки клієнта та уточнення інформації про нього може формувати анкету клієнта.

4.[Офіційні документи, 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)

[Особа, яка здійснює верифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії офіційних документів, які подавалися їй для здійснення верифікації, та засвідчує їх своїм підписом.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

Інформація, отримана з офіційних та/або надійних джерел повинна бути задокументована та засвідчена підписом особи, яка здійснює верифікацію

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)

5. 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 належної перевірки.

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 належної перевірки.

Підтвердженням проведення належної перевірки клієнта (представника клієнта) є підписи клієнта (представника клієнта) та особи, яка здійснювала належну перевірку, і дата проведення належної перевірки, зазначені в опитувальнику клієнта.

6. Відомості щодо належності клієнта до публічних діячів, 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 папераах.

7. У день отримання нових або уточнених даних про клієнта до опитувальника клієнта додаються нові документи або данні або, в разі присутності клієнта, формується новий опитувальник, який зберігається разом з документами, наданими під час здійснення належної перевірки клієнта.

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 діячів, до осіб, близьких або пов'язаних з публічними діячами, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу у день виявлення такого факту інформує про це керівника для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин.

[8. Якщо під час належної перевірки клієнта (представника клієнта, клієнта номінального утримувача), вивчення клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановив належність клієнта (клієнта номінального утримувача) до неприбуткової організації, він повинен:](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[1) отримати дозвіл керівника або особи, яка виконує його обов'язки, на встановлення ділових відносин з таким клієнтом;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[2) вжити заходів для з'ясування джерел статків (багатства), джерел походження коштів такого клієнта та додаткових заходів, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[3) провести моніторинг операцій такого клієнта у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[Заходи, визначені в цьому пункті, фіксуються в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації та верифікації клієнта (клієнта номінального утримувача).](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

9[. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати такі додаткові заходи стосовно іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини:](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

1. [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;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[2) оцінювати заходи іноземної фінансової установи щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[3) встановлювати кореспондентські відносини з іноземними фінансовими установами з дозволу керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[4) документувати обов'язки іноземної фінансової установи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[5) стосовно іноземної фінансової установи, рахунки якої використовуються безпосередньо третіми сторонами для здійснення операцій від свого імені, з'ясовувати, 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[Заходи, визначені в цьому пункті, здійснюються при встановленні кореспондентських відносин з іноземною фінансовою установою, але до відкриття рахунку та фіксуються в паперовому або електронному вигляді, засвідчуються підписом особи, яка здійснила такі додаткові заходи, та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації та верифікації іноземної фінансової установи.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[10. 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:](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[1) високий, строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати одного року;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[2) середній, строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати двох років;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[3) низький, строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати трьох років.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не зверталися 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

11. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу забезпечують зберігання та захист інформації, що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта та осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до Правил (розділ щодо порядку збору та зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, оцінки та переоцінки ризиків, а також усіх документів, що стосуються проведення фінансової операції та ділових відносин з клієнтом).

Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта та 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.

[12. 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 третіх осіб електронні документи), їх копії щодо ідентифікації та верифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), дані щодо вигодоодержувачів (вигодонабувачів), 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)

[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 (вигодонабувачів), 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)

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.

VI. Особливості здійснення належної перевірки клієнтів

[1. Депозитарна установа здійснює належну перевірку клієнта у разі укладення договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, договору про надання послуг з обслуговування рахунку в цінних паперах номінального утримувача.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

2. Торговці цінними паперами здійснюють належну перевірку клієнта (другої сторони договору) в разі укладання дилерського договору, якщо фінансова операція здійснюється (вчиняється) на суму, визначену [частиною першою статті 20 Закону](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html).

3. Під час укладання договору між двома торговцями цінними паперами як на організованому, так і на неорганізованому ринку цінних паперів кожен з торговців цінними паперами здійснює належну перевірку своїх клієнтів, які звертаються за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4. Товарні біржі здійснюють належну перевірку осіб, які є учасниками торгів.

5. Центральний депозитарій здійснює належну перевірку депозитарних установ та [депозитаріїв-кореспондентів](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html).

6. У разі якщо клієнт є емітентом, у тому числі нерезидентом, що відповідно до законодавства або умов публічного розміщення акцій на фондовій біржі зобов'язаний публічно розкривати відомості про кінцевих бенефіціарних власників, або є дочірнім підприємством чи представництвом такого клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може не встановлювати дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників клієнта.

7. Компанії з управління активами здійснюють належну перевірку клієнтів у разі проведення фінансової операції (купівлі-продажу цінних паперів) без участі торговця цінними паперами, під час виплати дивідендів, у разі проведення фінансових операцій, з активами фондів.

8. Під час проведення ідентифікації клієнта, який виступає органом державної влади, міжнародною установою чи організацією, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, суб'єкт первинного фінансового моніторингу проводить ідентифікацію на підставі довіреності, наданої представником клієнта, або офіційного документа, який підтверджує його повноваження. Верифікація представника клієнта здійснюється без врахування рівня ризику.

9. У разі укладання ділових відносин між професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) ідентифікацію, верифікацію, вивчення та уточнення інформації здійснює той суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який надає послугу.

VIІ. Віддалене встановлення ділових відносин

Віддалене встановлення ділових відносин/віддалене відкриття рахунку в цінних паперах – це встановлення ділових відносин/відкриття рахунку в цінних паперах з використанням інформації щодо належної перевірки клієнта отриманої від третіх сторін за допомогою Системи Bank ID Національного банку України (далі – Система Bank ID).

Треті особи – банки-резиденти, які є учасниками Системи Bank ID, що здійснюють належну перевірку клієнта та передають інформацію щодо ідентифікації та вивчення клієнта професійним учасникам за договором доручення.

Дистанційна ідентифікація клієнта здійснюється на підставі перевірки відповідності електронних документів отриманих від клієнта та підписаних його кваліфікованим електронним підписом з відповідною інформацією, що отримана від третьої особи.

У разі проведення віддаленого встановлення ділових відносин професійним учасником, особа, яка здійснювала дистанційну ідентифікацію, вивчення клієнта та яка на законних підставах володіє особистим ключем та від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає кваліфікований електронний підпис на електронний(і) документ(и), отриманий(і) від клієнта та третьої особи.

У разі віддаленого встановлення ділових відносин професійний учасник забезпечує зберігання електронних документів та їх копій щодо ідентифікації та вивчення клієнта в електронному вигляді.

Під час віддаленого встановлення ділових відносин належна перевірка клієнта здійснюється на підставі перевірки відповідності електронних документів отриманих від клієнта та підписаних його кваліфікованим електронним підписом з відповідною інформацією, що отримана від третьої сторони.

VIІІ. Особливості належної перевірки третіми особами

1. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають право доручати банкам, професійним учасникам фондового ринку, іншим суб’єктам первинного фінансового моніторингу (третім особам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Рішення про встановлення договірних відносин з третьою особою приймається з урахуванням результатів проведеної суб'єктом первинного фінансового моніторингу перевірки ділової репутації таких осіб.

2. Ділова репутація третьої особи, з якою суб'єкт первинного фінансового моніторингу 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, не є держава (територія) визначена постановою Верховної Ради України «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» № 129 - VIII від 27 січня 2015 року державою – агресором, не є територією визначеною Законом України «Про особливості державної політики із забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях» № 2268-VIII від 18 січня 2018 року;

3) протягом останніх двох років не має фактів порушень законодавства, у тому числі фактів притягнення посадових осіб до адміністративної відповідальності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4) не перебуває в стані припинення.

Відповідальність за неналежне здійснення третіми особами ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу 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.

Відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства 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.

3. Належна перевірка клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу третіми особами здійснюється за таких умов:

1) суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний отримати, а треті особи повинні забезпечити негайне надання суб'єкту первинного фінансового моніторингу інформації/документів/копій документів, засвідчених відповідно до вимог законодавства України, щодо ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

2) треті особи зобов'язані забезпечити захист інформації з обмеженим доступом, персональних даних клієнтів та несуть відповідальність за їх розголошення згідно із законом;

3) взаємовідносини між суб'єктом первинного фінансового моніторингу та третьою особою щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, порядок припинення повноважень третьої особи щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, мають бути врегульовані шляхом укладення договору доручення;

4) треті особи зобов'язані:

забезпечити виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в частині здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

надати письмове зобов'язання щодо забезпечення захисту інформації з обмеженим доступом, персональних даних клієнтів, що стане їм відомою в процесі виконання договору доручення щодо здійснення ними ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

5) рішення щодо встановлення ділових відносин з клієнтом, укладання договорів, відкриття рахунку в цінних паперах, проведення фінансових операцій без відкриття рахунку, а також щодо відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин, у тому числі щодо розірвання ділових відносин), проведенні фінансових операцій відповідно до статті 10 Закону приймає суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

4. Належна перевірка клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу третіми особами здійснюється від імені та в інтересах суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

5. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний достроково припинити відносини з третьою особою (із розірванням укладеного з третьою особою договору доручення) у разі:

1) установлення фактів подання третьою собою суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної або неповної інформації;

2) встановлення фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації третьої особи вимогам, визначеним в пункті 20 цього розділу;

3) встановлення порушення третьою особою вимог законодавства щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

ІX. Особливості належної перевірки номінального утримувача

1. У разі якщо клієнтом є номінальний утримувач або номінальний утримувач діє як представник чи від імені або в інтересах свого клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу до встановлення з ним ділових відносин, відкриття рахунку в цінних паперах та під час його вивчення, уточнення інформації про нього, у разі виникнення підозри, проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, забезпечує виявлення факту належності до публічних діячів, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб: номінального утримувача, його кінцевих бенефіціарних власників, клієнта номінального утримувача, в інтересах якого проводитимуться фінансові операції за участю цього суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вигодоодержувачів (вигодонабувачів) та кінцевих бенефіціарних власників вигодоодержувачів (вигодонабувачів).

2. Належна перевірка клієнта номінального утримувача та встановлення відомостей, передбачених розділом V цього Положення, здійснюється в разі проведення операцій на рахунку номінального утримувача в депозитарній системі.

Належна [перевірка клієнта номінального утримувача здійснюється на підставі інформації, отриманої від номінального утримувача та з відкритих джерел.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[3. У разі проведення розрахунків за принципом «поставка цінних паперів проти оплати» за участю Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках за правочинами, укладеними на фондовій біржі та поза фондовою біржею, номінальний утримувач до 14:00 (за київським часом) наступного робочого дня після проведення фінансової операції (переказу коштів) має надати депозитарній установі дані щодо особи, на користь або в інтересах якої проводиться фінансова операція, вигодоодержувача (вигодонабувача), визначені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (якщо зазначені дані не були отримані депозитарною установою до проведення розрахунків за відповідним правочином).](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

Х. Управління ризиками

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, що має бути пропорційним характеру та масштабу його діяльності.

2. Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків суб’єкт первинного фінансового моніторингу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу має розробити власну систему відповідних заходів, що відповідає обсягу та характеру діяльності такого суб’єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням його профілю та рівню ризику.

3. При визначенні критеріїв ризиків суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії, підготовлені Держфінмоніторингом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, результати національної оцінки ризиків.

[Критерії ризику клієнта розробляються з урахуванням критеріїв, визначених Міністерством фінансів України. Під час управління ризиками суб'єкт первинного фінансового моніторингу враховує рекомендації НКЦПФР.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

4. [З метою управління ризиками та проведення оцінки ризику клієнта під час належної перевірки та уточнення інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу розробляє критерії ризику клієнта та порядок оцінки ризику проведення ним фінансових операцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[Відповідно до розроблених критеріїв 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.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[Суб'єкт первинного фінансового моніторингу вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

5. З метою управління ризиками з урахуванням ризик-орієнтованого підходу при проведенні оцінки ризику клієнта суб’єкт первинного фінансового моніторингу під час належної перевірки клієнта враховує:

1) інформацію з метою формування уявлення про клієнта, природу його діяльності, рівень операцій, що плануються ним проводити шляхом опитування клієнта та документального фіксування отриманої інформації;

2) інформацію щодо клієнта, наявною у суб’єкта первинного фінансового моніторингу, з тією, що міститься в надійних офіційних джерелах інформації, відкритому доступі та має високу ступінь довіри;

3) оцінку репутації клієнта на підставі суб’єктом первинного фінансового моніторингу розроблених суб’єктом первинного фінансового моніторингу критеріїв;

4) інформацію, отриману суб’єктом первинного фінансового моніторингу при проведенні заходів із уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта, у тому числі про зміст його діяльності і фінансовий стан;

5) додаткову інформації, що стосується ідентифікації та/або що необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, або проведення його поглибленої перевірки у державних органів, державних реєстраторів, використання права звертатись за інформацією до банків, інших юридичних осіб, а також здійснення заходів щодо збору такої інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Для встановлення джерел статків (багатства) та джерела коштів клієнта, пов’язаних з фінансовими операціями, суб’єктом первинного фінансового моніторингу може використовувати офіційні документи, публічну інформацію, інформацію, отриману від клієнта, інформацію, що є в наявності у банка у зв’язку із обслуговуванням його фінансових операцій у минулому, та з інших джерел.

6. Обсяг дій при застосуванні кожної з вимог щодо здійснення належної перевірки клієнтів з урахуванням ризик орієнтованого підходу визначається суб’єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням критеріїв ризику, зокрема мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

7. З урахуванням ризик-орієнтованого підходу суб’єкт первинного фінансового моніторингу має право здійснювати спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є низьким.

8. [Результати оцінки ризику клієнта та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки клієнта.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

9. Ризик-орієнтований підхід має застосовуватися суб’єктом первинного фінансового моніторингу на безперервній основі та забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, притаманних діяльності суб’єкта первинного фінансового моніторингу (ризик-профілю) та його клієнтам, а також передбачати своєчасне розроблення заходів з управління ризиками з метою їх мінімізації.

10. Під час проведення суб'єктом первинного фінансового моніторингу процедур з актуалізації інформації щодо клієнтів суб'єкт первинного фінансового моніторингу також здійснює актуалізацію рівня ризику клієнта. Додатково суб'єкт первинного фінансового моніторингу періодично на основі ризик-орієнтованого підходу аналізує існуючу клієнтську базу на предмет переоцінки рівня ризику клієнтів (ділових відносин с клієнтом), але не рідше, ніж:

- один раз на півроку - якщо рівень ризику клієнта (ділових відносин с клієнтом) є високим;

- один раз на рік - якщо рівень ризику клієнта (ділових відносин с клієнтом) є середнім;

- один раз на три роки – для інших випадків.

11. 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.

12. 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.

Документи, що стосуються проведення поглибленої перевірки, зберігаються разом з опитувальником клієнта.

ХI. Порядок подання на запит НКЦПФР інформації та/або документів (висновків, рішень тощо), копій документів або витягів з документів

1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний своєчасно та в повному обсязі подавати на запит НКЦПФР достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів відповідно до вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону в строки, визначені абзацом другим частини 13 статті 18 Закону.

Подання інформації та/або документів (висновків, рішень тощо), копій документів або витягів з документів до НКЦПФР має забезпечувати їх гарантовану доставку та конфіденційність (у разі розкриття інформації з обмеженим доступом).

2. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу право звертатися до НКЦПФР з метою узгодження способу отримання від нього відповідної інформації (документів) інформаційного обміну.

Усі документи подаються до НКЦПФР із супровідним листом, засвідченим підписом керівника.

У разі якщо документи підписані не керівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а виконувачем його обов'язків (крім випадків, установлених законами), суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен надати копію документа, який підтверджує повноваження цієї особи.

У разі неможливості надання інформації та/або документів (висновків, рішень тощо), копій документів або витягів з документів у зазначений строк з обґрунтованих причин за запитом НКЦПФР строк надання інформації може бути продовжений, але не більше ніж до 30 робочих днів.

ХIІ. Процедура застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав (юрисдикцій), що не виконують або 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

1. Здійснення заходів, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, забезпечується безпосередньо суб'єктом первинного фінансового моніторингу, його філіями, іншими відокремленими підрозділами та дочірніми підприємствами, у тому числі тими, що розташовані в ризикованих державах, в межах, визначених законодавством такої держави.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу щодо філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств, які розташовані в ризикованих державах, зобов'язаний провести оцінку заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, що здійснюються у таких державах.

У разі якщо здійснення зазначених заходів не дозволяється законодавством такої ризикованої держави, суб'єкти первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснює НКЦПФР, зобов'язані повідомити НКЦПФР та Держфінмоніторинг про відповідні запобіжні заходи, які суб'єкти будуть вживати для обмеження ризиків використання діяльності філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ступінь ризику стосовно клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є ризикована держава.

3. Щодо клієнтів з ризикованих держав суб'єкти первинного фінансового моніторингу повинні вживати відповідних запобіжних заходів, а саме:

забезпечувати їх поглиблену перевірку та з'ясовувати додаткові відомості про клієнта з усіх доступних джерел до встановлення ділових відносин з особами або компаніями ризикованих держав;

забезпечувати збір необхідної інформації про зміст їх діяльності, фінансовий стан, репутацію;

забезпечувати перевірку достовірності та повноти інформації, отриманої від клієнта;

повідомляти Держфінмоніторинг про фінансові операції з клієнтами з ризикованих держав;

попереджати представників нефінансового сектору про те, що операції з фізичними або юридичними особами у ризикованих державах можуть містити ризик відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу можуть встановлювати додаткові запобіжні заходи щодо ризикованих держав та клієнтів з цих держав залежно від специфіки своєї діяльності.

4. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися від проведення фінансової операції клієнтом у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу.

Про відмову у проведенні такої фінансової операції, а також про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомити Держфінмоніторинг протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови.

5. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право зупинити проведення фінансової операції клієнтом з ризикованої держави у разі, якщо така операція містить ознаки, передбачені [статтями 20](https://ips.ligazakon.net/document/view/t141702?ed=2015_07_17&an=367) та/або [21 Закону](https://ips.ligazakon.net/document/view/t141702?ed=2015_07_17&an=388).

ХІIІ. Забезпечення виявлення фінансових операцій

1. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, внутрішньому фінансовому моніторингу, 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 суб'єктом первинного фінансового моніторингу на підставі:

1) ознак операцій, які відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення підлягають фінансовому моніторингу;

2) критеріїв ризику, визначених самостійно суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Міністерством фінансів України;

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

4) типологічних досліджень у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підготовлених та оприлюднених Держфінмоніторингом;

5) рекомендацій та роз'яснень НКЦПФР.

2. Заходи, спрямовані на з'ясування віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або яка може бути пов'язана, стосується або призначена для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, визначаються Правилами (розділ щодо порядку вчинення дій для виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення) та, зокрема, включають:

1) аналіз правочину та/або інформації щодо правочину в розпорядженні на проведення депозитарної операції (для депозитарних установ) (належність осіб, що беруть участь в операції, до юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або щодо яких застосовано міжнародні санкції; належність до осіб, що мають високий ризик; форма та спосіб розрахунку, предмет договору тощо);

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

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

4) здійснення управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом;

5) отримання документів, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів за договорами, що укладаються поза організованим ринком цінних паперів.

Документи, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів, можуть не витребуватись у випадку, якщо одна із сторін є фінансовою установою, яка зареєстрована та отримала відповідний дозвільний документ країни - члена Європейського Союзу.

Завірені суб'єктом первинного фінансового моніторингу та/або клієнтом копії таких документів зберігаються разом із документами про проведення фінансової операції.

Підпункт 5 цього пункту поширюється тільки на суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які здійснюють діяльність з торгівлі цінними паперами та з управління активами інституційних інвесторів.

3. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу до початку, в процесі, але не пізніше наступного робочого дня після проведення фінансової операції або під час спроби проведення чи після відмови клієнта від проведення фінансової операції.

Проведенням фінансової операції вважається перша здійснена подія:

або розрахунок за активи (сплата, перерахунок, переказ, внесення, оплата);

або передача активів (видача, погашення, зарахування).

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час з'ясування необхідності віднесення фінансової операції до такої, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, враховує загальну суму правочину, на яку вона здійснюється.

4. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу, враховуючи особливості діяльності, забезпечують виявлення фінансових операцій до таких, що підлягають фінансовому моніторингу за ознаками, визначеними  [частиною першою статті 20 Закону](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html).

5. Центральний депозитарій повідомляє Держфінмоніторинг у довільній формі про підозри щодо діяльності осіб або їх активів, якщо є підстави вважати, що вони пов'язані із злочином, визначеним [Кримінальним кодексом України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T012341.html).

[6. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний проводити аналіз відповідності фінансових (фінансової) операцій (операції), що проводяться клієнтом (клієнтом номінального утримувача), наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта (клієнта номінального утримувача), та/або не мають очевидного економічного сенсу чи очевидної законної мети, або щодо яких виникають підозри.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[7.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення підозрілих фінансових операцій 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 такої підозрілої фінансової операції в той самий день.

[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 інформує про такі фінансові операції та їх учасників визначені законом правоохоронні органи.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)

[9.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) 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».

ХIV. Порядок замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

1. Замороження/розмороження активів клієнтів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, здійснюються суб’єктом первинного фінансового моніторингу негайно відповідно до статті 22 Закону.

2. Рішення суб’єкта первинного фінансового моніторингу щодо замороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням оформлюються розпорядчими документами.

Такі 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, відомості про клієнта, включеного до переліку осіб, клієнта, який є представником осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб, фінансові операції, номери рахунків, активи, що задіяні у проведенні операцій, переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб), осіб, які здійснюють фінансові операції від імені або за дорученням осіб, включених до переліку осіб, та осіб, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб, а також активи, отримані від таких активів.

3. Повідомлення про замороження активів подається суб'єктом первинного фінансового моніторингу одночасно із замороженням таких активів до Держфінмоніторингу та до Служби безпеки України в електронному вигляді (каналами зв'язку) або на паперовому носії (нарочно, фельд'єгерською чи кур'єрською поштою, факсимільним зв'язком).

Такі розпорядчі документи зберігаються суб’єктом первинного фінансового моніторингу протягом п’яти років з моменту замороження/розмороження активів.

Повідомлення подається до Держфінмоніторингу та Служби безпеки України з дотриманням заходів, що унеможливлюють неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен упевнитись, що надіслані повідомлення отримані Держфінмоніторингом та Службою безпеки України у день їх відправлення.

4. 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, суб’єкт первинного фінансового моніторингу в день проведення, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції зобов’язаний повідомити про її здійснення та/або спробу здійснення видаткових фінансових операцій Держфінмоніторингу та Службі безпеки України та негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи) та заморозити активи, отримані в результаті проведення такої прибуткової операції.

XV. Порядок зупинення фінансових операцій

1. Зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції), зупинення чи поновлення проведення фінансової операції та видаткових фінансових операцій здійснюються відповідно до [статті 23 Закону](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html).

2. Рішення суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо зупинення та поновлення здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) оформлюються розпорядчими документами.

Такі 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, відомості про клієнта, фінансові операції (видаткові фінансові операції), номери рахунків, що задіяні у проведенні операцій, та реквізити рішень Держфінмоніторингу.

Такі розпорядчі документи зберігаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу протягом п'яти років після завершення фінансової операції.

3. Повідомлення суб'єкта первинного фінансового моніторингу подаються до Держфінмоніторингу в електронному вигляді (каналами зв'язку) або на паперовому носії (нарочно, фельд'єгерською чи кур'єрською поштою, факсимільним зв'язком).

Повідомлення подається до Держфінмоніторингу з дотриманням заходів, що унеможливлюють неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен упевнитись, що надіслані повідомлення отримані Держфінмоніторингом у день їх відправлення.

4. У разі якщо на момент отримання відповідного рішення Держфінмоніторингу фінансова операція та/або видаткові фінансові операції проведені, суб'єкт первинного фінансового моніторингу 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.

XVI. Проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Перевірка діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється один раз на календарний рік.

Перевірка призначається керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або особою, яка виконує його обов'язки, або іншим органом управління та оформляється розпорядчим документом.

Строк проведення перевірки та питання перевірки визначаються в розпорядчому документі.

2. Питання перевірки охоплюють:

1) виконання заходів, передбачених Програмою;

2) відповідність Правил і Програми вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) дотримання вимог Правил;

4) відповідність оцінки критеріїв ризику клієнта;

5) дотримання працівниками вимог щодо зберігання документів стосовно ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта, осіб, які провели фінансову операцію, та документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом.

Керівник, або особа, яка виконує його обов'язки, або інший орган управління має право встановити додаткові питання, які підлягають перевірці.

3. Перевірка здійснюється працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) професійного учасника фондового ринку (ринку цінних паперів).

Перевірку відокремлених підрозділів суб'єкта первинного фінансового моніторингу може здійснювати відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Перевірка суб'єкта первинного фінансового моніторингу не може здійснюватись відповідальним працівником.

4. 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, виявлених за результатами перевірки.

5. Висновок щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) після його підписання направляється наглядовій раді, а в разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, вищому органу управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу для інформування та вжиття в разі необхідності заходів реагування.

Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, з висновком щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) підтверджується підписом.

6. 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.

Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, з результатами такої перевірки здійснюється шляхом подання звіту в порядку, передбаченому пунктом 17 розділу II цього Положення.

XVII. Державний контроль за дотриманням вимог Положення

Державний контроль та нагляд за дотриманням суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог цього Положення здійснюють НКЦПФР та Держфінмоніторинг у межах повноважень у встановленому законодавством порядку.

Директор департаменту

проведення інспекцій

професійної діяльності О. Мисюра