**Порівняльна схваленої нової редакції Положення з врахованими пропозиціями**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Нова редакція Положення, схвалена рішенням НКЦПФР № 208 від 29.04.2020** | **Остаточна нової редакція з урахуванням консолідованих пропозицій учасників засідання Комітету ПАРД**  **ПРАТ «АЛЬТАНА КАПІТАЛ»**  **УАІБ**  **НДУ**  **USAID**  **та інших** | | **Не враховані пропозиції** | **Коментарі** |
| 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 | 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). | 1. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – 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 фондах та недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з управління активами фондів здійснюється компанією з управління активами. | 2. *Компанія з управління активами здійснює первинний фінансовий моніторинг у відношенні недержавних пенсійних фондів та корпоративних фондів, які є її клієнтами.* | |  |  |
| 3. У недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з адміністрування здійснюється адміністратором недержавних пенсійних фондів. | 3. У недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з адміністрування здійснюється адміністратором недержавного пенсійного фонду, **з** *яким укладено договір на адміністрування недержавного пенсійного фонду.* | |  | НПФ – це окрема юридична особа, яка може змінювати адміністратора декілька разів протягом своєї діяльності. |
| 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). | 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: | 5. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги щодо: | |  |  |
| 1) призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу; | 1) призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу; | |  |  |
| 2) правил фінансового моніторингу та програм його здійснення; | 2) правил фінансового моніторингу та програм його *проведення;* | |  |  |
| 3) підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; | 3) підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; | |  |  |
| 4) здійснення належної перевірки клієнтів (представників клієнтів); | 4) здійснення належної перевірки клієнтів (представників клієнтів); | |  |  |
| ***Не існувало*** | 5) *особливостей та надійних джерел для здійснення належної перевірки;* | |  |  |
| 5) забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; | ***6***) забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; | |  |  |
| 6) управління ризиками; | ***7)*** управління ризиками; | |  |  |
| 7) порядку замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; | ***8)*** 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)*** 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)*** 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)*** 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. | ***12)*** 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. | |  |  |
| ***Не існувало*** | *13) віддаленого встановлення ділових відносин;* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *14) особливостей здійснення належної перевірки третіми особами .* | |  |  |
| **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). | 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. | 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: | 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, *мати бездоганну ділову репутацію* та відповідати таким кваліфікаційним вимогам: | |  |  |
| 1) вільно володіти державною мовою; | 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; | 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; | 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; | 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. | ***Виключено*** | |  | Врегульовано ЗУ |
| 4. Особа з бездоганною діловою репутацією за останні три роки повинна відповідати таким вимогам: | 4. Особа *вважається такою, що має бездоганну ділову репутацію, якщо* за останні три роки вона: | |  | Вимоги ЗУ |
| 1) не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину; | 1) не *має судимості, яка не погашена або не знята* в установленому законодавством порядку 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; | ***Виключено*** | |  | Не є актуальним |
| 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; | ***2)*** 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); | ***3)*** 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, 7, 8 частини першої статті 40 та статті 41 Кодексу законів про працю України (крім іноземця). | ***Виключено*** | |  |  |
| 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. | 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. | 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~~. | [7. Призначення відповідального працівника здійснюється *в разі наявності документів, які підтверджують бездоганну ділову репутацію кандидата та перевірки його кваліфікаційним вимогам* на підставі наданих оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.](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. | 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. | У разі призначення відповідальним працівником керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу перевірка його *кваліфікаційним вимогам та наявності документів, що підтверджують його бездоганну ділову репутацію* 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. | Підтвердження *можливості призначення* кандидата на посаду відповідального працівника за результатами перевірки оформлюється письмовим висновком, який містить відомості щодо *наявності* бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, перелік та реквізити документів, на підставі яких проведено перевірку *відповідності кваліфікаційним вимогам*, та підписується або керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або особами, які проводили перевірку *кваліфікаційних вимог*, або затверджується відповідним органом управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу. | |  | Вимоги ЗУ |
| 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. | 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. | 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. | 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 N 552 "Деякі питання організації фінансового моніторингу"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP150552.html).  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. | 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 N 552 "Деякі питання організації фінансового моніторингу"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP150552.html).  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. | 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: | 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; | 1) *мати бездоганну ділову репутацію*; | |  | Вимоги ЗУ |
| 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; | 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; | 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. | 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. | 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. | |  |  |
| Такі документи або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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.~~ | 17. Відповідальний працівник не рідше одного разу на місяць складає *та підписує* 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. | |  |  |
| Звіт, зокрема, містить інформацію щодо: | Звіт, зокрема, містить інформацію щодо: | |  |  |
| фінансових операцій, що підлягали фінансовому моніторингу за звітний період; | 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; | замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; | |  |  |
| зупинених фінансових операцій; | зупинених фінансових операцій; | |  |  |
| фінансових операцій, у проведенні яких суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено; | *відмов від встановлення (підтримання)* *ділових відносин та щодо* 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; | 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 заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми ~~здійснення~~ фінансового моніторингу (далі - Програма); | [вжитих](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми *проведення* фінансового моніторингу (далі - Програма); | |  |  |
| результатів проведених відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників; | 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. | 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 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. | 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. | 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 | 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 | |  |  |
|  |  | | *19. Керівник та заступник керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, голова та члени наглядового органу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідальний працівник (особа, яка тимчасово виконує повноваження відповідального працівника у разі його відсутності), інші працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, повинні мати бездоганну ділову репутацію.*  *Перевірка ділової репутації керівника та заступника керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, голови та членів наглядового органу, інших працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, здійснюється відповідальним працівником. За результатами перевірки складається анкета щодо ділової репутації.* | **Не враховано,**  оскільки відповідно до Закону 361- IX Держрегулятором встановлюються вимоги до відповідального за проведення фінансового моніторингу |
|  | | | | | |
| ІІІ. ~~Встановлення~~ Правил фінансового моніторингу і Програми здійснення фінансового моніторингу | | **ІІІ. *Розробка та впровадження* 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. | 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. | 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. | 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. | 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 | Суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює оновлення внутрішніх документів з питань здійснення фінансового моніторингу постійно, але не пізніше *двох місяців* 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. | | *Не враховано,*  Суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює оновлення внутрішніх документів з питань здійснення фінансового моніторингу постійно, але не пізніше ***трьох місяців*** 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~~.~~ | Оскільки строк ***три місяця*** щодо приведення у відповідність своїх НПА до вимог законодавства для Держрегуляторів встановлюється у зв’язку із процедурами погоджень та реєстрації в Мінюсті |
| 4. Правила і Програма затверджуються суб'єктом первинного фінансового моніторингу не пізніше дня проведення першої фінансової операції. | 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. | 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. | 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: | 7. Програма містить порядок доступу до Правил, порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу та заходи з термінами (строками) їхвиконання та визначенням*осіб, відповідальних за:* | |  | ; |
| 1) призначення відповідального працівника; | 1) призначення відповідального працівника; | |  |  |
| 2) розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника; | 2) розробк***у*** та затвердження посадової інструкції відповідального працівника; | |  |  |
| 3) розробка і оновлення Правил і Програми; | 3) розробк***у*** і оновлення Правил і Програми; | |  |  |
| 4) направлення інформації про призначення відповідального працівника до Держфінмоніторингу; | 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; | 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; | 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; | 7)підготовк***у*** 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) 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: | 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; | 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;~~ | ***Виключено*** | |  | Визначає КМУ |
| 3) перелік прав та обов'язків відповідального працівника, а також інших працівників, які беруть участь у проведенні фінансового моніторингу; | ***2)*** 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; | ***3)*** *здійснення заходів належної перевірки;* | |  |  |
| 5) критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; | ***4)*** критерії *ризиків* 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; | ***5***) опис *процедур* суб'єкта первинного фінансового моніторингу з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, *у тому числі, створення та забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, що передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку/переоцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх мінімізації;* | |  | Відповідно до ЗУ |
| 7) порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції; | ***6***) 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; | ***7***) порядок виявлення, реєстрації *та подання* до Держфінмонторингуінформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, або спроби їх проведення, інформації 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, та порядок подання* *до Держфінмонторингу*іншої, передбаченої Законом інформації; | |  | Відповідно до ЗУ |
| ***~~9~~***~~) порядок повідомлення Держфінмоніторингу про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;~~ | ***Виключено*** | |  | Цим пунктом дублюються норми з попереднього підпункту |
| 10) опис заходів, спрямованих на запобігання розголошенню інформації, що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу; | ***8***) 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~~; | ***9)*** порядок надання на запит Держфінмоніторингу іншої інформації, *передбаченої законодавством;* | |  |  |
| 12) порядок замороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення; | ***10)*** порядок замороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення; | |  |  |
| 13) порядок зупинення фінансових операцій; | ***11***) порядок зупинення фінансових операцій; | |  |  |
| 14) порядок збору і зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, а також усіх документів, що стосуються проведення фінансових операцій клієнта та ділових відносин з клієнтом; | ***12***[) порядок збору і зберігання документів щодо *здійснення заходів належної перевірки,*](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) а також інших *документів та інформації, передбаченої Законом*[;](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; | ***13***) порядок вчинення дій щодо направлення запитів до органів державної влади з метою виконання завдань, покладених на суб'єкта первинного фінансового моніторингу [Законом](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html); | |  |  |
| 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. | ***14***) 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*** | *15) порядок повідомлення працівниками суб’єкта первинного фінансового моніторингу керівника та/або відповідального працівника про порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;* | |  | Відповідно до ЗУ |
| ***Не існувало*** | *16) порядок віддаленого встановлення ділових відносин суб’єктом первинного фінансового моніторингу (у разі необхідності використання);* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *17) порядок віддаленого встановлення ділових відносин шляхом отримання суб’єктом первинного фінансового моніторингу інформації/даних щодо належної перевірки клієнта від третіх осіб (у разі необхідності використання).* | |  |  |
| 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. | ***9.*** 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 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. | Правила також повинні передбачати інформування суб'єктом первинного фінансового моніторингу НКЦПФР у разі неможливості виконання його відокремленими підрозділами**,** *які знаходяться за межами території України,* 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. | ***10.*** 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.~~ | ***Видалено*** | |  | Врегульовано законодавством |
| 12. Правила фінансового моніторингу небанківської фінансової групи мають містити: | ***11.*** Правил*ами* фінансового моніторингу небанківської фінансової групи, *зокрема, визначаються*: | |  |  |
| ~~1) опис організаційної структури небанківської фінансової групи в частині забезпечення учасниками небанківської фінансової групи фінансового моніторингу;~~ | ***Видалено*** | |  | Врегульовано законодавством |
| 2) визначення об'єктів фінансового моніторингу відповідно до напрямів діяльності учасників небанківської фінансової групи; | ***Видалено*** | |  |  |
| 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 "Про захист персональних даних" у частині обробки персональних даних в частині зберігання, захисту, використання та розкриття інформації,~~ | ***1)*** вимоги до порядку належної перевірки клієнтів та використання цієї інформації у межах небанківської фінансової групи з метою *проведення* фінансового моніторингу; | |  |  |
| 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;~~ | ***2)*** 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; | |  | Зайве видалено, перша частина повністю покриває всі засади та принципи. |
| 5) порядок обігу та забезпечення конфіденційності інформації в небанківській фінансовій групі; | ***3)*** порядок *обміну, використання* та забезпечення *захисту інформації з обмеженим доступом* 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~~; | ***4)*** загальні принципи застосування програмного забезпечення для *моніторингу та аналізу ділових відносин та* фінансових операцій з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; | |  |  |
| 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; | ***5)*** *опис заходів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що входять до небанківської фінансової групи, з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі, створення та забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, що передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку/переоцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх мінімізації;* | |  |  |
| 8) опис заходів небанківської фінансової групи фінансового моніторингу з управління ризиками; | ***Видалено*** | |  | Врегульовано законодавством |
| 9) порядок зберігання документів та інформації з питань фінансового моніторингу. | ***6)*** 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. | ***12.*** Оновлення правил фінансового моніторингу небанківської фінансової групи здійснюється постійно *з урахуванням результатів оцінки/переоцінки ризиків, притаманних діяльності суб’єктів первинного фінансового моніторингу, що входять до неї, виявлення недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу або* не пізніше *двох місяців* 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. | | ***Не враховано***  13. Оновлення правил фінансового моніторингу небанківської фінансової групи здійснюється постійно, але не пізніше ~~трьох місяців~~ 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. | Оскільки строк ***три місяця*** щодо приведення у відповідність своїх НПА до вимог законодавства для Держрегуляторів встановлюється у зв’язку із процедурами погоджень та реєстрації в Мінюсті |
| **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. | 1. Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу*, а також фізичні особи, що надають агентські послуги на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором недержавних пенсійних фондів (надалі - агенти адміністраторів НПФ)*,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. | 2. Для забезпечення належного рівня підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу та *агентів адміністраторів НПФ* до *виконання вимог Закону*, суб'єктом первинного фінансового моніторингу *з урахуванням ризиків, притаманним його діяльності,* розробляється та реалізується Порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу *та агентів адміністраторів НПФ*, 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. | 3. Порядок підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу *та агентів адміністраторів НПФ* включає в себе графіки проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу. Такі графіки складаються у довільній формі та містять терміни їх виконання.  Підготовка персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу *та агентів адміністраторів НПФ* здійснюється в суб'єкті первинного фінансового моніторингу постійно відповідно до графіків проведення *освітньо - 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. | 4. Усі працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу *та агенти адміністраторів НПФ*, 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: | 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; | 1) вивчення законодавства України, *типологій відмивання коштів*, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції) 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; | 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; | 3) вивчення досвіду щодо виявлення фінансових операцій, *що підлягають фінансовому моніторингу;* | |  |  |
| 4) ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації; | 4) ознайомлення із заходами щодо верифікації, *постійного моніторингу ділових відносин клієнтів, а також із заходами перевірки отриманої інформації;* | |  | Вимоги ЗУ |
| 5) вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта; | 5) вивчення заходів з моніторингу *ділових відносин та фінансових* операцій клієнта, *що здійснюються у процесі таких відносин*; | |  |  |
| 6) практичне застосування критеріїв ризику. | 6) практичне застосування критеріїв ризику. | |  |  |
| 6. Освітньо-практичні заходи в суб'єкті первинного фінансового моніторингу проводяться не рідше одного разу на рік. | 6. Освітньо-практичні заходи в суб'єкті первинного фінансового моніторингу проводяться *за графіком, визначеним суб'єктом первинного фінансового моніторингу, але* не рідше одного разу на рік. | |  |  |
| **V. Здійснення *належної перевірки*** | | | | | |
| 1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати належну перевірку клієнта (представника клієнта) згідно із статтею 11 Закону. | 1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати належну перевірку клієнта (представника клієнта) згідно iз статтею 11 Закону *та з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *Суб’єкти первинного фінансового моніторингу вживають до клієнтів, з якими ділові відносини встановлені до набрання чинності Законом, заходів з належної перевірки, виявлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов’язаних з політично значущими особами, переоцінки ризику ділових відносин з клієнтами відповідно до вимог Положення під час здійснення процедур планової актуалізації/уточнення даних про таких клієнтів у строки, встановлені у наявних внутрішніх документах суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу, до набрання чинності Законом.*  *Щодо наявних клієнтів, які не підтримують ділових відносин, зазначені заходи можуть здійснюватись і понад установлені терміни під час звернення такого клієнта, але до проведення фінансових операцій, ініційованих клієнтом.* | |  | Врегулювання заходів до набрання чинності ЗУ 361 |
| 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~~: | 2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин, відкриття рахунку в цінних паперах та під *час* *проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин* забезпечує виявлення факту належності: | |  |  |
| - національних, іноземних публічних діячів, членів їх сімей та осіб пов’язаних з такими політично значущими особами; | - *клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника до* *політично значущих осіб, членів їх сімей та пов’язаних з ними осіб;* | |  |  |
| - осіб внесених до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції ; | - *клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника до* осіб внесених до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції *або осіб,* *що діють за дорученням внесених до переліку та осіб, якими прямо або опосередковано володіють особи та/або організації, яких включено до переліку*; | |  |  |
| - осіб, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; | - *клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника до* осіб, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; | |  |  |
| - осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до законодавства; | - *клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника до* 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; | - *клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника до* осіб, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; | |  |  |
| - неприбуткових організацій; | - *клієнта до* неприбуткових організацій; | |  |  |
| - номінальних утримувачів; | - 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. | *Під час встановлення ділових відносин та в процесі постійного моніторингу ділових відносин суб’єкт первинного фінансового моніторингу також вивчає:*  - інформацію про фінансовий стан клієнта;  - інформацію про зміст діяльності клієнта;  - інформацію про мету та характер майбутніх ділових відносин із суб'єктом первинного фінансового моніторингу. | |  |  |
| 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. | ***Видалено*** | |  | Врегульовано ЗУ |
| ***Не існувало*** | *3. У разі якщо особа діє як представник клієнта, суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен перевірити на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи.* *Суб’єкт первинного фінансового моніторингу не здійснює належної перевірки довірителя, від імені та за рахунок якого діє повірений, який є суб’єктом первинного фінансового моніторингу.* | |  | Відповідно до ЗУ |
| ~~3. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час належної перевірки клієнта та уточнення інформації про нього може формувати анкету клієнта.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| 4. Офіційні документи, які подавалися суб'єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення верифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою. | 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. | [Особа, яка здійснює верифікацію клієнта (представника клієнта), створює копії офіційних документів, які подавалися їй для здійснення верифікації.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) | |  | електронні документи та архіви надійніші за паперові та більш зручні для пошуку. Потрібно залишити можливість СПФМ робити як паперові так і електронні. |
| Інформація, отримана з офіційних та/або надійних джерел повинна бути задокументована та засвідчена підписом особи, яка здійснює верифікацію. | Інформація, отримана з офіційних та/або надійних джерел повинна бути задокументована та засвідчена підписом особи, яка здійснює верифікацію.  *Надійними джерелами вважаються: офіційні засоби розкриття інформації (включаючи інтернет-сторінки) Президента України, Кабінету Міністрів України, Верховної Ради України, Національного банку України, Державної служби фінансового моніторингу, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади України, інших країн, а також міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та інші джерела інформації, перелік яких розміщується на офіційному веб-сайті НКЦПФР.* | | Не враховано  Інформація, отримана з офіційних та/або надійних джерел повинна бути задокументована та засвідчена в порядку, визначеному внутрішніми документами суб‘єкта первинного фінансового моніторингу.  Надійними джерелами вважаються: офіційні засоби розкриття інформації (включаючи інтернет-сторінки) органів державної влади України, інших країн, а також міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та інші джерела інформації, перелік яких розміщується на офіційному веб-сайті НКЦПФР та/або визначений суб‘єктом первинного фінансового моніторингу у внутрішніх документах. | СДФМ повинні встановити перелік надійних джерел – це вимога п.16, ст.11 З-ну |
| Створені таким чином копії документів залишаються у суб'єкта первинного фінансового моніторингу. | 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. | 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. | | Не враховано  *Якщо приймається пропозиція по вилученню слова «паперові» у попередній пропозиції, то цей абзац можна вилучити* |  |
| ~~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.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| 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. | ***5.*** Відомості щодо належності клієнта до *політично значущих осіб, членів їх сімей* 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) *внутрішніх документів для здійснення належної перевірки, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу,* до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах. | |  |  |
| 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. | ***6.*** У день отримання нових або уточнених даних про клієнта *до внутрішніх документів для здійснення належної перевірки клієнта, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу,*додаються нові документи або дані або, в разі присутності клієнта,*формуються нові документи, які зберігаються разом з документами,* наданими під час здійснення належної перевірки клієнта. | |  |  |
| 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. | Якщо під час *забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта*в процесі обслуговування клієнта суб'єктом первинного фінансового моніторингу виявлено факт належності клієнта, *його кінцевого бенефіціарного власника* або особи, яка діє від його імені, до *політично значущих осіб, членів їх сімей* або пов'язаних з *ними* осіб, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу у день виявлення такого факту інформує про це керівника для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин. | |  |  |
| ***Не існувало*** | *Якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, то суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний не менше ніж протягом 12 місяців продовжувати враховувати її ризики та вживати заходи, визначені у*[*пунктах 2 - 4*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#n360)*частини тринадцятої статті 11 Закону, до осіб, які (кінцевий бенефіціарний власник яких) є політично значущими особами, членами їх сімей або пов'язаними з* ***ними*** *особами, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.* | |  | Відповідно до вимог ЗУ |
| ***Не існувало*** | *Водночас суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен ураховувати ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:*  *1) рівень впливу, що особа може ще мати;*  *2) обсяг повноважень, якими вона була наділена;*  *3) зв'язок між минулими та чинними повноваженнями.* | |  |  |
| 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: | [***7.*** Якщо під час ***належної перевірки*** клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановив належність клієнта 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; | [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; | [2) вжити заходи для з'ясування джерел статків (багатства),](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html)джерел походження коштів *і додаткові заходи, визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням типологічних досліджень та результатів національної оцінки ризиків*[;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) | |  |  |
| 3) провести моніторинг операцій такого клієнта у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику. | ***Видалено*** | |  |  |
| 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). | Заходи, визначені в цьому пункті, фіксуються та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення*належної перевірки*клієнта. | |  |  |
| 9. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати ~~такі~~ додаткові заходи стосовно іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини: | ***8****.* Суб'єкт первинного фінансового моніторингу *- Центральний депозитарій цінних паперів, депозитарна установа* - зобов'язаний здійснювати додаткові заходи, *встановлені Законом,* стосовно іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини. | |  |  |
| ~~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;~~ | [***Видалено***](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;~~ | [***Видалено***](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;~~ | [***Видалено***](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;~~ | [***Видалено***](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.~~ | [***Видалено***](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. | 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. | |  |  |
| ***Не існувало*** | *9. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний вживати заходів щодо отримання оновлених даних при кожній їх зміні.* | |  |  |
| 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: | ***10.*** *За умови відсутності у суб’єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними*, та якщо *ризик ділових відносин*клієнта оцінюється як: | |  |  |
| 1) високий, строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати одного року; | [1) високий, строк *актуалізації існуючих документів, даних та* 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; | [2) середній, строк *актуалізації існуючих документів, даних та* інформації про клієнта не має перевищувати *трьох* років;](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) | |  |  |
| 3) низький, строк уточнення інформації про клієнта не має перевищувати трьох років. | [3) низький, строк *актуалізації існуючих документів, даних та* інформації про клієнта не має перевищувати *п’яти* років.](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. | [Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не зверталися до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг *більше одного року*, *актуалізація існуючих документів, даних* та інформації про клієнта здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) | |  |  |
| ***Не існувало*** | *Для клієнтів, які після встановлення ділових відносин з недержавним пенсійним фондом не здійснюють подальших фінансових операцій на суму, що перевищує 30000 гривень, та які мають визначений низький ризик при встановлені ділових відносин, адміністратор недержавного пенсійного фонду проводить уточнення даних про таких клієнтів у день їх наступного звернення до адміністратора недержавного пенсійного фонду.* | |  | Послуги у системі недержавного пенсійного забезпечення регулюються Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Цей закон жорстко регламентує порядок здійснення пенсійних виплат з недержавного пенсійного фонду (далі - НПФ), а також встановлює вимоги до вкладників та учасників НПФ. Розрахунки між недержавними пенсійними фондами (в особі адміністраторів пенсійних фондів) та їх вкладниками і учасниками здійснюються виключно через банківські установи, причому обов’язково через банк-зберігач, який відповідно до законодавства здійснює контроль всіх операцій НПФ. Навіть, якщо вкладник НПФ, який має низький ризик, регулярно сплачує пенсійні внески до НПФ на незначну суму (наприклад, 100-500 гривень), ці внески сплачуються через банківську установу, яка в свою чергу є СПФМ. |
| 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. | [Під час здійснення *актуалізації існуючих документів, даних та* інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу з'ясовує у встановленому порядку всі відомості про клієнта, які були надані суб'єкту первинного фінансового моніторингу під час здійснення ***належної перевірки*** клієнта.](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). | ***11.*** Суб'єкти первинного фінансового моніторингу забезпечують зберігання та захист інформації, *передбаченої Законом*, що *стосується належної перевірки клієнта*, *забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта, а також щодо* осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до Правил (розділ щодо порядку збору та зберігання документів щодо *належної перевірки* *клієнта* *та забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта*, 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. | Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується *належної перевірки клієнта,* *забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних* *та* інформації про клієнта, *а також щодо* осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб. | |  |  |
| ~~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.~~  ~~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.~~ | ***Видалено*** | |  | Врегульовано ЗУ |
| 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. | 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.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| 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. | ***1.*** *Для торговців цінними паперами при провадженні брокерської діяльності клієнтом є особа (сторона договору), яка звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.*  *Для торговців цінними паперами при провадженні дилерської діяльності клієнтом є друга сторона договору, якщо фінансова операція здійснюється (вчиняється) на суму, що дорівнює чи перевищує 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.~~ | ***Виключено*** | |  | Дублює п. 3 |
| 4. Товарні біржі здійснюють належну перевірку осіб, які є учасниками торгів. | ***2.*** Товарні та інші біржі*, що проводять фінансові операції з товарами,* здійснюють належну перевірку осіб, які є учасниками торгів. | |  |  |
| 5. Центральний депозитарій здійснює належну перевірку депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів. | ***3.*** 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. | ***4.*** 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. | ***5.*** Компанії з управління активами здійснюють *належну перевірку* клієнтів - *другої сторони договору* 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. | | ***Не враховано***  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,  *якщо фінансова операція здійснюється (вчиняється) на суму, визначену частиною першою статті 20 Закону.*  ***Не враховано***  Компанії з управління активами здійснюють належну перевірку клієнтів у разі проведення фінансових операцій, у тому числі фінансових операцій з активами фондів, без участі торговця цінними паперами (купівлі-продажу цінних паперів) та під час виплати дивідендів. У разі проведення фінансових операцій  з розміщення активів фондів на банківських поточних і депозитних рахунках у грошових коштах та в ощадних сертифікатах належна перевірка **банків** не здійснюється. |  |
| ***Не існувало*** | *6. Адміністратор недержавного пенсійного фонду здійснює належну перевірку при встановленні ділових відносин із:*  *недержавним пенсійним фондом (при укладені договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду);*  *особою, яка має намір стати вкладником недержавного пенсійного фонду (при укладанні пенсійного контракту);*  *учасником недержавного пенсійного фонду або його спадкоємцем (при зверненні ним для отримання одноразової пенсійної виплати або при укладанні договору про виплати на визначений строк, або для переведення до іншої фінансової установи).* | |  | Необхідно чітко визначити, в яких випадках та коли адміністратор недержавного пенсійного фонду повинен здійснювати належну перевірку при встановленні ділових відносин. |
| ***Не існувало*** | *Під час укладення пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом на користь третьої особи суб’єкт первинного фінансового моніторингу здійснює ідентифікацію та верифікацію особи, яка укладає пенсійний контракт. Пенсійний контракт має містити всі ідентифікаційні дані учасника фонду як особи, на користь якої він укладений. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу здійснює верифікацію особи – учасника фонду під час пред'явлення нею до недержавного пенсійного фонду першої вимоги або вираження іншим способом наміру отримати належні їй пенсійні кошти та /або відповідні послуги.* | |  | Специфіка нпф: ідентифікаційні данні учасника є істотною умовою пенсійного контракту. Учасник ні до ні під час укладення не є стороною контракту і ділових відносин не встановлює Свої документи просто так не дасть, бо немає підстав – отже верифікація неможлива. Це «дружилка» між двома законами, щоб забезпечити діяльність |
| 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. | ***7.*** Під час проведення *належної перевірки* клієнта, який **є** органом державної влади, *фондом соціального страхування,* міжнародною установою чи організацією, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, *а також міжнародних договорів України, що не підлягають ратифікації*, суб'єкт первинного фінансового моніторингу *ідентифікує та верифікує представника клієнта* на підставі довіреності, *виданої клієнтом*, або *іншого* офіційного документа, який підтверджує повноваження представника. Верифікація представника клієнта здійснюється без врахування рівня ризику*ділових відносин з клієнтом*. | |  |  |
| 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. | ***8.*** У разі *встановлення* ділових відносин *або проведення фінансової операції*між професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) *належну перевірку* здійснює той суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який надає послугу. | |  |  |
| ***Не існувало*** | *9. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу не здійснюють заходи щодо належної перевірки сторони договору та моніторингу власних фінансових операцій під час провадження ними господарської діяльності.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *10. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу не здійснюють заходи щодо належної перевірки емітента у разі обов’язкового викупу та/або продажу власних акцій акціонерних товариств, що зареєстровані в Україні, які здійснюються згідно Закону України «Про акціонерні товариства».* | | *Не враховано*  *У разі проведення фінансових операцій з обов’язкового викупу та/або продажу акцій акціонерних товариств, що зареєстровані в Україні, а також грошових розрахунків за операціями емітентів цінних паперів та інших фінансових інструментів, що мають обіг в Україні, з виплати доходу, погашення та викупу під час належної перевірки емітента можна отримувати інформацію тільки з офіційних та/або надійних джерел, якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу відсутні підозри.*  *У разі проведення фінансових операцій з обов’язкового викупу та/або продажу акцій акціонерних товариств, що зареєстровані в Україні, а також грошових розрахунків за операціями емітентів цінних паперів та інших фінансових інструментів, що мають обіг в Україні, з виплати доходу, погашення та викупу належна перевірка емітента не здійснюється, якщо у СПФМ відсутні підозри.* | Незрозуміло суті |
|  | *11. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу не здійснюють заходи щодо належної перевірки особи, яка провадить клірингову діяльність та здійснює функції центрального контрагента, у разі укладання договору щодо цінних паперів, стороною якого є центральний контрагент .* | |  |  |
| ***VII.Спрощені заходи належної перевірки клієнта*** | | | | |
| ***Не існувало*** | *1. 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 згідно із статтею 13 Закону та з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням..* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *2. До заходів спрощеної належної перевірки відносяться:*  *2.1. Встановлення даних, які передбачені частиною*  *восьмою статті 11 Закону для резидентів та частиною дев'ятою статті 11 Закону для нерезидентів без додаткової перевірки.*  *2.2. Встановлення даних особи – учасника недержавного пенсійного фонду під час звернення його до адміністратора недержавного пенсійного фонду за наданням відповідної послуги на підставі кваліфікованого електронного цифрового підпису.*  *2.3. Встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин клієнта із суб'єктом первинного фінансового моніторингу.*  *2.4. Встановлення фінансового стану клієнта зі слів клієнта, а саме:*  *- для фізичної особи - встановлення розміру середньомісячного доходу клієнта та джерел його походження;*  *- для юридичної особи - встановлення фінансового стану за результатами останньої річної фінансової звітності.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *3. За наявності низького рівня ризику та суми пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку що не перевищує 30 000 грн, суб’єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи шляхом:*  *1) отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі) та*  *2) здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника.* | |  | Різновид спрощеної банківської веріфікації (не відео) для низького рівня з незначними коштами. |
| ***Не існувало*** | *4. Під час укладення пенсійного контракту на користь третьої особи (осіб) адміністратор НПФ здійснює спрощені заходи належної перевірки особи (вкладника), яка є стороною пенсійного контракту. Пенсійний контракт має містити всі ідентифікаційні дані третіх осіб - учасників фонду як осіб, на користь яких він укладений, та яким будуть відкриті індивідуальні пенсійні рахунки у системі персоніфікованого обліку недержавного пенсійного фонду. Порядок надання даних про учасників недержавних фондів, відповідальність за актуальність даних та перевірку даних щодо учасників недержавних пенсійних фондів визначається во внутрішніх документах адміністратора НПФ.* | |  | оптимізація процесів по укладенню пенсійних контрактів, договорів на виплати на визначений строк, здійснення пенсійних виплат та переведень пенсійних коштів на незначні суми. Також необхідно зробити спрощену перевірку клієнтів та фінансових операції на незначні суми, таких, як одноразова пенсійна виплата та/або пенсійна виплата на визначений строк, та переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи, які здійснюються адміністраторами недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». |
| ***Не існувало*** | *5. Уточнення та актуалізація даних клієнтів, які мають низький ризик, також можуть проводитись шляхом застосування спрощених заходів належної перевірки шляхом використання дистанційних систем обслуговування, засобів електронної пошти із застосуванням кваліфікаційного ціфрового підпису / удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, інших каналів дистанційної взаємодії в межах технічних можливостей адміністратора недержавних пенсійних фондів.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *6. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу не мають права вживати спрощені заходи належної перевірки за наявності підозр, а також якщо діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом притаманні відповідні критерії ризику та/або індикатори підозрілості фінансових операцій. У такому разі суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснити переоцінку ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом та вжити заходів належної перевірки клієнта, пропорційних такому ризику.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *7. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу має право отримувати від клієнта іншу інформацію при здійснені заходів спрощеної належної перевірки.* | |  |  |
|  |  | | ***Не враховано***  *У разі, якщо клієнтом/другою стороною договору є професійний учасник цінних паперів, що має дійсну ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів, видану НКЦПФР, або депоненти, які отримали цінні папери під час приватизації, на виконання вимог щодо здійснення заходів належної перевірки, СПФМ перевіряє виключно дійсність такої ліцензії.* |  |
|  |  | | *Суб’єкти первинного фінансового моніторингу не здійснюють заходи щодо належної перевірки сторони договору та моніторингу власних фінансових операцій під час провадження ними господарської діяльності.* | Даний пункт перенесено в п. 11 Р. VI.. |
|  |  | | *Суб’єкти первинного фінансового моніторингу може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи шляхом використання будь-якого з нижченаведених способів:*  *1) отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої кваліфікованим електронним підписом власника ідентифікаційного документа;*  *2) отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних;*  *3) отримання ідентифікаційних даних та номера телефону від третіх осіб, з якими Адміністратором укладені відповідні договори до яких звернулася особа, верифікація якої здійснюється третьою особою відповідно до нормативних документів.* | Верифікація фізичної особи та отримання даних від третьої особи враховано в розділах Віддалене встановлення ділових відносин та Особливості здійснення належної перевірки третіми особами |
| ***VIIІ.Посилені заходи належної перевірки клієнта*** | | | | |
| ***Не існувало*** | *1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим згідно із статтею 12 Закону та з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *2. Посилені заходи належної перевірки здійснюються суб’єктом первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин із клієнтом (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) під час проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, та актуалізації суб’єктом первинного фінансового моніторингу даних щодо клієнта.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *3. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу самостійно визначає та здійснює посилені заходи належної перевірки з метою мінімізації виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом. Такими заходами, зокрема є:*  *1) збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин;*  *2) збору додаткової інформації щодо клієнта, ділових відносин з ним.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *4. До посилених заходів належної перевірки, зокрема відносяться:*  *1) установлення осіб, які здійснюють прямий та/або непрямий вирішальний вплив шляхом володіння часткою, меншою, ніж 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи;*  *2) отримання додаткової інформації щодо клієнта шляхом пошуку інформації про нього у відкритих джерелах (наприклад, офіційних джерелах, публічних реєстрах, веб - сайтах авторитетних видань);*  *3) з'ясування причин та обставин використання клієнтом складної структури власності та/або реєстрації в певній державі (юрисдикції);*  *4) з'ясування джерел статків (багатства) та/або джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, клієнта/кінцевого бенефіціарного власника клієнта;*  *5) збільшення частоти дій суб’єкта первинного фінансового моніторингу щодо актуалізації даних щодо клієнта;*  *6) перевірка наявності/чинності ліцензій, дозволів або наявності інформації щодо клієнта у відповідних реєстрах, якщо це є обов'язковим відповідно до вимог законодавства для провадження клієнтом відповідної діяльності;*  *7) отримання детальнішої інформації щодо мети та характеру встановлення ділових відносин, зокрема, якщо клієнтом є нерезидент;*  *8) пошук інформації у відкритих джерелах щодо наявності кримінальних проваджень стосовно клієнта, його представників, кінцевого бенефіціарного власника;*  *9) збільшення кількості та частоти здійснення відповідних перевірок стосовно фінансових операцій клієнта;*  *10) з'ясування наявності в клієнта юридичних та економічних зв'язків з іншими клієнтами суб’єкта первинного фінансового моніторингу (зокрема клієнтів, які мають спільного кінцевого бенефіціарного власника/керівника/представника з клієнтом) та їх суті/ролі в такій групі;*  *11) установлення обов'язковою вимогою отримання підтвердних документів/інформації щодо окремих фінансових операцій до проведення клієнтом такої фінансової операції;*  *12) отримання дозволу керівника на встановлення (підтримання) ділових відносин (проведення разової фінансової операції на значну суму без встановлення ділових відносин) з клієнтом;*  *13) отримання додаткового дозволу уповноваженого працівника/керівника суб’єкта первинного фінансового моніторингу на проведення окремих фінансових операцій в межах установлених ділових відносин.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *5. Перелік, визначений у****пункті 4*** *цього розділу, не є вичерпним. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу самостійно визначає види необхідних до вжиття суб’єктом первинного фінансового моніторингу заходів та обсяг необхідної додаткової інформації для здійснення посилених заходів щодо належної перевірки клієнта.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *6. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен підвищити ступінь і характер моніторингу ділових відносин із клієнтом з метою визначення, чи є фінансові операції або дії клієнта підозрілими, у разі виявлення фінансових операцій, що відповідають хоча б одній із таких ознак:*  *1) є складними фінансовими операціями;*  *2) є незвично великими фінансовими операціями;*  *3) проведені в незвичний спосіб;*  *4) не мають очевидної економічної чи законної мети;*  *5) не відповідають інформації щодо запланованої клієнтом діяльності з використанням послуг суб’єкта первинного фінансового моніторингу, отриманої суб’єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта під час установлення мети та характеру ділових відносин із ним.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *7. У разі виявлення суб’єктом первинного фінансового моніторингу фінансових операцій (їх сукупності), які є незвично великими фінансовими операціями для клієнта відповідно до наявної в суб’єкта первинного фінансового моніторингу інформації про його фінансовий стан, суб’єкт первинного фінансового моніторингу з урахуванням ризик-орієнтованих підходів має вжити заходів для з'ясування джерел коштів, пов'язаних із такими фінансовими операціями, достатніх для визначення наявності/відсутності в клієнта раціонально обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *8. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнта, який здійснює фінансові операції, учасниками яких є особи, що мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в державі (юрисдикції) з переліку держав, що не виконують рекомендації FATF, зокрема в частині здійснення аналізу наявних у суб’єкта первинного фінансового моніторингу документів, пов'язаних із виконанням такого зовнішньоекономічного договору щодо наявності/відсутності в них товарів подвійного використання.*  *Визначаючи факт наявності/відсутності товарів подвійного використання, суб’єкт первинного фінансового моніторингу використовує такі джерела:*  *1) відповідні Резолюції Ради Безпеки ООН;*  *2) Єдиний список товарів подвійного використання, затверджений у визначеному законодавством порядку Кабінетом Міністрів України.*  *За результатами здійснення такого аналізу суб’єкт первинного фінансового моніторингу має дійти висновку про наявність/відсутність підозр, що така фінансова операція може бути пов'язана із розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуванням.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *9. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу документує проведення посилених заходів належної перевірки та прийняті рішення в спосіб, що дасть змогу йому продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість, та зберігає відповідні документи та/або інформацію у справі клієнта протягом строків, визначених*[*Законом.*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20) | |  |  |
| ***IX. 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.~~ | *1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу може встановлювати ділові відносини / відкривати рахунок в цінних паперах віддалено з використанням інформації щодо належної перевірки клієнта отриманої за допомогою Системи BankID Національного банку України (далі – Система Bank ID) чи самостійно, за процедурою здійснення суб’єктом первинного фінансового моніторингу відеоверифікації особи в режимі відеотрансляції з дотриманням вимог щодо здійснення належної перевірки клієнта (представника клієнта), визначених цим Положенням.* | |  |  |
| ~~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.~~ | *2. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу може використати процедуру здійснення суб’єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи в режимі відеотрансляції, у разі одночасного дотримання нижчезазначених умов:*  *1) ризик ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;*  *2) загальна сума на проведення фінансових операцій не перевищує 400 тисяч гривень на рік (еквівалент),*  *3) фінансові операції здійснюються виключно в безготівковій формі.*  *Процедура здійснення верифікації в режимі відеотрансляції може використовуватись суб’єктом первинного фінансового моніторингу для клієнтів-резидентів або клієнтів-нерезидентів, які зареєстровані в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім країни – агресора, яка визначена постановою Верховною 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» від 27.01.2015 № 129-VIII.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *3. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу несе відповідальність за здійснення належної перевірки своїх клієнтів (представників клієнтів) відповідно до вимог законодавства України у сфері протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, незважаючи на використання / невикористання ним третіх осіб для здійснення ідентифікації та верифікації.* | |  |  |
| ~~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.~~ | *4. Відеоверифікація, здійснена суб’єктом первинного фінансового моніторингу з дотриманням вимог, визначених цим розділом Положення, прирівнюється до верифікації, здійсненої в особистій присутності особи.* | |  |  |
| ~~У разі віддаленого встановлення ділових відносин професійний учасник забезпечує зберігання електронних документів та їх копій щодо ідентифікації та вивчення клієнта в електронному вигляді.~~ | *5. Працівник суб’єкта первинного фінансового моніторингу, який забезпечує проведення відеоверифікації (далі - уповноважений працівник), під час здійснення відеоверифікації має перебувати в приміщенні, в якому забезпечені умови для отримання якісної аудіовізуальної інформації (зокрема обмежено рух інших осіб у зоні видимості камери та сторонній шум).* | |  |  |
| ~~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.~~ | *Відеоверифікація має відбуватися таким чином, щоб унеможливити спостереження за цим процесом іншими клієнтами суб’єкта первинного фінансового моніторингу, будь-якими третіми сторонніми особами.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *6. Під час здійснення відеоверифікації обмін аудіовізуальною інформацією між уповноваженим працівником та особою, верифікація якої здійснюється, повинен відбуватися із забезпеченням цілісності та конфіденційності інформації, що передається.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *7. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний отримати чітку та однозначну згоду особи на проведення відеоверифікації перед початком такої процедури (у тому числі на фотофіксацію особи та/або екрану із її зображенням, та відповідних документів, що пред'являються нею). Запис відеоверифікації також має містити факт надання такої згоди.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *8. Відеоверифікація повинна здійснюватись у режимі реального часу та не перериватись. У разі переривання з будь-яких причин відеоверифікація повинна бути здійснена повторно в повному обсязі.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *9. Якість аудіовізуальної інформації (зображення та звуку під час відеотрансляції) має бути достатньою для однозначного розпізнавання особи та змісту спілкування між уповноваженим працівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу та особою, а також проведених уповноваженим працівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу перевірок відповідних інформативних та захисних елементів зображення документів, що містять ідентифікаційні дані особи (зокрема захисної сітки, мікротексту).* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *10. Під час розроблення порядку здійснення відеоверифікації суб’єкт первинного фінансового моніторингу має передбачити різні варіанти спілкування уповноваженого працівника суб’єкта первинного фінансового моніторингу та особи, які мають відрізнятися принаймні послідовністю та/або переліком питань.*  *Запис процесу відеоверифікації має містити частину, де особа, верифікація якої здійснюється, озвучує інформацію про номер та серію (за наявності) ідентифікаційного документа та контактний номер телефону для спілкування з суб’єктом первинного фінансового моніторингу (фінансовий номер телефону).* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *11. Під час відеоверифікації суб’єкт первинного фінансового моніторингу здійснює фотофіксацію:*  *1) особи, верифікація якої здійснюється;*  *2) особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника.*  *Фотофіксація забезпечується суб’єктом первинного фінансового моніторингу таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (зокрема фото, ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці ідентифікаційного документа).* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *12. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує здійснення під час відеоверифікації принаймні таких перевірок ідентифікаційного документа (зокрема шляхом використання спеціальних програмних модулів):*  *1) на предмет ознак пошкодження, підробки (зокрема того, що в цей документ не вклеєно фото, що відповідні елементи, текст, розмір символів та проміжків між ними розміщені належним чином);*  *2) приналежності наданого документа фізичній особі, верифікація якої здійснюється (візуальна перевірка відповідності обличчя особи);*  *3) логічні перевірки інформації, що містить документ такого типу, з метою виявлення ознак підробки (зокрема дати видачі документа, дати закінчення строку його дії, органу, що видав документ, машинозчитуваної інформації);*  *4) переконатись, що наданий документ містить ті захисні елементи, які повинен мати документ такого типу та які можна виявити під час візуального огляду при природному освітленні, після чого здійснити перевірку цих захисних елементів.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *З метою перевірки захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки) уповноважений працівник надає відповідні інструкції особі, верифікація якої здійснюється, щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально).* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *13.* *Суб’єкт первинного фінансового моніторингу самостійно визначає програмні/програмно-апаратні засоби, за допомогою яких дистанційно здійснюється зчитування ідентифікаційних даних особи та проводиться їх пасивна автентифікація. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний забезпечити захищений канал обміну даними між зазначеними програмними/програмно-апаратними засобами та комп'ютером уповноваженого працівника суб’єкта первинного фінансового моніторингу під час здійснення зчитування ідентифікаційних даних.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *14. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу самостійно у своїх внутрішніх документах визначає перелік ідентифікаційних документів, що приймаються суб’єктом первинного фінансового моніторингу для верифікації особи під час відеоверифікації. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу визначає такий перелік на основі ризик-орієнтованого підходу, враховуючи наявність відповідних власних ресурсів, засобів (у тому числі програмних) для здійснення перевірки відповідних типів документів на предмет виявлення ознак, що можуть свідчити про їх можливу підробку або фальсифікацію.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *15. Якщо вищезазначений перелік ідентифікаційних документів суб’єкта первинного фінансового моніторингу включає документи, які виготовлені у формі книжечки та не містять безконтактного електронного носія, то суб’єкт первинного фінансового моніторингу додатково забезпечує вжиття заходів, які дадуть змогу мінімізувати ризики відмивання коштів / фінансування тероризму, та принаймні один із нижченаведених заходів:*  *1) отримання через Систему BankID НБУ інформації щодо ідентифікаційних даних особи та забезпечення співставлення (порівняння) цих даних;*  *2) отримання від особи, верифікація якої здійснюється, іншого(их) документа(ів), що посвідчує(ють) його особу, перевірку якого(их) суб’єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити на предмет наявності ознак пошкодження, підробки та забезпечення співставлення (порівняння) даних;*  *3) встановлення обов'язковою умовою здійснення першої операції на символічну суму з переказу фізичною особою коштів з власного рахунку, відкритого в банку-резиденті, який є учасником Системи Bank ID, на рахунок суб’єкта первинного фінансового моніторингу за умови, що такий переказ супроводжується даними платника (принаймні прізвище, ініціали), що співпадають з ідентифікаційними даними особи;* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *Суб’єкт первинного фінансового моніторингу може не здійснювати заходів, зазначених* ***у пункті 15*** *цього розділу, якщо він забезпечив успішну перевірку ідентичності ідентифікаційних даних особи за допомогою даних, що містяться в кваліфікованому електронному підписі, яким клієнт (представник клієнта) підписав документ щодо встановлення ділових відносин з суб’єктом первинного фінансового моніторингу, зокрема, внутрішні документи, визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу, інший документ, поданий клієнтом або його представником суб’єкту первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин).* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *16. Уповноважений працівник суб’єкта первинного фінансового моніторингу під час здійснення відеоверифікації має пересвідчитися в тому, що немає ознак тиску/впливу на особу, верифікація якої здійснюється, третьою особою. У разі наявності ознак такого тиску працівник має детальніше розпитати особу про мету встановлення ділових відносин для зниження ризику подальших шахрайських дій за допомогою соціальної інженерії.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *17. У разі наявності ознак підозрілої поведінки особи, верифікація якої здійснюється, уповноважений працівник суб’єкта первинного фінансового моніторингу має задати додаткові (у тому числі непрямі) питання на знання власних ідентифікаційних даних.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *18. Іншу інформацію, необхідну суб’єкту первинного фінансового моніторингу для здійснення належної перевірки клієнта, суб’єкт первинного фінансового моніторингу може отримати:*  *1) зі слів клієнта (отримання відповідей на запитання уповноваженого працівника суб’єкта первинного фінансового моніторингу) під час відеоверифікації;*  *2) у формі заповненого документа, визначеного суб’єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів суб’єкта первинного фінансового моніторингу, підписаного кваліфікаційним електронним підписом клієнта (представника клієнта);*  *3) з попередньо заповнених клієнтом на сайті документів, визначених суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів суб'єкта, на сайті або у застосунку суб’єкта первинного фінансового моніторингу. У такому разі суб’єкт первинного фінансового моніторингу належним чином документує факт надання клієнтом відповідної інформації.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *19. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу під час розроблення порядку здійснення відеоверифікації має передбачати завершальним етапом коректне введення особою, верифікація якої здійснюється пароля, який суб’єкт первинного фінансового моніторингу надсилає цій особі на озвучений під час відеоверифікації особою номер телефону.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *20. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує захист інформації, яка отримується/створюється ним під час відеоверифікації клієнта (представника клієнта), відповідно до вимог законодавства України.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *21. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу не може використовувати результати відеоверифікації у разі:*  *1) якщо здійснений процес відеоверифікації не відповідає вимогам, установленим у Положенні;*  *2) наявності сумнівів щодо чинності (дійсності) ідентифікаційного документа особи, які не спростовані;*  *3) наявності ознак того, що на клієнта (представника клієнта) чиниться вплив з боку третьої особи.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *22. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний документувати кожен етап відеоверифікації та фіксувати результати всіх перевірок, передбачених у Положенні та внутрішніх документах суб’єкта первинного фінансового моніторингу з питань, здійснених уповноваженим працівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу та/або програмними засобами суб’єкта первинного фінансового моніторингу.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *23. Уповноважений працівник суб’єкта первинного фінансового моніторингу накладає кваліфікаційний електронний підпис на отримані від клієнта (представника клієнта) електронні копії документів, на підставі яких здійснена відеоверифікація його особи.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *24. Якщо під час проведення віддаленого встановлення ділових відносин з клієнтом-нерезидентом не є можливим використання кваліфікованого електронного підпису такого клієнта з метою перевірки ідентичності ідентифікаційних даних особи, суб’єкт первинного фінансового моніторингу може використовувати банківський платіж, здійснений клієнтом-нерезидентом на символічну суму з переказу особою коштів з власного рахунку, відкритого в банківській установі, на рахунок суб’єкта первинного фінансового моніторингу за умови, що такий переказ супроводжується даними платника (принаймні прізвище, ініціали), що співпадають з ідентифікаційними даними особи.*  *Всі подальші розрахунки по фінансових операціях цього клієнта обов'язково повинні здійснюватися через банківську установу, за допомогою якої проводилась перевірка ідентифікаційних даних особи.*  *Суб'єкт первинного фінансового моніторингу стосовно такого клієнта зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин та здійснити необхідні заходи належної перевірки.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *25. Усі документи та інформація щодо процесу відеоверифікації, зокрема файли із записом процесу відеоверифікації, електронні документи, отримані суб’єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта), інші документи, що фіксують факти проведення відповідних перевірок, передбачених у Положенні та внутрішніх документах суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зберігаються у справі клієнта протягом визначених законодавством України строків.* | |  |  |
| ***Не існувало*** | *Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати офіційні документи, інші документи, їх копії та дані (у тому числі створені суб'єктом первинного фінансового моніторингу або отримані від клієнта або третіх осіб електронні документи), щодо ідентифікації та верифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, постійного моніторингу ділових відносин 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 інших заходів належної перевірки клієнта в спосіб, що забезпечує неможливість їх модифікації, а також забезпечити їх резервне зберігання та захист від втрати, знищення, незаконної обробки), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом.* | |  |  |
| ***X.* Особливості *здійснення* 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. | 1. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають право доручати банкам, професійним учасникам фондового ринку, іншим суб’єктам первинного фінансового моніторингу, 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. | |  | Додано відповідно до абз. 4 ч. 17 ст.11 Закону |
| ***Не існувало*** | *2. Адміністратори недержавних пенсійних фондів мають виключне право доручати агентам адміністраторів НПФ –* *фізичним особам (третім особам),* *на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором недержавного пенсійного фонду, здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта суб'єкта первинного фінансового моніторингу.*  *Фізична особа, яка надає агентські послуги на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором недержавного пенсійного фонду, повинна відповідати вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та регулярно брати участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підтверджується її підписом.* | |  | Для укладання пенсійних контрактів із недержавними пенсійними фондами адміністратор НПФ може залучати агентів-фізичних осіб на підставі відповідних договорів доручення. Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» чітко визначені вимоги до агентів та функції, які ті можуть виконувати. Зокрема, пропонується доручити агентам при укладенні пенсійного контракту проводити ідентифікацію та верифікацію клієнтів. |
| 2. Ділова репутація третьої особи, з якою суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановлює договірні відносини, повинна відповідати наступним вимогам: | ***3.*** Ділова репутація третьої особи (*юридичної особи*), з якою суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановлює договірні відносини, повинна відповідати наступним вимогам: | |  | уточнення, якої самої особи |
| 1) більше трьох років є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та стоїть на обліку в Державній службі фінансового моніторингу України; | 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; | 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; | 3) протягом останніх двох років не має фактів порушень законодавства *у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення*, у тому числі фактів притягнення посадових осіб до адміністративної відповідальності; | | ***Не враховано***  ***3)*** протягом останніх двох років не притягнутий до відповідальності***,*** ~~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;~~у зв’язку з вироком (рішенням) суду у справі про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування 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. | 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: | ***4.*** *Заходи належної перевірки* клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, *передбачені абзацом другим пунктом 34 частини першої статті 1 Закону***,** здійснюються третіми особами 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; | 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 *належної перевірки* 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; | 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; | 3) взаємовідносини між суб'єктом первинного фінансового моніторингу та третьою особою щодо здійснення *належної перевірки* клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, порядок припинення повноважень третьої особи щодо здійснення *належної перевірки* 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; | 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 *належної перевірки* 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. | 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.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| 5. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний достроково припинити відносини з третьою особою (із розірванням укладеного з третьою особою договору доручення) у разі: | 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; | 1) установлення фактів подання третьою собою суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної або неповної інформації; | | ***Не враховано***  ***1) установлення фактів неодноразового 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; | 2) встановлення фактів, що свідчать про невідповідність ділової репутації третьої особи вимогам, визначеним в пункті***2*** цього розділу; | | ***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. | 3) встановлення порушення третьою особою вимог законодавства щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу. | | ***~~3) встановлення порушення третьою особою вимог законодавства щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу.~~***  протягом останніх двох років не притягнутий до відповідальності, у зв’язку з вироком (рішенням) суду у справі про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення |  |
|  |  | | *Суб’єкти первинного фінансового моніторингу може здійснити верифікацію клієнта або представника клієнта - суб'єкта господарювання та перевірити наявність у представника суб'єкта господарювання відповідних повноважень на підставі електронних документів, які підписані/засвідчені кваліфікованим електронним підписом клієнта або кваліфікованим електронним підписом фізичної особи як представника відповідного суб'єкта господарювання та отримані з використанням інформаційно-телекомунікаційної системи.* | КЕП є дуже надійним засобом захисту і унеможливлює «підписання за маму». Всі державні органи і банки використовують цей метод верифікації |
| ~~ІX. Особливості належної перевірки номінального утримувача~~ ***Розділ видалено!!!*** | | | |  |
| ~~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).~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| ~~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.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| ~~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).~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| ***ХI*. 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. | 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. | 2. Для ефективного *управління ризиками* суб’єкт первинного фінансового моніторингу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу *має створити та забезпечити функціонування власної системи управління ризиками, яка*відповідає обсягу та характеру діяльності такого суб’єкта первинного фінансового моніторингу та з урахуванням його *ризик-профілю та ризик-профілів його клієнтів*. | |  |  |
| 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. | 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. | Критерії ризику клієнта розробляються з урахуванням критеріїв, визначених Міністерством фінансів України. Під час управління ризиками суб'єкт первинного фінансового моніторингу враховує рекомендації НКЦПФР. | |  |  |
| 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. | 4. З метою управління ризиками та проведення оцінки ризику клієнта під час *належної перевірки клієнта* суб'єкт первинного фінансового моніторингу розробляє критерії *ризиків* та порядок оцінки *ризику клієнтів* з урахуванням ризик-орієнтованого підходу. | |  |  |
| 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. | Відповідно до розроблених критеріїв суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють рівень ризику *ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)*, які мають низький, середній, високий *ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.* | |  |  |
| Суб'єкт первинного фінансового моніторингу вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку. | [Суб'єкт первинного фінансового моніторингу вперше визначає та *документарно* фіксує рівень ризику  *ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)*, *відповідно до внутрішніх документів суб'єкта первинного фінансового моніторингу,* 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. | За результатами *вжиття заходів з управління ризиками, зокрема, їх переоцінки*, рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо. | |  |  |
| 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: | 5. З метою управління ризиками з урахуванням ризик-орієнтованого підходу при *проведенні оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)* 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~~; | 1) інформацію з метою формування уявлення про клієнта, *сутність* його діяльності, рівень операцій, що плануються ним проводити шляхом *заповнення документа для здійснення належної перевірки*; | |  |  |
| 2) інформацію щодо клієнта, наявною у суб’єкта первинного фінансового моніторингу, з тією, що міститься в надійних офіційних джерелах інформації, ~~відкритому доступі та має високу ступінь довіри~~; | 2) інформацію щодо клієнта, *наявну* у суб’єкта первинного фінансового моніторингу, *і ту*, що *отримана з офіційних та/або надійних джерел інформації;* | |  |  |
| 3) оцінку репутації клієнта на підставі ~~суб’єктом первинного фінансового моніторингу~~ розроблених суб’єктом первинного фінансового моніторингу критеріїв; | 3) оцінку репутації клієнта на підставі розроблених суб’єктом первинного фінансового моніторингу критеріїв*ризику*; | |  |  |
| 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; | 4) інформацію, отриману суб’єктом первинного фінансового моніторингу *під час моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб’єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов’язаних з фінансовими операціями);* | |  |  |
| 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). | 5) додаткову інформацію, що *отримана від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади, правоохоронних органів, державних реєстраторів на запит суб’єкта первинного фінансового моніторингу, наданого з метою виконання покладених на нього Законом завдань, а також інформацію, яка 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. | Для встановлення джерел статків (багатства) та джерела коштів, пов’язаних з фінансовими операціями, *суб’єкт* первинного фінансового моніторингу може використовувати офіційні документи, публічну інформацію, інформацію, отриману від клієнта, інформацію, що є в наявності у *суб’єкта первинного фінансового моніторингу* у зв’язку із *діловими відносинами (фінансовими операціями без встановлення ділових відносин)* 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. | 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 *ризик-профілю клієнта,* зокрема *рівня ризику,*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. | 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. *Зокрема, але не виключно, щодо:*  *- клієнтів-фізичних осіб, у яких здійснюється обов'язковий викуп акцій, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;*  *- клієнтів-фізичних осіб, які здійснюють продаж цінних паперів, отриманих ними під час приватизації;*  *- у разі встановлення ділових відносин, які виникають при укладенні пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом; ділових відносин, які виникають на підставі договорів про здійснення пенсійних виплат на визначений строк або заяв про здійснення одноразових пенсійних виплат, або заяв про здійснення переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», за якими суми пенсійної виплати або переведення до іншої фінансової установи не перевищують 30000 гривень або їх сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті;*  *- якщо клієнтом є ліцензований учасник фондового ринку (ринку цінних паперів);*  *- якщо клієнтом виступає іноземна фінансова установа, яка зареєстрована в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім країни – агресора, яка визначена постановою Верховною 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» від 27.01.2015 № 129-VIII.* | | *Частково враховано*  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. ***Зокрема, але не виключно, щодо клієнтів-фізичних осіб, які реалізують своє право акціонерів відповідно до статей 65-65-1 Закону «Про акціонерні товариства», якщо фінансова операція здійснюється (вчиняється) на суму, що не перевищую визначену***[***частиною першою статті 20 Закону***](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html)***.*** | абз. 4 цього пункту:  Послуги у системі недержавного пенсійного забезпечення регулюються Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Цей закон жорстко регламентує порядок пенсійних виплат з НПФ, а також встановлює вимоги до вкладників та учасників НПФ. Розрахунки між НПФ (в особі адміністраторів пенсійних фондів) та їх вкладниками і учасниками здійснюються виключно через банківські установи, причому обов’язково через банк-зберігач, який відповідно до законодавства здійснює контроль всіх операцій НПФ. |
| 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. | 8. [Результати оцінки ризику*/переоцінки* клієнта та управління ними фіксуються *у документі для здійснення належної перевірки до або під час встановлення ділових відносин* 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. | 9. Ризик-орієнтований підхід має застосовуватися суб’єктом первинного фінансового моніторингу на безперервній основі та забезпечувати *визначення (виявлення)*, оцінку*/переоцінку* 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 **та** *вжиття* 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.~~ | ***Виключено*** | |  |  |
| 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. | ***10.*** У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті *раніше отриманих ідентифікаційних даних* суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний *вжити заходи належної* перевірки клієнта, зокрема, направити відповідний запит до **відповідних** органів та/або державних реєстраторів. | |  |  |
| 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. | ***11.*** У разі отримання від органів державної влади інформації, яка підтверджує факт надання клієнтом *недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб’єкта первинного фінансового моніторингу*, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.  Документи, що стосуються *вжиття заходів належної перевірки* , зберігаються разом з*документами щодо належної перевірки* клієнта. | |  |  |
| ***ХIІ.*****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. | 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). | 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. | 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. | 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 якщо документи підписані не керівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а *особою, яка виконує його обов'язки* (крім випадків, установлених законами), суб’єкт первинного фінансового моніторингу повинен надати копію документа, який підтверджує повноваження цієї особи. | |  | Відповідно до ЗУ |
| 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. | 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. | |  |  |
| ***ХІІI.*****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. | 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 державах *(юрисдикціях), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (далі – ризиковані держави),* в межах, визначених законодавством такої держави. | |  | Відповідно до ЗУ |
| 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. | Суб'єкт первинного фінансового моніторингу щодо філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств, які розташовані в ризикованих державах, зобов'язаний провести оцінку *заходів запобігання та протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення*, 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. | 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. | 2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити *високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)* 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: | 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. | забезпечувати *здійснення посилених заходів належної перевірки, зокрема, здійснення на постійній основі поглибленого моніторингу ділових відносин,* та з'ясовувати додаткові відомості про клієнта з усіх доступних джерел до встановлення *з ними* ділових відносин;  забезпечувати збір необхідної інформації про зміст їх діяльності, *інформацію щодо джерел походження коштів~~;~~*  забезпечувати перевірку достовірності та повноти інформації, отриманої від клієнта;  *інформувати*Держфінмоніторинг про фінансові операції з клієнтами з ризикованих держав;  попереджати *клієнтів* - представників нефінансового сектору про те, що операції з фізичними або юридичними особами, трастами або іншими подібними правовими утвореннями у відповідних державах можуть містити ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення. | |  | Вимоги ЗУ |
| Суб'єкти первинного фінансового моніторингу можуть встановлювати додаткові запобіжні заходи щодо ризикованих держав та клієнтів з цих держав залежно від специфіки своєї діяльності. | 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.~~ | ***Видалено*** | |  | Врегульовано ЗУ |
| 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 та/або 21 Закону. | ***4.*** Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право зупинити проведення фінансової операції клієнтом з ризикованої держави у разі, якщо така операція *є підозрілою*. | |  |  |
| ***ХІV.*** **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. Виявлення фінансових операцій, що підлягають 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; | 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; | 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; | 3) аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта; | |  |  |
| ***Не існувало*** | *4) аналізу та вивчення підстав і цілей фінансових операцій, що відповідають хоча б одній із таких ознак:*  *є складними фінансовими операціями;*  *є незвично великими фінансовими операціями;*  *проведені у незвичний спосіб;*  *не мають очевидної економічної чи законної мети;* | |  | Відповідно до вимог ЗУ |
| 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)* типологічних досліджень у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, *результатів національної оцінки ризиків*, підготовлених та оприлюднених Держфінмоніторингом; | |  |  |
| 5) рекомендацій та роз'яснень НКЦПФР. | *6)* 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: | 2. Заходи, спрямовані на *виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу*, визначаються Правилами (розділ щодо порядку вчинення дій для виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу) 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); | 1) аналіз правочину та/або інформації щодо правочину в розпорядженні на проведення депозитарної операції (для депозитарних установ) (належність до *клієнтів стосовно яких встановлено високий ризик ділових відносин;* 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; | 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; | 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; | 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. | 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. | 3. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу до початку, в процесі, *у день виникнення підозри,* після проведення 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, *списання, переказ*).  Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час *виявлення порогової фінансової операції,* враховує загальну суму правочину, на яку вона здійснюється *та ознаки, встановлені статтями 20 та 21 Закону.* | | *Не враховано*  Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час з'ясування необхідності віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу, враховує загальну суму правочину, на яку вона здійснюється та *ознаки, встановлені статтями 20 (абзац 2, 3, 5 частини першої) та 21 Закону.* |  |
| ~~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.~~ | ***Видалено*** | |  |  |
| 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. | ***4.*** 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. | [***5.*** Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний проводити аналіз відповідності фінансових (фінансової) операцій (операції), що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта, та/або не мають очевидного економічного сенсу чи очевидної законної мети, або щодо яких виникають підозри.](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE33662.html) | |  |  |
| 7. 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. | [***6.***](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.~~ | ***Виключено*** | |  | Відповідно до ЗУ не є актуальним |
| ***Не існувало*** | *7. Фінансовий моніторинг фінансових операцій, в разі переміщення цінних паперів з рахунку депонента в одній депозитарній установі на рахунок депонента в іншу депозитарну установу без зміни власника цінних паперів, не здійснюється.*  *Фінансовий моніторинг з активами клієнта, що пов'язано з технологією укладання біржових контрактів розблокуванням/заблокуванням активів для торгівлі не здійснюється,*  *Здійснюється фінансовий моніторинг фінансових операцій в разі переходу прав власності за результатами укладених біржових контрактів.* | |  |  |
| 9. Порядок виявлення та реєстрації, а також подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, визначено [постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 року N 552 "Деякі питання організації фінансового моніторингу"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP150552.html) | [***8.***](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"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP150552.html). | |  |  |
| ***ХV.*****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. | 1. Замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, здійснюються суб’єктом первинного фінансового моніторингу негайно, *без попереднього повідомлення клієнта (особи),* 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. | 2. Рішення суб’єкта первинного фінансового моніторингу щодо замороження */ розмороження* 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. | 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:   1. *дату та час прийняття рішення та його суть (розмороження або замороження);* 2. *наявні ідентифікаційні дані особи, активи якої заморожуються/розморожуються;* 3. *реквізити запису в переліку осіб: номер (C1), дата внесення (C2), джерело внесення (C5);* 4. *інформацію щодо ділових відносин із клієнтом (за наявності): дата відкриття клієнту рахунку, суми/вартості заморожених/розморожених активів на них (інформація зазначається щодо відкритих на дату замороження/розмороження рахунків); номери та дати укладення договорів щодо надання послуг, види активів, що є предметом таких договорів, та суми/вартості, на які вони укладені (за наявності);* 5. *інформацію щодо фінансових операцій з активами: найменування, номер і дату первинного документа; дату ініціювання фінансової операції;* 6. *дату замороження активів;* 7. *підстави розмороження активів (для випадків розмороження);* 8. *зв’язок особи, активи якої заморожені (були заморожені), з особою з переліку терористів (якщо особа, активи якої заморожуються, не є особою з переліку терористів);* 9. *підпис відповідального працівника.* | |  | Перелік викладено списком |
| 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). | 3. Повідомлення про замороження */ розмороження* 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. | 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 *не пізніше наступного робочого дня з дня* 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. | 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. | |  |  |
| ***XVI.*** **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. | 1. Зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції), ***видаткових фінансових операцій клієнта,*** поновлення проведення фінансової операції та видаткових фінансових операційздійснюються 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. | 2. Рішення суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо зупинення ***(подальшого зупинення, продовження зупинення) відповідних*** (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції), ***видаткових фінансових операцій клієнта, 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. | 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. | 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 *фінансових операцій та/або видаткових фінансових операцій такого клієнта*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. | |  |  |
| ***Не існувало*** | *5. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу на письмовий запит клієнта повідомляє йому у письмовій формі номер та дату рішення Держфінмоніторингу про продовження зупинення відповідних фінансових операцій (видаткових фінансових операцій).* | |  | Дії СПФМ при поновленні фіноперації |
| ***XVIІ.*** **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. | 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. | 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. | Строк проведення перевірки та питання перевірки визначаються в розпорядчому документі. | |  |  |
| 2. Питання перевірки охоплюють: | 2. Питання перевірки охоплюють: | |  |  |
| 1) виконання заходів, передбачених Програмою; | 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; | 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; | 3) дотримання вимог Правил; | |  |  |
| 4) відповідність оцінки критеріїв ризику клієнта; | 4) відповідність оцінки *ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) наявній у суб’єкта первинного фінансового моніторингу інформації про* клієнта; | |  | Відповідно до вимог ЗУ |
| 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. | 5) дотримання працівниками вимог щодо зберігання документів стосовно *належної перевірки клієнта* клієнта (представника клієнта), *постійного моніторингу ділових відносин 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. | 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. | 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. | 5. Висновок щодо результатів перевірки, *проведеної внутрішнім аудитором / підрозділом 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. | 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. | |  |  |
| ***XVІІI.*** **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. | 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. | |  |  |