

20. Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу

20.1. Вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу

20.1.1. Загальні вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу

Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу являють собою єдиний внутрішній документ суб'єкта, який визначає порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта і його відокремлених підрозділів для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Обов'язок щодо розробки та постійного поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктом первинного фінансового моніторингу та його відокремленими підрозділами (у разі їх наявності), з урахуванням вимог чинного законодавства та нормативних актів Державного комітету фінансового моніторингу України (до 01.01.2005 року – Державний департамент фінансового моніторингу), покладається, згідно зі ст. 5 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», на працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, призначеного керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Загальні вимоги до встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу визначені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму». Ці вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу є обов'язковими для виконання суб'єктами первинного фінансового моніторингу, під якими розуміються:

- фінансові установи;
- страхові установи;
- професійні учасники ринку цінних паперів;
- інститути спільного інвестування;
- підприємства, організації, які здійснюють управління інвестиційними фондами;
- підприємства, організації, які здійснюють управління недержавними пенсійними фондами;
- фондові біржі;
- товарні та інші біржі;
- банки;
- платіжні організації, члени платіжних систем, еквайрингові та клірингові установи;
- підприємства й об'єднання зв'язку, інші некредитні організації, які здійснюють переказ грошових коштів;
- юридичні особи, які проводять будь-які лотереї;
- інші юридичні особи, які відповідно до законодавства здійснюють фінансові операції.

Є застереження, що загальні вимоги до встановлення правил проведення фінансового моніторингу є обов'язковими для виконання для гральних закладів, ломбардів з урахуванням особливостей проведення ними первинного фінансового моніторингу, встановлених для них постановою Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктами господарювання, що провадять господарську діяльність з організації та утримання казино, інших гральних закладів, і ломбардами». Ця постанова Кабінету Міністрів України містить вимогу до вказаних суб'єктів первинного фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства та вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, затверджених Держфінмоніторингом України, встановлювати правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу, а отже наведені далі вимоги до встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу поширюються на цих суб'єктів первинного фінансового моніторингу у повному обсязі.

Загальні вимоги до встановлення правил проведення фінансового моніторингу містять окремі вимоги до їх змісту та основні принципи їх розробки та здійснення.

Суб'єкти зобов'язані розробити та затвердити правила протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника, але в будь-якому разі не пізніше моменту здійснення першої фінансової операції.

Правила затверджуються керівником суб'єкта за поданням відповідального працівника.

Порядок та режим доступу до правил визначаються відповідальним працівником суб'єкта за погодженням з керівником цього суб'єкта.

Правила визначають механізми реалізації комплексу заходів із здійснення внутрішнього фінансового моніторингу для запобігання використанню суб'єктів для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.

Правила розробляються суб'єктом з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.

Правила повинні враховувати специфіку здійснення фінансового моніторингу за всіма напрямками діяльності суб'єкта і його відокремлених підрозділів.

Правила повинні відображати внутрішню систему фінансового моніторингу суб'єкта, забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачати відповідно до законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу України та правоохоронних органів та визначати порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

Правила повинні передбачати інформування суб'єктом державного органу, який відповідно до законодавства виконує функції регулювання та нагляду за ним, у разі неможливості виконання його філіями та іншими відокремленими підрозділами, які знаходяться за кордоном, заходів з протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму із зазначенням причин неможливості їх виконання.

Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу повинні містити:

- опис системи внутрішнього фінансового моніторингу суб'єкта (відокремленого підрозділу);
- основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу;
- вимоги до кваліфікації відповідального працівника суб'єкта (відокремленого підрозділу);
- права та обов'язки відповідального працівника суб'єкта (відокремленого підрозділу), а також інших працівників суб'єкта (відокремленого підрозділу), залучених до здійснення фінансового моніторингу;
- порядок ідентифікації осіб, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону, у тому числі відкривають рахунок;
- порядок учинення заходів для з'ясування характеру та мети фінансових операцій;
- порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму;
- порядок реєстрації фінансових операцій, що відповідно до Закону підлягають фінансовому моніторингу;
- порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу;
- порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації, необхідної для прийняття рішення про інформування, відповідно до законодавства, Держфінмоніторингу України та правоохоронних органів;
- порядок збору та зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції, та документації щодо проведених фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення чи призначатися для фінансування тероризму;
- вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення чи призначатися для фінансування тероризму;

- порядок ознайомлення працівників з внутрішніми документами суб'єкта (відокремленого підрозділу) з питань фінансового моніторингу;
- порядок організації та проведення освітніх та практичних заходів для працівників суб'єкта (відокремленого підрозділу);
- порядок інформування керівника про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті;
- опис заходів, спрямованих на запобігання можливому використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Основними принципами розробки та здійснення правил проведення первинного фінансового моніторингу є:

- правила затверджується керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу за поданням працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу;
- суб'єкти зобов'язані розробити та затвердити правила протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника, але в будь-якому разі не пізніше моменту здійснення першої фінансової операції;
- порядок та режим доступу до правил визначаються відповідальним працівником суб'єкта за погодженням з керівником цього суб'єкта;
- правила повинна передбачати безпосередню участь кожного працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в межах його компетенції, у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;
- правила повинна забезпечувати неупередженість у здійсненні фінансового моніторингу працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- правила повинна передбачати збереження конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу України та факту передачі такої інформації, а також будь-якої іншої інформації з питань фінансового моніторингу працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- правила повинна забезпечувати запобігання залучення працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

З метою здійснення контролю керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу за своєчасним поновленням правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, з урахуванням нових вимог чинного законодавства та нормативних актів Державного комітету фінансового моніторингу України, працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу зобов'язаний не рідше одного разу на місяць інформувати керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу про внесені зміни у правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

Ці загальні вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу є обов'язковими для виконання також і відокремленими підрозділами суб'єкта первинного фінансового моніторингу (у разі їх наявності).

Необхідно підкреслити, що у разі наявності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу окремого структурного підрозділу, наприклад, у разі, якщо це передбачено ліцензійними вимогами або іншими вимогами чинного законодавства, з метою надання суб'єктом первинного фінансового моніторингу окремих видів фінансових послуг, відмінних від інших видів діяльності юридичної особи, повинні бути розроблені правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу для цього структурного підрозділу з урахуванням особливостей та основних засад діяльності такого окремого структурного підрозділу.

Підсумовуючи наведене, підкреслимо, що правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу повинні регламентувати, як само, в якому порядку та в який спосіб працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу здійснюють виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, та як само забезпечується своєчасність інформування про такі операції Держфінмоніторингу України та правоохоронних органи, а також визначають порядок внутрішньої взаємодії працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу та відокремлених підрозділів (у разі їх наявності), залучених до здійснення фінансового моніторингу та порядок прийняття відповідних рішень та порядок зберігання документів пов'язаних з проведенням первинного фінансового моніторингу.

20.1.2. Додаткові вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу на ринку цінних паперів

До правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу на ринку цінних паперів встановлені додаткові вимоги Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів».

Вони поширюється на наступних суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є банківськими установами:

- торговців цінними паперами;
- депозитарії цінних паперів;
- зберігачів цінних паперів;
- реєстраторів цінних паперів;
- емітентів, які здійснюють ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів;
- фондові біржі;
- компанії з управління активами;
- інститути спільного інвестування.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку встановлені наступні додаткові вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу на ринку цінних паперів.

Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єкта є окремими документами з обмеженим доступом.

Новостворені суб'єкти зобов'язані розробити та затвердити правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу до моменту здійснення або забезпечення здійснення першої фінансової операції.

Порядок та режим доступу до правил можуть бути окремими документами, які розробляються відповідальним працівником суб'єкта та затверджуються керівником цього суб'єкта.

Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу компаній з управління активами повинні враховувати проведення внутрішнього фінансового моніторингу при управлінні активами відповідних інститутів спільного інвестування, враховуючи, що в інститутах спільного інвестування організації та проведення заходів з фінансового моніторингу здійснюються компаніями з управління активами інститутів спільного інвестування.

Правила також додатково повинні містити:

- порядок прийняття відповідальним працівником рішення щодо надання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та про фінансові операції, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- критерії оцінки ризику проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- критерії класифікації осіб, опис типів осіб, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму (загальна характеристика, країна походження, характеристика ділової активності та репутації, наявність кримінального минулого тощо).

Стосовно вказаних критеріїв Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку рекомендує наступні:

1. Стороною операції є резиденти країн, про які з достовірних джерел відомо, що вони:
 - не дотримуються загальноприйнятих стандартів у боротьбі з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
 - законодавством цих країн не передбачено розкриття або надання інформації щодо фінансових операцій;
 - є країнами, у яких відбуваються воєнні дії;
 - є офшорними територіями.
2. Клієнт є особою - політичним діячем, зокрема обіймає керівну посаду у політичних партіях.

3. Клієнт - юридична особа, що є благодійною громадською організацією (крім організацій, що діють під егідою відомих міжнародних організацій).

4. Клієнт - акціонерне товариство, яке здійснило випуск цінних паперів на пред'явника.

5. Клієнт використовує у ділових стосунках з суб'єктом електронні та інші технології, що можуть сприяти анонімності (здійснення розрахунків, надання розпоряджень, разових замовлень, інших документів тощо).

Далі будуть наведені приклади правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу окремо для кожного з вище наведених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з урахуванням особливостей надання ними послуг на ринку цінних паперів у відповідності до ліцензійних умов (дозволів). У разі, якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу суміщає декілька з вказаних вище видів професійної діяльності на ринку цінних паперів, правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу повинні охоплювати всі напрями професійної діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

20.1.3. Додаткові вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу, за діяльністю яких здійснює нагляд Держфінпослуг

Додаткові вимоги до правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, встановлені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», поширюються на суб'єктів первинного фінансового моніторингу, за діяльністю яких здійснює нагляд Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, а саме на:

- страхові компанії;
- кредитні спілки;
- лізингові компанії;
- ломбарди;
- довірчі товариства;
- установи накопичувального пенсійного забезпечення;
- інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг;
- юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги.

Відповідно до вимог, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу додатково мають містити:

- основні засади діяльності окремого структурного підрозділу установи з питань проведення фінансового моніторингу (у разі наявності);
- права та обов'язки відповідального працівника установи, а також інших працівників установи, залучених до здійснення фінансового моніторингу;
- порядок прийняття рішення щодо надання інформації про фінансову операцію, яка підлягає фінансовому моніторингу;
- прийняття відповідно до законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень.

Правила проведення фінансового моніторингу затверджуються керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу за поданням працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та повинні складатись за напрямками діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Правила повинні передбачати інформування установою Держфінпослуг у разі неможливості виконання його філіями та іншими відокремленими підрозділами, які перебувають за кордоном, заходів з протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму із зазначенням причин неможливості їх виконання.

Правила внутрішнього фінансового моніторингу установи є документами з обмеженим доступом. Порядок та режим доступу до цих документів працівників установи визначаються відповідальним працівником установи залежно від їх функціональних обов'язків за погодженням з керівником установи.

Далі будуть наведені приклади правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу окремо для кожного з вищенаведених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з урахуванням особливостей надання ними відповідних фінансових послуг на підставі наявних ліцензійних (дозволів, реєстрації тощо).

20.2. Приклади правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу для різних видів професійної діяльності на ринках фінансових послуг

20.2.1. Приклади правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу для різних видів професійної діяльності на ринку цінних паперів

20.2.1.1. Для зберігачів цінних паперів та депозитаріїв цінних паперів

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «Зберігач цінних паперів»

_____ Іванов І.І.

«___» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Зберігач цінних паперів»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Товариства з обмеженою відповідальністю «Зберігач цінних паперів» (далі - ЗЦ) яке діє у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу на підставі ліцензії (дозволу) Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - депозитарна діяльність зберігача (вказати види діяльності та реквізити з ліцензій), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання

Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників) професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ЗЦ, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ЗЦ, які займають посади, вказані у Порядку доступу до інформації з питань проведення первинного фінансового моніторингу та надання інформації з питань фінансового моніторингу суб'єктам державного фінансового моніторингу та іншим особам (далі – працівники ЗЦ), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ЗЦ повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Працівники ЗЦ повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.4. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ЗЦ з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Опис організаційної внутрішньої системи фінансового моніторингу (опис системи внутрішнього фінансового моніторингу)

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ЗЦ складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ЗЦ у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ЗЦ, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які

можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ЗЦ вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ЗЦ викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки, вимоги до кваліфікації відповідального працівника ЗЦ, а також інших працівників ЗЦ, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ЗЦ Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ЗЦ відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ЗЦ та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ЗЦ, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення внутрішнього фінансового моніторингу від працівників ЗЦ незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. На особу, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання ним покладених на нього обов'язків поширюються права та обов'язки, установлені Посадовою інструкцією працівника відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.4. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ЗЦ, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

3.5. Кваліфікація відповідального працівника повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ЗЦ;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700;
- він повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше 2 місяців від дати призначення, у разі звільнення попереднього відповідального) опанувати затверджену Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку типову програму навчання з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів та скласти кваліфікаційний іспит з метою отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійного учасника ринку цінних паперів, в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.*

* у разі, якщо відповідальний працівник працює в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку фінансових послуг, та має документ про навчання відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.09.2003 № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 23.10.2003 за № 965/8286, то отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів не є обов'язковим.

3.6. Кваліфікація особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ЗЦ;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700 (оволодіння вказаними знаннями та навичками, а також їх перевірка проводиться за допомогою відповідального працівника в робочому порядку на постійній основі до, а також після призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків);
- повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше дати призначення тимчасово виконуючим обов'язки відповідального) пройти підготовку працівників шляхом участі в освітніх та практичних заходах з проведення внутрішнього фінансового моніторингу, яку проводить відповідальний працівник.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ЗЦ, що забезпечує її здійснення або готує договір, на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції (або приймає документи пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення цієї фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах), з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 12 Правил.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники ЗЦ використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ЗЦ, використовують Додаток 3 та Додаток 4 до Правил, а також додаток 3 до Програми.

4.4. Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції (у разі їх здійснення за участю суб'єкта первинного фінансового моніторингу).

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ЗЦ уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ЗЦ незалежно від того, проводяться фінансові операції в інтересах ЗЦ чи в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією.

5.2. Працівник ЗЦ ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію, або відомості, одержані під час проведення ідентифікації, зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, працівник ЗЦ зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи, відповідно до законодавства, у частині даних, що потребують уточнення, при проведенні особою наступної фінансової операції.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту або при проведенні особою фінансової операції. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 4 до Правил), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік у такому ж порядку.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ЗЦ зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору (або приймання документи пов'язаних з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах) та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору (на підставі наданих документів) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник ПР, що готує вказаний договір (приймає вказані документи) зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ЗЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ЗЦ, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ЗЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЗЦ на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЗЦ на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ЗЦ).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ЗЦ фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ЗЦ або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигододержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;

- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів(форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.12. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ЗЦ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ЗЦ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу України про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її та негайно (в день реєстрації) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 10 Правил, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 11 Правил, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторинг) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ЗІЦ повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу України належним чином оформлену інформацію.

8.11. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ЗЦ, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання, у відповідності та на підставі ст. 13 Закону від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом нових фінансових технологій, що можуть використовуватися для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу

10.1. У разі виявлення працівником ЗЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6), працівник може запропонувати відмовитися від забезпечення здійснення цієї фінансової операції керівництву ЗЦ.

Рішення про відмову від забезпечення здійснення цієї фінансової операції приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

10.2. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції особа, якій відмовлено, повідомляється про це відповідним листом.

10.3. Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції не пізніше дня підписання вказаного листа Генеральним директором та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

11. Випадки припинення обслуговування особи у разі скасування державної реєстрації особи, визнання особи фіктивною, безвісно відсутньою, оголошення особи померлою

11.1. За наявності рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою ЗЦ припиняє подальше обслуговування такої особи та не перераховує чи іншим шляхом не розпоряджається фінансовими активами такої особи.

11.2. Рішення про припинення обслуговування особи приймається в день отримання відповідного повідомлення в наступному порядку:

- працівник ЗЦ, який отримав офіційного листа з відповідною інформацією має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.3. Відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

11.4. У разі надходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ЗЦ вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- працівник ЗЦ, який отримав офіційного листа з відповідними розпорядженнями (рішеннями) має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.5. У разі ненадходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ЗЦ вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення семи робочих днів, на які було припинено обслуговування особи та розпорядження фінансовими активами такої особи, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

12. Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

12.1. Працівник ЗЦ зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми).

12.2. Порядок зупинення вказаних фінансових операцій визначений Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ЗЦ, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил. У разі надання вказаної інформації Держфінмоніторингу на паперових носіях - нарочним, фелд'єгерською поштою тощо, із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Відповідальний працівник зобов'язаний, у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства, упевнитися, що направлена інформація стосовно зупинення фінансової операції отримана Держфінмоніторингом.

12.5. У разі одержання ЗЦ повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ЗЦ приймається в наступному порядку:

- працівник ЗЦ, що одержав вказане повідомлення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про подальше зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.6. У разі не одержання ЗЦ протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції, рішення про поновлення проведення фінансової операції ЗЦ приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення другого робочого дня з дати зупинення фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про поновлення проведення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

13. Порядок зберігання інформації з питань фінансового моніторингу, вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

13.1. Відповідальний працівник та інші працівники повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством та з урахуванням вимог Порядку доступу до інформації з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

13.2. Всі працівники зобов'язані зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, відомості щодо особи, яка здійснила ідентифікацію, та дати її проведення, перелік документів, на підставі яких було проведено ідентифікацію, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом п'яти років після її проведення, відповідно до їх посадових обов'язків, з урахуванням вимог розділу 6 Програми.

13.3. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

13.4. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ЗЦ, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ЗЦ, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ЗЦ, що забезпечують укладання договорів (або які приймають документи, пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах) та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ЗЦ, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Зберігач цінних паперів»**

Додаток № 1

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
в ТОВ «Зберігач цінних паперів»

Додаток 2

до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання
інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу

Довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
K_DFM02

Структура K_DFM02

Назва реквізиту	Формат реквізиту	Значення реквізиту
K_DFM02_CODE	C(4)	Код ознаки фінансової операції, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу
K_DFM02_NAME	C(360)	Ознака

Зміст K_DFM02

K_DFM02_CODE	K_DFM02_NAME
1000 Операції з грошовими коштами у готівковій формі	
1010	купівля чеків за готівку
1011	купівля дорожніх чеків за готівку
1012	купівля інших подібних платіжних засобів за готівку
1020	продаж чеків за готівку
1021	продаж дорожніх чеків за готівку
1022	продаж інших подібних платіжних засобів за готівку
1030	переказ коштів у готівковій формі за кордон з вимогою видати одержувачу кошти готівкою
1031	зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого операційного дня іншій особі
1032	зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом наступного операційного дня іншій особі
1040	придбання особою цінних паперів за готівку
1050	обмін банкнот національної валюти на банкноти іншого номіналу
1060	обмін банкнот іноземної валюти на банкноти іншого номіналу
2000 Операції з грошовими коштами на анонімних рахунках та офшорних зонах	
2010	переказ грошових коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон
2020	надходження грошових коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону
2030	переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон

K_DFM02_CODE	K_DFM02_NAME
3052	проведення фінансових операцій з цінними паперами у випадку, коли однією з сторін є особа, що має рахунок у банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
4000 Операції з банківськими рахунками	
4010	зарахування грошових коштів на рахунок юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня її реєстрації
4020	зарахування грошових коштів на рахунок юридичної особи, у випадку, якщо операції на зазначеному рахунку не проводилися з моменту його відкриття
4030	списання грошових коштів з рахунка юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня її реєстрації
4040	списання грошових коштів з рахунка юридичної особи, у випадку, якщо операції на зазначеному рахунку не проводилися з моменту його відкриття
4050	відкриття рахунку з внесенням на нього коштів на користь третьої особи
4060	переказ особою, за відсутності зовнішньоекономічного контракту, коштів за кордон
5000 Інші операції з рухомим майном	
5010	проведення фінансових операцій з цінними паперами на пред'явника, не розміщеними в депозитаріях
5020	виплата фізичній особі страхового відшкодування
5030	отримання страхової премії
5040	виплата особі виграшу в лотерею
5050	виплата особі виграшу в казино
5060	виплата особі виграшу в іншому гральному закладі
5070	розміщення дорогоцінних металів у ломбарді
5080	розміщення дорогоцінного каміння в ломбарді
5090	розміщення інших цінностей в ломбарді

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Зберігач цінних паперів»**

Додаток № 2

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
в ТОВ «Зберігач цінних паперів»

Додаток 3

*до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації,
пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу*

Довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу

K_DFM03

Структура K_DFM03

Назва реквізиту	Формат реквізиту	Значення реквізиту
K_DFM03_CODE	C(3)	Код ознаки фінансової операції, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу
K_DFM03_NAME	C(360)	Ознака

Зміст K_DFM03

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
100 заплутаний або незвичний характер фінансової операції, яка не має очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети	
101	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів від особи, яка пропонує отримання процентів за депозитом, нижчих за процентну ставку, що встановлена у банку на поточний момент
102	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів від особи, яка погоджується на отримання процентів за депозитом, нижчих за процентну ставку, що встановлена у банку на поточний момент
103	сплата особою комісій (плати за здійснення окремих операцій з його коштами) у розмірах, більших, ніж визначені суб'єктом первинного моніторингу за тотожними вкладами на поточний момент
104	сплата особою комісій (плати за здійснення окремих операцій з його коштами) у розмірах, більших, ніж визначені суб'єктом первинного моніторингу за операціями на поточний момент
105	наполягання особи провести операцію за правилами, відмінними від установлених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного моніторингу щодо таких операцій за змістом її проведення

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
106	наполягання особи провести операцію за правилами, відмінними від установлених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного моніторингу щодо таких операцій за строками її проведення
107	внесення особою у раніше узгоджену схему проведення операції (операцій) безпосередньо перед початком її реалізації значних змін, що особливо стосуються напряму руху грошових коштів
108	внесення особою у раніше узгоджену схему проведення операції (операцій) безпосередньо перед початком її реалізації значних змін, що особливо стосуються напряму руху іншого майна
109	неодноразова зміна банківських реквізитів бенефіціара після надання першого доручення на переведення коштів
110	неодноразова зміна банківських реквізитів бенефіціара після надання першого доручення на індосацію платіжних документів
111	надання доручення на перерахування коштів бенефіціару через два та більше рахунки інших осіб
112	представлення особою інформації, яку неможливо перевірити
113	неможливість установлення контрагентів особи
114	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з незнаходженням такої іншої сторони
115	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з її відмовою щодо їх прийняття
116	відмова в наданні особою (клієнтом) відомостей, передбачених законодавством та відповідними внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу
117	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійний прибуток особи
118	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток особи
119	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійні збитки особи
120	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійні збитки особи
121	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійний прибуток особи
122	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток особи
123	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійні збитки особи
124	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійні збитки особи
125	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка здійснює неодноразовий обмін цінних паперів на інші цінні папери протягом поточного року без отримання грошових компенсацій, пов'язаних з таким обміном
126	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка здійснює неодноразовий обмін цінних паперів на інші цінні папери протягом поточного року без надання грошових компенсацій, пов'язаних з таким обміном
127	настання страхового випадку протягом короткого терміну, який визначається спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг, після укладення страхової угоди
200 невідповідність фінансової операції діяльності юридичної особи, що встановлена статутними документами цієї особи	
201	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який згодом перераховується іншому суб'єкту первинного фінансового моніторингу
202	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який використовується з метою купівлі іноземної валюти (з переказом на користь нерезидента)
203	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який використовується з метою купівлі цінних паперів на пред'явника
204	відсутність зв'язку між характером і родом діяльності особи з послугами, за якими особа звертається до суб'єкта первинного фінансового моніторингу
205	регулярне представлення чеків, емітованих банком-нерезидентом та індосованих нерезидентом, на інкасо, якщо така діяльність не відповідає діяльності особи, відомій суб'єкту первинного фінансового моніторингу

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
206	зарахування на рахунок особи значної кількості платежів від фізичних осіб на суму, що не перевищує суми, визначеної статтею 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», у тому числі через касу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, якщо діяльність особи не пов'язана з наданням послуг населенню, зі збором обов'язкових чи добровільних платежів
209	істотне збільшення частки готівки, що надходить на рахунок особи, якщо звичайними для основної діяльності особи є розрахунки в безготівковій формі
210	розміщення на рахунок значної суми готівкових коштів особою, яка за рівнем доходу чи сферою діяльності не може здійснювати фінансову операцію на таку суму
211	разовий продаж особою великого пакета цінних паперів, що вільно не обертаються на організованому ринку, за умови, що особа не є професійним учасником ринку цінних паперів і цінні папери не передаються особі в погашення простроченої заборгованості контрагента перед особою
212	разова купівля особою великого пакета цінних паперів, що вільно не обертаються на організованому ринку, за умови, що особа не є професійним учасником ринку цінних паперів і цінні папери не передаються особі в погашення простроченої заборгованості контрагента перед особою
300 виявлення неодноразового здійснення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»	
301	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
302	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
303	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
304	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
305	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
306	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
307	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
308	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на користь третьої особи
309	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на користь нерезидента
310	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
311	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на користь третьої особи
312	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на користь нерезидента
313	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
314	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
315	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
316	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
317	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
318	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
319	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
320	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усїєї суми протягом наступного операційного дня на користь третьої особи
321	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усїєї суми наступного операційного дня на користь нерезидента
322	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
323	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на користь третьої особи
324	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на користь нерезидента
325	передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із суб'єктом первинного фінансового моніторингу
900 інші фінансові операції, для яких у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів або фінансування тероризму	

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Зберігач цінних паперів»**

Додаток № 3

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
в ТОВ «Зберігач цінних паперів»

Перелік

критеріїв класифікації осіб, опис типів осіб, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму

1. У разі коли особа є резидентом країн, про які з достовірних джерел відомо, що вони є країнами, у яких відбуваються воєнні дії.
2. У разі коли особа є резидентом країн зазначеної у Розпорядженні Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон».
3. У разі коли особа є резидентом країн зазначеної у Розпорядженні Кабінету Міністрів України «Про перелік країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму».
4. Якщо особа - є політичним діячем, зокрема обіймає керівну посаду у політичній партії.
5. Якщо особа – є юридичною особою, що є благодійною громадською організацією (крім організацій, що діють під егідою відомих міжнародних організацій).
6. Якщо особа – є акціонерним товариством, яке здійснило випуск цінних паперів на пред'явника.
7. Якщо на підставі одержаної інформації, документів, поведінки, зовнішнього вигляду фізичної особи або представника юридичної особи є підозра про наявність у неї кримінального минулого, або що особа пов'язана з кримінальними елементами.
8. Якщо на підставі одержаної інформації, документів, поведінки, зовнішнього вигляду фізичної особи або представника юридичної особи є підозра про сумнівний характер ділової репутації юридичної або фізичної особи.
9. Якщо на підставі одержаної інформації, документів є підозра про сумнівний характер ділової активності юридичної або фізичної особи.
10. Якщо особа намагається здійснювати за допомогою суб'єкта внутрішнього фінансового моніторингу зовнішньоекономічні фінансові операції.
11. Якщо особа є клієнтом, який використовує у ділових стосунках з суб'єктом внутрішнього фінансового моніторингу електронні та інші технології, що можуть сприяти анонімності (здійснення розрахунків, надання розпоряджень, разових замовлень, інших документів тощо).

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Зберігач цінних паперів»**

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
в ТОВ «Зберігач цінних паперів»

Перелік

**критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації
(відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом**

1. Наявність контрагентів - резидентів країни (території):
 - у яких відбуваються військові дії на момент проведення фінансової операції (за офіційними даними відповідних державних органів України);
 - зазначеної у Розпорядженні Кабінет Міністрів України «Про перелік країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму».
2. У фінансовій операції бере участь особа, яка:
 - є такою, що обіймає (обіймала) посаду, відповідно до якої має (мала) широкі владні повноваження;
 - не будучи фінансовою установою, займається грошовими переказами, операціями з оплати чеків готівкою тощо.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Зберігач цінних паперів»** _____

20.2.1.2. *Для компаній з управління активами*

«Затверджено»
Генеральний директор
ТОВ «Компанія з управління активами «КУА»
_____ Іванов І.І.
«__» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

**проведення внутрішнього фінансового моніторингу в
ТОВ «Компанія з управління активами «КУА»**

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ ТОВ «Компанія з управління активами «КУА» (далі - КУА) яке діє, у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме діяльності з управління активами інституційних інвесторів інститутів спільного інвестування (далі – ІСІ) та діяльності з управління активами пенсійних фондів (далі – ПФ) (вказати види діяльності та реквізити з ліцензій), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Також ці правила визначають організацію та проведення заходів з фінансового моніторингу в ІСІ, управління активами яких здійснює КУА.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)», Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєст-

рації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників) професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу КУА, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники КУА, які займають посади вказані у Порядку доступу до інформації з питань проведення первинного фінансового моні-

торингу та надання інформації з питань фінансового моніторингу суб'єктам державного фінансового моніторингу та іншим особам (далі – працівники КУА), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники КУА повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Працівники КУА повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.4. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу КУА з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх виконання, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Опис організаційної внутрішньої системи фінансового моніторингу (опис системи внутрішнього фінансового моніторингу)

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу КУА складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками КУА у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником КУА, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками КУА вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників КУА викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки, вимоги до кваліфікації відповідального працівника КУА, а також інших працівників КУА, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками КУА Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам КУА відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;

- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності КУА та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників КУА, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення внутрішнього фінансового моніторингу від працівників КУА незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. На особу, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання ним покладених на нього обов'язків поширюються права та обов'язки, установлені Посадовою інструкцією працівника відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.4. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників КУА, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

3.5. Кваліфікація відповідального працівника повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має КУА;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700;
- він повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше 2 місяців від дати призначення, у разі звільнення попереднього відповідального) опанувати затверджену Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку типову програму навчання з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів та скласти кваліфікаційний іспит з метою отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійного учасника ринку цінних паперів, в порядку, установленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.*

* у разі, якщо відповідальний працівник працює в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку фінансових послуг, та має документ про навчання відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.09.2003 № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 23.10.2003 за № 965/8286, то отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів не є обов'язковим.

3.6. Кваліфікація особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має КУА;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700 (оволодіння вказаними знаннями та навичками, а також їх перевірка проводиться за допомогою відповідального працівника в робочому порядку на постійній основі до, а також після призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків);
- повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше дати призначення тимчасово виконуючим обов'язки відповідального) пройти підготовку працівників шляхом участі в освітніх та практичних заходах з проведення внутрішнього фінансового моніторингу, яку проводить відповідальний працівник.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник КУА, що забезпечує її здійснення або готує договір, на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 12 Правил.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники КУА використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники КУА, використовують Додаток 3 та Додаток 4 до Правил, а також додаток 3 до Програми.

4.4. Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників цієї операції (у разі їх здійснення за участю суб'єкта первинного фінансового моніторингу).

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники КУА уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками КУА незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах КУА або в інтересах третіх осіб, зокрема ІСІ, управління активами яких здійснює КУА.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією.

5.2. Працівник КУА ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію, або відомості, одержані під час проведення ідентифікації, зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, працівник КУА зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи, відповідно до законодавства, у частині даних, що потребують уточнення, при проведенні особою наступної фінансової операції.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту або при проведенні особою фінансової операції. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 4 до Правил), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік у такому ж порядку.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник КУА зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних зло-

чинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник КУА, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником КУА, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів КУА, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником КУА, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником КУА на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником КУА на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про КУА).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації КУА фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах КУА або в інтересах третіх осіб, зокрема ІСІ, управління активами яких здійснює КУА, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.12. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання КУА Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання КУА Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу України про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її та негайно (в день реєстрації) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 10 Правил, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 11 Правил, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до КУА повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником КУА, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцевого відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання, у відповідності та на підставі ст.13 Закону від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом нових фінансових технологій, що можуть використовуватися для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу

10.1. У разі виявлення працівником КУА, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6), працівник може запропонувати відмовитися від забезпечення здійснення цієї фінансової операції керівництву КУА.

Рішення про відмову від забезпечення здійснення цієї фінансової операції приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

10.2. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції особа, якій відмовлено, повідомляється про це відповідним листом.

10.3. Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції не пізніше дня підписання вказаного листа Генеральним директором та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

11. Випадки припинення обслуговування особи у разі скасування державної реєстрації особи, визнання особи фіктивною, безвісно відсутньою, оголошення особи померлою

11.1. За наявності рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою КУА припиняє подальше обслуговування такої особи та не перераховує чи іншим шляхом не розпоряджається фінансовими активами такої особи.

11.2. Рішення про припинення обслуговування особи приймається в день отримання відповідного повідомлення в наступному порядку:

- працівник КУА, який отримав офіційного листа з відповідною інформацією має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.3. Відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

11.4. У разі надходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи КУА вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- працівник КУА, який отримав офіційного листа з відповідними розпорядженнями (рішеннями) має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.5. У разі ненадходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи КУА вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення семи робочих днів, на які було припинено обслуговування особи та розпорядження фінансовими активами такої особи, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

12. Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

12.1. Працівник КУА зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми).

12.2. Порядок зупинення вказаних фінансових операцій визначений Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник КУА, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;

- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил. У разі надання вказаної інформації Держфінмоніторингу на паперових носіях - нарочним, фельд'єгерською поштою тощо, із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Відповідальний працівник зобов'язаний, у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства, упевнитися, що направлена інформація стосовно зупинення фінансової операції отримана Держфінмоніторингом.

12.5. У разі одержання КУА повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції КУА приймається в наступному порядку:

- працівник КУА, що одержав вказане повідомлення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;

- рішення про подальше зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.6. У разі не одержання КУА протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від

Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції, рішення про поновлення проведення фінансової операції КУА приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення другого робочого дня з дати зупинення фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про поновлення проведення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

13. Порядок зберігання інформації з питань фінансового моніторингу, вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

13.1. Відповідальний працівник та інші працівники повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством та з урахуванням вимог Порядку доступу до інформації з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

13.2. Всі працівники зобов'язані зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, відомості щодо особи, яка здійснила ідентифікацію, та дати її проведення, перелік документів, на підставі яких було проведено ідентифікацію, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом п'яти років після її проведення, відповідно до їх посадових обов'язків, з урахуванням вимог розділу 6 Програми.

13.3. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

13.4. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками КУА, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою КУА, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Компанія з управління активами «КУА» _____**

* Всі додатки та Порядок аналогічні наведеним у прикладі Правил для зберігачів цінних паперів та депозитаріїв цінних паперів.

20.2.1.3. Для реєстраторів цінних паперів

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «Професійний реєстратор»

_____ Іванов І.І.

« ___ » _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

**проведення внутрішнього фінансового моніторингу в
Товаристві з обмеженою відповідальністю «Професійний реєстратор»**

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Товариства з обмеженою відповідальністю «Професійний реєстратор» (далі - ПР) яке діє у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу на підставі ліцензії (дозволу) Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (вказати види діяльності та реквізити з ліцензій), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», Закону України «Про цінні папери і фондову біржу», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників)

професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ПР, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ПР, які займають посади, вказані у Порядку доступу до інформації з питань проведення первинного фінансового моніторингу та надання інформації з питань фінансового моніторингу суб'єктам державного фінансового моніторингу та іншим особам (далі – працівники ПР), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ПР повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Працівники ПР повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.4. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділів ПР з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх виконання, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Опис організаційної внутрішньої системи фінансового моніторингу (опис системи внутрішнього фінансового моніторингу)

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ПР складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ПР у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ПР, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ПР вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ПР викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки, вимоги до кваліфікації відповідального працівника ПР, а також інших працівників ПР, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ПР Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ПР відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ПР та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ПР, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення внутрішнього фінансового моніторингу від працівників ПР незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. На особу, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання ним покладених на нього обов'язків поширюються права та обов'язки, установлені Посадовою інструкцією працівника відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.4. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ПР, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

3.5. Кваліфікація відповідального працівника повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ПР;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700;
- він повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше 2 місяців від дати призначення, у разі звільнення попереднього відповідального) опанувати затверджену Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку типову програму навчання з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів та скласти кваліфікаційний іспит з метою отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійного учасника ринку цінних паперів, в порядку, установленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.*

* у разі, якщо відповідальний працівник працює в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку фінансових послуг, та має документ про навчання відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.09.2003 № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 23.10.2003 за № 965/8286, то отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів не є обов'язковим.

3.6. Кваліфікація особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ПР;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700 (оволодіння вказаними знаннями та навичками, а також їх перевірка проводиться за допомогою відповідального працівника в робочому порядку на постійній основі до, а також після призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків);
- повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше дати призначення тимчасово виконуючим обов'язки відповідального) пройти підготовку працівників шляхом участі в освітніх та практичних заходах з проведення внутрішнього фінансового моніторингу, яку проводить відповідальний працівник.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ПР, що забезпечує її здійснення або готує договір, на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції (або приймає документи пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення цієї фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах), з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 12 Правил.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники ПР використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ПР, використовують Додаток 3 та Додаток 4 до Правил, а також додаток 3 до Програми.

4.4. Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції (у разі їх здійснення за участю суб'єкта первинного фінансового моніторингу).

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ПР уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які

мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ПР незалежно від того, проводяться фінансові операції в інтересах ПР чи в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією.

5.2. Працівник ПР ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію, або відомості, одержані під час проведення ідентифікації, зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, працівник ПР зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи, відповідно до законодавства, у частині даних, що потребують уточнення, при проведенні особою наступної фінансової операції.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту або при проведенні особою фінансової операції. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 4 до Правил), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік у такому ж порядку.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем

є інша особа, працівник ПР зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору (або приймання документи пов'язаних з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах) та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору (на підставі наданих документів) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник ПР, що готує вказаний договір (приймає вказані документи) зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ПР, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ПР, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ПР, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ПР на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ПР на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ПР).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ПР фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ПР або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.12. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ПР Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ПР Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обгрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її та негайно (в день реєстрації) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 10 Правил, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 11 Правил, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ПР повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ПР, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;

- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання, у відповідності та на підставі ст.13 Закону від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом нових фінансових технологій, що можуть використовуватися для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу

10.1. У разі виявлення працівником ПР, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6), працівник може запропонувати відмовитися від забезпечення здійснення цієї фінансової операції керівництву ПР.

Рішення про відмову від забезпечення здійснення цієї фінансової операції приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

10.2. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції особа, якій відмовлено, повідомляється про це відповідним листом.

10.3. Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції не пізніше дня підписання вказаного листа Генеральним директором та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

11. Випадки припинення обслуговування особи у разі скасування державної реєстрації особи, визнання особи фіктивною, безвісно відсутньою, оголошення особи померлою

11.1. За наявності рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою ПР припиняє подальше обслуговування такої особи та не перераховує чи іншим шляхом не розпоряджається фінансовими активами такої особи.

11.2. Рішення про припинення обслуговування особи приймається в день отримання відповідного повідомлення в наступному порядку:

- працівник ПР, який отримав офіційного листа з відповідною інформацією має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.3. Відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

11.4. У разі надходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ПР вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- працівник ПР, який отримав офіційного листа з відповідними розпорядженнями (рішеннями) має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.5. У разі ненадходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ПР вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення семи робочих днів, на які було припинено обслуговування особи та розпорядження фінансовими активами такої особи, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

12. Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

12.1. Працівник ПР зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми).

12.2. Порядок зупинення вказаних фінансових операцій визначений Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ПР, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил. У разі надання вказаної інформації Держфінмоніторингу на паперових носіях - нарочним, фельд'єгерською поштою тощо, із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Відповідальний працівник зобов'язаний, у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства, упевнитися, що направлена інформація стосовно зупинення фінансової операції отримана Держфінмоніторингом.

12.5. У разі одержання ПР повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ПР приймається в наступному порядку:

- працівник ПР, що одержав вказане повідомлення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про подальше зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.6. У разі не одержання ПР протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції, рішення про поновлення проведення фінансової операції ПР приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення другого робочого дня з дати зупинення фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про поновлення проведення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

13. Порядок зберігання інформації з питань фінансового моніторингу, вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

13.1. Відповідальний працівник та інші працівники повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством та з урахуванням вимог Порядку доступу до інформації з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

13.2. Всі працівники зобов'язані зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, відомості щодо особи, яка здійснила ідентифікацію, та дати її проведення, перелік документів, на підставі яких було проведено ідентифікацію, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом п'яти років після її проведення, відповідно до їх посадових обов'язків, з урахуванням вимог розділу 6 Програми.

13.3. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

13.4. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ПР, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ПР, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ПР, що забезпечують укладання договорів (або які приймають документи, пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах) та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ПР, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Професійний реєстратор» _____**

* Всі додатки та Порядок аналогічні наведеному у прикладі Правил для зберігачів цінних паперів та депозитаріїв цінних паперів.

20.2.1.4. Для емітентів, які здійснюють ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «Кондитерська фабрика»

_____ Іванов І.І.

«__» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

**проведення внутрішнього фінансового моніторингу в
Товаристві з обмеженою відповідальністю «Кондитерська фабрика»**

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Товариства з обмеженою відповідальністю «Кондитерська фабрика» (далі - ЕР) яке діє у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу на підставі ліцензії(дозволу) Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів випущених ЕР (вказати види діяльності та реквізити з ліцензій), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Рішення Державної комісії з цінних паперів та

фондового ринку «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників) професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ЕР, забезпечують виявлення фінансових операцій, пов'язаних з діяльністю з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів випущених ЕР, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ЕР, які займають посади, вказані у Порядку доступу до інформації з питань проведення первинного фінансового моніторингу та надання інформації з питань фінансового моніторингу суб'єктам державного фінансового моніторингу та іншим особам (далі – працівники ЕР), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ЕР повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Працівники ЕР повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.4. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ЕР з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Опис організаційної внутрішньої системи фінансового моніторингу (опис системи внутрішнього фінансового моніторингу)

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ЕР складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ЕР у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ЕР, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ЕР вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ЕР викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки, вимоги до кваліфікації відповідального працівника ЕР, а також інших працівників ЕР, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ЕР Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ЕР відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ЕР та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ЕР, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення внутрішнього фінансового моніторингу від працівників ЕР незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. На особу, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання ним покладених на нього обов'язків поширюються права та обов'язки, установлені Посадовою інструкцією працівника відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.4. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ЕР, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

3.5. Кваліфікація відповідального працівника повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ЕР;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моні-

торингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700;

- він повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше 2 місяців від дати призначення, у разі звільнення попереднього відповідального) опанувати затверджену Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку типову програму навчання з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів та скласти кваліфікаційний іспит з метою отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійного учасника ринку цінних паперів, в порядку, установленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.*

* у разі, якщо відповідальний працівник працює в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку фінансових послуг, та має документ про навчання відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.09.2003 № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 23.10.2003 за № 965/8286, то отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів не є обов'язковим.

3.6. Кваліфікація особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ЕР;

- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700 (оволодіння вказаними знаннями та навичками, а також їх перевірка проводиться за допомогою відповідального працівника в робочому порядку на постійній основі до, а також після призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків);

- повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше дати призначення тимчасово виконуючим обов'язки відповідального) пройти підготовку працівників шляхом участі в освітніх та практичних заходах з проведення внутрішнього фінансового моніторингу, яку проводить відповідальний працівник.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ЕР, що забезпечує її здійснення або приймає документи пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення цієї фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 11 Правил.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники ЕР використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним

шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ЕР, використовують Додаток 3 та Додаток 4 до Правил, а також додаток 3 до Програми.

4.4. Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників цієї операції (у разі їх здійснення за участю суб'єкта первинного фінансового моніторингу).

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ЕР уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ЕР незалежно від того, проводяться фінансові операції в інтересах ЕР чи в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок у цінних паперах;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією, що підлягає фінансовому моніторингу.

5.2. Працівник ЕР ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію, або відомості, одержані під час проведення ідентифікації, зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, працівник ЕР зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи, відповідно до законодавства, у частині даних, що потребують уточнення, при проведенні особою наступної фінансової операції.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту або при проведенні особою фінансової операції. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 4 до Правил), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік у такому ж порядку.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ЕР зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією, що підлягає фінансовому моніторингу.

5.6. У разі приймання документи пов'язаних з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах, та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі наданих документів фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник ЕР, що готує вказаний договір (приймає вказані документи) зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ЕР, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ЕР, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ЕР, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЕР на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЕР на підставі довідника (Додаток 2);

- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ЕР).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ЕР фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ПР або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;

- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);

- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів(форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.12. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ЕР Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ЕР Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її та негайно (в день реєстрації) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 10 Правил, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ЕР повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу України належним чином оформлену інформацію.

8.11. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ЕР, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання, у відповідності та на підставі ст.13 Закону від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом нових фінансових технологій, що можуть використовуватися для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу

10.1. У разі виявлення працівником ЕР, фінансових операцій, пов'язаних з діяльністю з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів випущених ЕР, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6), працівник може запропонувати відмовитися від забезпечення здійснення цієї фінансової операції керівництву ЕР.

Рішення про відмову від забезпечення здійснення цієї фінансової операції приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

10.2. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції особа, якій відмовлено, повідомляється про це відповідним листом.

10.3. Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції не пізніше дня підписання вказаного листа Генеральним директором та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

11. Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

11.1. Працівник ЕР зобов'язаний призупинити проведення фінансових операцій, пов'язаних з діяльністю з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів випущених ЕР, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми).

11.2. Порядок зупинення вказаних фінансових операцій визначений Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

11.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ЕР, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

11.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу України та правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил. У разі надання вказаної інформації Держфінмоніторингу на паперових носіях - нарочним, фельд'єгерською поштою тощо, із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Відповідальний працівник зобов'язаний, у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства, упевнитися, що направлена інформація стосовно зупинення фінансової операції отримана Держфінмоніторингом.

11.5. У разі одержання ЕР повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ЕР приймається в наступному порядку:

- працівник ЕР, що одержав вказане повідомлення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про подальше зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

11.6. У разі не одержання ЕР протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції, рішення про поновлення проведення фінансової операції ЕР приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення другого робочого дня з дати зупинення фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про поновлення проведення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12. Порядок зберігання інформації з питань фінансового моніторингу, вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

12.1. Відповідальний працівник та інші працівники повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством та з урахуванням вимог Порядку доступу до інформації з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

12.2. Всі працівники зобов'язані зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, відомості щодо особи, яка здійснила ідентифікацію, та дати її проведення, перелік документів, на підставі яких було проведено ідентифікацію, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом п'яти років після її проведення, відповідно до їх посадових обов'язків, з урахуванням вимог розділу 6 Програми.

12.3. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

12.4. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ЕР, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ЕР, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ЕР, що приймають документи пов'язані з наданням фінансових послуг на підставі яких передбачається здійснення фінансової операції, або з відкриттям рахунку у цінних паперах та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ЕР, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «Кондитерська фабрика»**

* Всі додатки та Порядок аналогічні наведеним у прикладі Правил для зберігачів цінних паперів та депозитаріїв цінних паперів.

20.2.1.5. *Для торговців цінними паперами та інших професійних учасників ринку цінних паперів*

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «ТЦП»

_____ Іванов І.І.

«___» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

**проведення внутрішнього фінансового моніторингу в
Товаристві з обмеженою відповідальністю «ТЦП»**

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЦП» (далі - ТЦ) яке діє у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу на підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - торгівлі цінними паперами (вказати види діяльності та реквізити з ліцензій), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників) професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів», Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ТЦ, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Основні засади діяльності суб'єкта та його відокремлених підрозділів (у разі наявності) з питань проведення фінансового моніторингу

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ТЦ, які займають посади, вказані у Порядку доступу до інформації з питань проведення первинного фінансового моніторингу та надання інформації з питань фінансового моніторингу суб'єктам державного фінансового моніторингу та іншим особам (далі – працівники ТЦ), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ТЦ повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Працівники ТЦ повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.4. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ТЦ з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Опис організаційної внутрішньої системи фінансового моніторингу (опис системи внутрішнього фінансового моніторингу)

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ТЦ складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ТЦ у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ТЦ, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ТЦ вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ТЦ викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки, вимоги до кваліфікації відповідального працівника ТЦ, а також інших працівників ТЦ, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ТЦ Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ТЦ відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ТЦ та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ТЦ, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення внутрішнього фінансового моніторингу від працівників ТЦ незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. На особу, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання ним покладених на нього обов'язків поширюються права та обов'язки, установлені Посадовою інструкцією працівника відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.4. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ТЦ, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

3.5. Кваліфікація відповідального працівника повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ТЦ;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700;
- він повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше 2 місяців від дати призначення, у разі звільнення попереднього відповідального) опанувати затверджену Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку типову програму навчання з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів та скласти кваліфікаційний іспит з метою отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійного учасника ринку цінних паперів, в порядку, установленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.*

* у разі, якщо відповідальний працівник працює в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку фінансових послуг, та має документ про навчання відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.09.2003 № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 23.10.2003 за № 965/8286, то отримання кваліфікаційного посвідчення фахівця з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів не є обов'язковим.

3.6. Кваліфікація особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків повинна відповідати наступним вимогам:

- повинен мати сертифікат Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, який повинен відповідати ліцензії (або одній із ліцензій) на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що має ТЦ;
- повинен мати знання та володіти навичками, визначеними Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу від 12.05.2003 № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 20.05.2003 за № 379/7700 (оволодіння вказаними знаннями та навичками, а також їх перевірка проводиться за допомогою відповідального працівника в робочому порядку на постійній основі до, а також після призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, у разі його відсутності або неможливості виконання покладених на нього обов'язків);
- повинен не рідше одного разу на рік (але не пізніше дати призначення тимчасово виконуючим обов'язки відповідального) пройти підготовку працівників шляхом участі в освітніх та практичних заходах з проведення внутрішнього фінансового моніторингу, яку проводить відповідальний працівник.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ТЦ, що забезпечує її здійснення або готує договір, на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 12 Правил.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники ТЦ використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ТЦ, використовують Додаток 3 та Додаток 4 до Правил, а також додаток 3 до Програми.

4.4. Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції (у разі їх здійснення за участю суб'єкта первинного фінансового моніторингу).

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ТЦ уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ТЦ незалежно від того, проводяться фінансові операції в інтересах ТЦ чи в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією.

5.2. Працівник ТЦ ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію, або відомості, одержані під час проведення ідентифікації, зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, працівник ТЦ зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи, відповідно до законодавства, у частині даних, що потребують уточнення, при проведенні особою наступної фінансової операції.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту або при проведенні особою фінансової операції. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 4 до Правил), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік у такому ж порядку.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ТЦ зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних

злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник ТЦ, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ТЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 8 до Програми) або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ТЦ, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ТЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 4 до Правил), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ТЦ на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ТЦ на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ТЦ).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ТЦ фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ТЦ або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.12. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ТЦ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ТЦ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її та негайно (в день реєстрації) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 10 Правил, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 11 Правил, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ТЦ повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ТЦ, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання, у відповідності та на підставі ст.13 Закону від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом нових фінансових технологій, що можуть використовуватися для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу

10.1. У разі виявлення працівником ТЦ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6), працівник може запропонувати відмовитися від забезпечення здійснення цієї фінансової операції керівництву ТЦ.

Рішення про відмову від забезпечення здійснення цієї фінансової операції приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

10.2. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції особа, якій відмовлено, повідомляється про це відповідним листом.

10.3. Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції не пізніше дня підписання вказаного листа Генеральним директором та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

11. Випадки припинення обслуговування особи у разі скасування державної реєстрації особи, визнання особи фіктивною, безвісно відсутньою, оголошення особи померлою

11.1. За наявності рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою ТЦ припиняє подальше обслуговування такої особи та не перераховує чи іншим шляхом не розпоряджається фінансовими активами такої особи.

11.2. Рішення про припинення обслуговування особи приймається в день отримання відповідного повідомлення в наступному порядку:

- працівник ТЦ, який отримав офіційного листа з відповідною інформацією має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.3. Відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

11.4. У разі надходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ТЦ вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- працівник ТЦ, який отримав офіційного листа з відповідними розпорядженнями (рішеннями) має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти інформацію у службовій записці на ім'я Генерального директора;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає в той же день негайно службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор в той же день.

11.5. У разі ненадходження розпоряджень Держфінмоніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо вказаних фінансових активів особи ТЦ вирішує пов'язані з ними питання відповідно до законодавства України в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення семи робочих днів, на які було припинено обслуговування особи та розпорядження фінансовими активами такої особи, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор.

12. Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

12.1. Працівник ТЦ зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 8 до Програми).

12.2. Порядок зупинення вказаних фінансових операцій визначений Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ТЦ, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил. У разі надання вказаної інформації Держфінмоніторингу на паперових носіях - нарочним, фельд'єгерською поштою тощо, із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

Відповідальний працівник зобов'язаний, у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства, упевнитися, що направлена інформація стосовно зупинення фінансової операції отримана Держфінмоніторингом.

12.5. У разі одержання ТЦ повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ТЦ приймається в наступному порядку:

- працівник ТЦ, що одержав вказане повідомлення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про подальше зупинення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

12.6. У разі не одержання ТЦ протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції, рішення про поновлення проведення фінансової операції ТЦ приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник після закінчення другого робочого дня з дати зупинення фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції та надає її того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор;
- рішення про поновлення проведення фінансової операції оформлюється у вигляді наказу.

13. Порядок зберігання інформації з питань фінансового моніторингу, вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, що можуть бути пов'язані, мати відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій

13.1. Відповідальний працівник та інші працівники повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством та з урахуванням вимог Порядку доступу до інформації з питань проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

13.2. Всі працівники зобов'язані зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, відомості щодо особи, яка здійснила ідентифікацію, та дати її проведення, перелік документів, на підставі яких було проведено ідентифікацію, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом п'яти років після її проведення, відповідно до їх посадових обов'язків, з урахуванням вимог розділу 6 Програми.

13.3. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

13.4. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ТЦ, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ТЦ, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
ТОВ «ТЦП»** _____

* Всі додатки та Порядок аналогічні наведеним у прикладі Правил для зберігачів цінних паперів та депозитаріїв цінних паперів

20.2.2. Приклади правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу для різних видів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, за діяльністю яких здійснює нагляд Держфінпослуг

20.2.2.1. Для адміністраторів пенсійних фондів

«Затверджено»

Голова правління

АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА»

_____ Іванов І.І.

«__» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

**проведення внутрішнього фінансового моніторингу в
АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА»**

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА» (далі - ПА) у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що діє на підставі Ліцензії (вказати реквізити документу) Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ПА, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ПА, які вказані у пункті 10.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники ПА), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ПА повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники ПА повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники ПА повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ПА з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ПА складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ПА у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ПА, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Головою правління контролю за належним виконання працівниками ПА вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легаль-

ний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ПА викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника ПА, а також інших працівників ПА, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ПА Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ПА відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Голови правління про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ПА та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ПА, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників ПА незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ПА, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ПА, що забезпечує її здійснення або готує договір на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до фінансової операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 9 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, працівники ПА, використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ПА, використовують Додаток 3 до Програми.

Додатковим критерієм є:

учасником фінансової операції є фінансова установа, зареєстрована в країні (на території), про яку відомо за офіційною інформацією Держфінпослуг, що в даній країні (на даній території) не здійснюється нагляду за фінансовими установами.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники ПА, використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ПА уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та данні ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ПА незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ПА або в інтересах третіх осіб (пенсійних фондів, вкладників пенсійних фондів, учасників пенсійних фондів, тощо).

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією;
- на підставі наданих клієнтом юридичною особою передбачених законодавством відомостей, фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи, а у разі, якщо юридична особа (клієнт) є господарським товариством, фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

5.2. Працівник ПА ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повнова-

жень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;

- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення працівник ПА зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ПА зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору (контракту) та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору (контракту) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник ПА, що готує вказаний договір (контракт) зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ПА, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ПА, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;

- правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
- складу засновників юридичної особи;
- структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
- розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;
- відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
- характеру діяльності;
- меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
- оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
- опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ПА, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ПА на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ПА на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та операції пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ПА).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети (у разі наявності) оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ПА фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансові операції у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ПА або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами ПА, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ПА Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ПА Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 9 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном «_____».

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Головою правління.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та

подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ПА повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форма № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ПА, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства

України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник ПА, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник ПА зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

-працівник ПА, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Голови правління;

-відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Голові правління, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ПА;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу України та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про

зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. ПА може одержати від Держфінмоніторингу України рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома ПА за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського, або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом України порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання ПА повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ПА приймається в наступному порядку:

-працівник ПА, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

-відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ПА та надає його того ж дня негайно Голові правління;

-остаточне рішення з цього питання приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до ПА протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції ПА поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції ПА приймається в наступному порядку:

-відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Голови правління з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Голові правління;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Головою правління та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ПА, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ПА, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Головою правління, за поданням відповідального працівника.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу

АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА» _____

Додаток № 1

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
в АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА»

Додаток 2

до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації,
пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу

Довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
К_DFM02

Структура К_DFM02

Назва реквізиту	Формат реквізиту	Значення реквізиту
K_DFM02_CODE	C(4)	Код ознаки фінансової операції, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу
K_DFM02_NAME	C(360)	Ознака

Зміст К_DFM02

K_DFM02_CODE	K_DFM02_NAME
1000	Операції з грошовими коштами у готівковій формі
1010	купівля чеків за готівку
1011	купівля дорожніх чеків за готівку
1012	купівля інших подібних платіжних засобів за готівку
1020	продаж чеків за готівку
1021	продаж дорожніх чеків за готівку
1022	продаж інших подібних платіжних засобів за готівку
1030	переказ коштів у готівковій формі за кордон з вимогою видати одержувачу кошти готівкою
1031	зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого операційного дня іншій особі
1032	зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом наступного операційного дня іншій особі
1040	придбання особою цінних паперів за готівку
1050	обмін банкнот національної валюти на банкноти іншого номіналу
1060	обмін банкнот іноземної валюти на банкноти іншого номіналу
2000	операції з грошовими коштами на анонімних рахунках та офшорних зонах
2010	переказ грошових коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон
2020	надходження грошових коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону
2030	переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон
3000	Операції з грошовими коштами, цінними паперами, коли хоча б одна із сторін має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі у міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Перелік таких країн (територій) визначається відповідно до порядку, встановленого Кабінетом Міністрів України на основі переліків, затверджених міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, і підлягає опублікуванню
3010	зарахування грошових коштів, у випадку коли хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3011	зарахування грошових коштів у випадку, коли хоча б одна із сторін є юридичною особою, що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3012	зарахування грошових коштів у випадку, коли однією з сторін є особа, що має рахунок в банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3020	переказ грошових коштів у випадку, коли хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ

K_DFM02_CODE	K_DFM02_NAME
3021	переказ грошових коштів у випадку, коли хоча б одна із сторін є юридичною особою, що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3022	переказ грошових коштів у випадку, коли однією з сторін є особа, що має рахунок у банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3030	надання кредиту (позики) у випадку, коли хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3031	надання кредиту (позики) у випадку, коли хоча б одна із сторін є юридичною особою, що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3032	надання кредиту (позики) у випадку, коли однією із сторін є особа, що має рахунок у банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3040	отримання кредиту (позики) у випадку, коли хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3041	отримання кредиту (позики) у випадку, коли хоча б одна із сторін є юридичною особою, що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3042	отримання кредиту (позики) у випадку, коли однією із сторін є особа, що має рахунок у банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3050	проведення фінансових операцій з цінними паперами у випадку, коли хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3051	проведення фінансових операцій з цінними паперами у випадку, коли хоча б одна із сторін є юридичною особою, що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
3052	проведення фінансових операцій з цінними паперами у випадку, коли однією з сторін є особа, що має рахунок у банку, зареєстрованому в країні (на території), яка не бере участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму
4000 Операції з банківськими рахунками	
4010	зарахування грошових коштів на рахунок юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня її реєстрації
4020	зарахування грошових коштів на рахунок юридичної особи, у випадку, якщо операції на зазначеному рахунку не проводилися з моменту його відкриття
4030	списання грошових коштів з рахунка юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня її реєстрації
4040	списання грошових коштів з рахунка юридичної особи, у випадку, якщо операції на зазначеному рахунку не проводилися з моменту його відкриття
4050	відкриття рахунка з внесенням на нього коштів на користь третьої особи
4060	переказ особою, за відсутності зовнішньоекономічного контракту, коштів за кордон
5000 Інші операції з рухомим майном	
5010	проведення фінансових операцій з цінними паперами на пред'явника, не розміщеними в депозитаріях
5020	виплата фізичній особі страхового відшкодування
5030	отримання страхової премії
5040	виплата особі виграшу в лотерею
5050	виплата особі виграшу в казино

K_DFM02_CODE	K_DFM02_NAME
5060	виплата особі виграшу в іншому гральному закладі
5070	розміщення дорогоцінних металів у ломбарді
5080	розміщення дорогоцінного каміння в ломбарді
5090	розміщення інших цінностей в ломбарді

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу
 АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА» _____

Додаток № 2

до Правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу
 в ВАТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА»

Додаток 3

до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації,
 пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу

Довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу
 K_DFM03

Структура K_DFM03

Назва реквізиту	Формат реквізиту	Значення реквізиту
K_DFM03_CODE	C(3)	Код ознаки фінансової операції, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу
K_DFM03_NAME	C(360)	Ознака

Зміст K_DFM03

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
100 заплутаний або незвичний характер фінансової операції, яка не має очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети	
101	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів від особи, яка пропонує отримання процентів за депозитом, нижчих за процентну ставку, що встановлена у банку на поточний момент
102	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів від особи, яка погоджується на отримання процентів за депозитом, нижчих за процентну ставку, що встановлена у банку на поточний момент
103	сплата особою комісій (плати за здійснення окремих операцій з його коштами) у розмірах, більших, ніж визначені суб'єктом первинного моніторингу за тотожними вкладками на поточний момент
104	сплата особою комісій (плати за здійснення окремих операцій з його коштами) у розмірах, більших, ніж визначені суб'єктом первинного моніторингу за операціями на поточний момент
105	наполягання особи провести операцію за правилами, відмінними від установлених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного моніторингу щодо таких операцій за змістом її проведення
106	наполягання особи провести операцію за правилами, відмінними від установлених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного моніторингу щодо таких операцій за строками її проведення
107	внесення особою у раніше узгоджену схему проведення операції (операцій) безпосередньо перед початком її реалізації значних змін, що особливо стосуються напряму руху грошових коштів
108	внесення особою у раніше узгоджену схему проведення операції (операцій) безпосередньо перед початком її реалізації значних змін, що особливо стосуються напряму руху іншого майна
109	неодноразова зміна банківських реквізитів бенефіціара після надання першого доручення на переведення коштів
110	неодноразова зміна банківських реквізитів бенефіціара після надання першого доручення на індосацію платіжних документів
111	надання доручення на перерахування коштів бенефіціару через два та більше рахунки інших осіб
112	представлення особою інформації, яку неможливо перевірити
113	неможливість установлення контрагентів особи

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
114	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з незнаходженням такої іншої сторони
115	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з її відмовою щодо їх прийняття
116	відмова в наданні особою (клієнтом) відомостей, передбачених законодавством та відповідними внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу
117	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійний прибуток особи
118	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток особи
119	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійні збитки особи
120	регулярне укладення особою строкових угод за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійні збитки особи
121	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійний прибуток особи
122	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток особи
123	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним контрагентом, результатом чого є постійні збитки особи
124	використання особою інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з кількома контрагентами, результатом чого є постійні збитки особи
125	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка здійснює неодноразовий обмін цінних паперів на інші цінні папери протягом поточного року без отримання грошових компенсацій, пов'язаних з таким обміном
126	прийняття суб'єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка здійснює неодноразовий обмін цінних паперів на інші цінні папери протягом поточного року без надання грошових компенсацій, пов'язаних з таким обміном
127	настання страхового випадку протягом короткого терміну, який визначається спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг, після укладення страхової угоди
200 невідповідність фінансової операції діяльності юридичної особи, що встановлена статутними документами цієї особи	
201	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який згодом перераховується іншому суб'єкту первинного фінансового моніторингу
202	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який використовується з метою купівлі іноземної валюти (з переказом на користь нерезидента)
203	не пов'язане з діяльністю особи істотне збільшення залишку на рахунку, який використовується з метою купівлі цінних паперів на пред'явника
204	відсутність зв'язку між характером і родом діяльності особи з послугами, за якими особа звертається до суб'єкта первинного фінансового моніторингу
205	регулярне представлення чеків, емітованих банком-нерезидентом та індосованих нерезидентом, на інкасо, якщо така діяльність не відповідає діяльності особи, відомій суб'єкту первинного фінансового моніторингу
206	зарахування на рахунок особи значної кількості платежів від фізичних осіб на суму, що не перевищує суми, визначеної статтею 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», у тому числі через касу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, якщо діяльність особи не пов'язана з наданням послуг населенню, зі збором обов'язкових чи добровільних платежів
209	істотне збільшення частки готівки, що надходить на рахунок особи, якщо звичайними для основної діяльності особи є розрахунки в безготівковій формі
210	розміщення на рахунку значної суми готівкових коштів особою, яка за рівнем доходу чи сферою діяльності не може здійснювати фінансову операцію на таку суму
211	разовий продаж особою великого пакета цінних паперів, що вільно не обертаються на організованому ринку, за умови, що особа не є професійним учасником ринку цінних паперів і цінні папери не передаються особі в погашення простроченої заборгованості контрагента перед особою

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
212	разова купівля особою великого пакета цінних паперів, що вільно не обертаються на організованому ринку, за умови, що особа не є професійним учасником ринку цінних паперів і цінні папери не передаються особі в погашення простроченої заборгованості контрагента перед особою
300 виявлення неодноразового здійснення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»	
301	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
302	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
303	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
304	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
305	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
306	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
307	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
308	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на користь третьої особи
309	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного дня на користь нерезидента
310	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
311	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на користь третьої особи
312	регулярне зарахування на рахунок особи коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного дня на користь нерезидента
313	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
314	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
315	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
316	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
317	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь третьої особи
318	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми протягом одного операційного дня на користь нерезидента
319	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
320	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми протягом наступного операційного дня на користь третьої особи
321	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом усієї суми наступного операційного дня на користь нерезидента

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ

K_DFM03_CODE	K_DFM03_NAME
322	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на рахунок клієнта, відкритий в іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу
323	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на користь третьої особи
324	регулярне зарахування на рахунок юридичної особи, якщо це не пов'язано з її основною діяльністю, коштів у готівковій формі з подальшим переказом більшої частини суми наступного операційного дня на користь нерезидента
325	передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із суб'єктом первинного фінансового моніторингу
900 інші фінансові операції, для яких у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів або фінансування тероризму	

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу

АТ «Адміністратор пенсійного фонду «ПА» _____

20.2.2.2. Для страхових установ

«Затверджено»

Генеральний директор

АТ «Страхова компанія «СК»

_____ Іванов І.І.

« ____ » _____ 20 ____ р.

ПРАВИЛА

проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Акціонерному товаристві «Страхова компанія «СК»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ АТ «Страхова компанія «СК» (далі - СК) у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яке діє на підставі ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право надання певних видів страхових послуг, та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про страхування», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх

заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу СК, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники СК, які вказані у пункті 10.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники СК), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники СК повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники СК повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники СК повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу СК з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу СК складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками СК у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником СК, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками СК вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників СК викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника СК, а також інших працівників СК, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками СК Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам СК відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності СК та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників СК, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників СК незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення внутрішнього фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників СК, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник СК, що забезпечує її здійснення або готує договір на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до фінансової операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 9 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, працівники СК, використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники СК, використовують Додаток 3 до Програми.

Додатковими критеріями є:

невідповідність контрагентів, які є страховиками та перестраховиками-нерезидентами, вимогам, що офіційно встановлюються Держфінпослуг до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів;

настання страхового випадку в короткий строк після укладення договору страхування, який офіційно встановлений Держфінпослуг;

учасником фінансової операції є фінансова установа, зареєстрована в країні (на території), про яку відомо за офіційною інформацією Держфінпослуг, що в даній країні (на даній території) не здійснюється нагляду за фінансовими установами.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники СК, використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники СК уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та данні ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками СК незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах СК або в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією;
- на підставі наданих клієнтом юридичною особою передбачених законодавством відомостей, фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи, а у разі, якщо юридична особа (клієнт) є господарським товариством, фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

5.2. Працівник СК ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення працівник СК зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник СК зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник СК, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником СК, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів СК, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;
 - правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
 - складу засновників юридичної особи;
 - структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
 - розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;
 - відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
 - характеру діяльності;
 - меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
 - оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
 - опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником СК, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником СК на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником СК на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та операції пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію(за винятком інформації про СК).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети(у разі наявності) оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації СК фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансові операції у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах СК або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами СК, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання СК Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання СК Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 9 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до СК повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форма № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником СК, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцевого відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник СК, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник СК зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник СК, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками СК;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому

законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. СК може одержати від Держфінмоніторингу рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома СК за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського, або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання СК повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції СК приймається в наступному порядку:

- працівник СК, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;
- відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками СК та надає його того ж дня негайно Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до СК протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції СК поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції СК приймається в наступному порядку:

- відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Генеральному директору;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками СК, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою СК, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

Відповідальний за проведення фінансового моніторингу
АТ «Страхова компанія «СК» _____

**Всі додатки аналогічні наведеним у прикладі Правил для адміністраторів пенсійних фондів*

20.2.2.3. Для кредитних спілок

«Затверджено»

Голова правління

Кредитної спілки «КС»

_____ Іванов І.І.

« ____ » _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Кредитній спілці «КС»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Кредитної спілки «КС» (далі - КС) у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яка діє на підставі свідоцтва (дозволу, ліцензії) (вказати реквізити документів) Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право надання певних видів фінансових послуг, та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про кредитні спілки», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу»,

Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо здійснення діяльності кредитною спілкою через відокремлені підрозділи» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу КС, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу України та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники КС, які вказані у пункті 10.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники КС), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники КС повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники КС повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники КС повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу КС з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх виконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу КС складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками КС у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником КС, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Головою правління контролю за належним виконання працівниками КС вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників КС викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника КС, а також інших працівників КС, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками КС Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам КС відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Голови правління про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності КС та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників КС, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників КС незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу.
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників КС, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник КС, що забезпечує її здійснення або готує договір на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до фінансової операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 9 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, працівники КС, використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники КС, використовують Додаток 3 до Програми.

Додатковим критерієм є:

учасником фінансової операції є фінансова установа, зареєстрована в країні (на території), про яку відомо за офіційною інформацією Держфінпослуг, що в даній країні (на даній території) не здійснюється нагляду за фінансовими установами.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники КС, використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники КС уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та данні ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками КС незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах КС або в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- подає заяву стосовно прийняття її до кредитної спілки або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією;
- на підставі наданих клієнтом юридичною особою передбачених законодавством відомостей, фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи, а у разі, якщо юридична особа (клієнт) є господарським товариством, фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

5.2. Працівник КС ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення працівник КС зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник КС зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник КС, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником КС, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів КС, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;
- правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
- складу засновників юридичної особи;
- структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
- розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;
- відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
- характеру діяльності;
- меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
- оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
- опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником КС, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником КС на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником КС на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та операції пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про КС).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети (у разі наявності) оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації КС фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансові операції у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах КС або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами КС, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання КС Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання КС Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 9 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Головою правління.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до КС повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форма № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником КС, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник КС, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник КС зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

-працівник КС, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Голови правління;

-відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Голові правління, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками КС;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. КС може одержати від Держфінмоніторингу рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома КС за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського, або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання КС повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції КС приймається в наступному порядку:

-працівник КС, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

-відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками КС та надає його того ж дня негайно Голові правління;

-остаточне рішення з цього питання приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до КС протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції КС поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції КС приймається в наступному порядку:
 -відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Голови правління з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Голові правління;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Голова правління шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Головою правління та є обов'язковими для виконання всіма працівниками КС, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою КС, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Головою правління, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення фінансового моніторингу
 Кредитної спілки «КС»** _____

** Всі додатки аналогічні наведеному у прикладі Правил для адміністраторів пенсійних фондів.*

20.2.2.4. Для ломбардів

«Затверджено»
 Генеральний директор
 ТОВ «Ломбард «ЛБ»
 _____ Іванов І.І.
 «__» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Ломбард «ЛБ»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ ТОВ «Ломбард «ЛБ» (далі - ЛБ) у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яке діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (вказати реквізити документу) Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та надає певні види фінансових послуг, а саме, фінансові кредити ломбарду та супутні послуги ломбарду, та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктами господарювання, що провадять господарську діяльність з організації та утримання казино, інших гральних закладів, і ломбардами», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації

фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ЛБ, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ЛБ, які вказані у пункті 10.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники ЛБ), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ЛБ повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники ЛБ повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники ЛБ повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ЛБ з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх виконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ЛБ складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ЛБ у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ЛБ, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ЛБ вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ЛБ викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника ЛБ, а також інших працівників ЛБ, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ЛБ Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ЛБ відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ЛБ та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ЛБ, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників ЛБ незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ЛБ, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ЛБ, що забезпечує її здійснення або готує договір на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до фінансової операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 9 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, працівники ЛБ, використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ЛБ, використовують Додаток 3 до Програми.

Додатковим критерієм є:

учасником фінансової операції є фінансова установа, зареєстрована в країні (на території), про яку відомо за офіційною інформацією Держфінпослуг, що в даній країні (на даній території) не здійснюється нагляду за фінансовими установами.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники ЛБ, використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ЛБ уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та данні ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ЛБ незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ЛБ або в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією;

- на підставі наданих клієнтом юридичною особою передбачених законодавством відомостей, фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи, а у разі, якщо юридична особа (клієнт) є господарським товариством, фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

5.2. Працівник ЛБ ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення працівник ЛБ зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ЛБ зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник ЛБ, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ЛБ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ЛБ, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;
- правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
- складу засновників юридичної особи;
- структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
- розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;
- відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
- характеру діяльності;
- меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
- оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
- опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ЛБ, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЛБ на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ЛБ на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та операції пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ЛБ).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети (у разі наявності) оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ЛБ фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктами господарювання, що провадять господарську діяльність з організації та утримання казино, інших гральних закладів, і ломбардами».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансові операції у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ЛБ або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигододержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами ЛБ, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ЛБ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ЛБ Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктами господарювання, що провадять господарську діяльність з організації та утримання казино, інших гральних закладів, і ломбардами».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 9 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ЛБ повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів після реєстрації виправленої інформації в реєстрі надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форма № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ЛБ, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник ЛБ, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник ЛБ зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ЛБ, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ЛБ;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення

фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. ЛБ може одержати від Держфінмоніторингу рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома ЛБ за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського, або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання ЛБ повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ЛБ приймається в наступному порядку:

-працівник ЛБ, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

-відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ЛБ та надає його того ж дня негайно Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до ЛБ протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції ЛБ поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції ЛБ приймається в наступному порядку:

-відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ЛБ, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ЛБ, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

Відповідальний за проведення фінансового моніторингу
ТОВ «Ломбард «ЛБ»

** Всі додатки аналогічні наведеним у прикладі Правил для адміністраторів пенсійних фондів*

20.2.2.5. Для інших юридичних осіб, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «Фінансова компанія «ФК»

_____ Іванов І.І.

« ___ » _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФК»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ ТОВ «Фінансова компанія «ФК» (далі - ФК) у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яке діє на підставі свідоцтва (дозволу, ліцензії) (вказати реквізити документів) Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право надання певних видів фінансових послуг, та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог

Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти у встановленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ФК, забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ФК, які вказані у пункті 10.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники ФК), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

1.2. Працівники ФК повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники ФК повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники ФК повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ФК з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх виконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ФК складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ФК у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ФК, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ФК вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ФК викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника ФК, а також інших працівників ФК, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ФК Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ФК відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ФК та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ФК, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників ФК незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ФК, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ФК, що забезпечує її здійснення або готує договір на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до фінансової операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 9 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, працівники ФК, використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ФК, використовують Додаток 3 до Програми.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники ФК, використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ФК уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та данні ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ФК незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ФК або в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією;
- на підставі наданих клієнтом юридичною особою передбачених законодавством відомостей, фізичних осіб, які є власниками юридичної особи клієнта, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від діяльності цієї юридичної особи, а у разі, якщо юридична особа (клієнт) є господарським товариством, фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

5.2. Працівник ФК ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;
- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення працівник ФК зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ФК зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

5.6. У разі укладання договору та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник ФК, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ФК, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ФК, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації про ідентифікацію клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;
- правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
- складу засновників юридичної особи;
- структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
- розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;
- відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
- характеру діяльності;
- меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
- оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
- опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ФК, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ФК на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ФК на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та операції пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ФК).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети (у разі наявності) оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ФК фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансові операції у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ФК або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами ФК, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію. У новому записі в реєстрі поле 470 «Порядковий номер реєстрації фінансової операції у реєстрі» повинно містити порядковий номер за загальною наскрізною нумерацією записів у реєстрі.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі 2-ФМ).

8. Порядок подання ФК Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ФК Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі прийняття відповідальним працівником рішення про недоцільність інформування Держфінмоніторингу про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, він складає довідку, у якій обґрунтовує це рішення. Довідка має, зокрема містити порядковий номер реєстрації операції в реєстрі, дату її складання та підпис відповідального працівника суб'єкта та викладається у розділі IV форми № 2-ФМ.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 9 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ФК повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форма № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ФК, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;
- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;
- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник ФК, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник ФК зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

-працівник ФК, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;

-відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ФК;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. ФК може одержати від Держфінмоніторингу рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома ФК за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського, або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання ФК повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ФК приймається в наступному порядку:

-працівник ФК, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

-відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ФК та надає його того ж дня негайно Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до ФК протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції ФК поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції ФК приймається в наступному порядку:

-відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ФК, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ФК, у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

Відповідальний за проведення фінансового моніторингу
ТОВ «Фінансова компанія «ФК» _____

** Всі додатки аналогічні наведеним у прикладі Правил для адміністраторів пенсійних фондів*

20.2.2.6. Для юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги

«Затверджено»

Генеральний директор

ТОВ «ОП»

Іванов І.І.

«__» _____ 20__ р.

ПРАВИЛА

проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ОП»

Ці Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила) являють собою внутрішній документ Товариства з обмеженою «ОП» (далі - ОП), у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яке зареєстровано в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, як суб'єкт господарювання, який за своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але надає окремі фінансові послуги (вказати види послуг), та визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання суб'єкта для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Правила розроблені з урахуванням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу», Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю», Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про перелік офшорних зон», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення», Наказу Державного департаменту фінансового моніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказу Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за

невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами» (зі змінами та доповненнями внесеними у вказані законодавчі акти в установленому законодавством порядку).

Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу ОП, забезпечують виявлення фінансових операцій, під час надання окремих фінансових послуг (позик), що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до чинного законодавства інформування про такі операції Держфінмоніторингу та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів.

1. Загальні положення

1.1. У виконанні Правил зобов'язані приймати безпосередню участь працівники ОП, які вказані у пункті 9.2.2 Програми здійснення фінансового моніторингу (далі – працівники ОП), в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, під час надання окремих фінансових послуг (позик).

1.2. Працівники ОП повинні бути неупереджені при здійсненні фінансового моніторингу.

1.3. Всі працівники ОП повинні дотримуватись принципу конфіденційності інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу.

1.4. Працівники ОП повинні запобігати залученню їх до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

1.5. Основні засади діяльності окремих структурних підрозділу ОП, задіяних під час надання окремих фінансових послуг (вказати види послуг), з питань проведення фінансового моніторингу викладені у положеннях про ці підрозділи та відповідають вимогам цих Правил та Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу (далі – Програма).

При наявності відокремлених підрозділів, які знаходяться за кордоном, у разі неможливості виконання цими підрозділами заходів з протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, відповідальний працівник забезпечує інформування, у встановленому законодавством України порядку, із зазначенням причин неможливості їх невиконання, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу

2.1. Внутрішня система фінансового моніторингу ОП складається з трьох рівнів – першого, другого та третього.

Перший рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками ОП у відповідності до Програми та цих Правил, в межах їх компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Другий рівень – здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівником ОП, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у відповідності до Програми та цих Правил, в межах його компетенції, з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та забезпечення надання Держфінмоніторингу та правоохоронним органам інформації про виявлені операції у порядку та випадках визначених чинним законодавством України.

Третій рівень – здійснення Генеральним директором контролю за належним виконання працівниками ОП вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, даних Правил та Програми, та прийняття передбачених ними рішень, у разі необхідності.

2.2. Дії спрямовані на забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу, обов'язки та повноваження всіх працівників ОП викладені у їх посадових інструкціях, цих Правилах та Програмі.

3. Права та обов'язки відповідального працівника ОП, а також інших працівників ОП, залучених до здійснення фінансового моніторингу

3.1. До посадових обов'язків відповідального працівника відносяться:

- розробка та постійне поновлення Правил та Програми;
- забезпечення підготовки та навчання персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, шляхом проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення дотримання всіма працівниками ОП Правил та Програми;
- надання консультацій працівникам ОП відносно виявлених ними підозрілих операцій або незаконних дій;
- прийняття відповідно до чинного законодавства рішень щодо того, про які операції має бути повідомлено Держфінмоніторингу і правоохоронним органам, та здійснення відповідних повідомлень;
- забезпечення надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу у відповідності до чинного законодавства;
- сприяння представникам Держфінмоніторингу та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, з питань проведення аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформування Генерального директора про виявлені підозрілі фінансові операції та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- виконання інших обов'язків, передбачених чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.2. Для виконання відповідальним працівником посадових обов'язків до його повноважень відносяться:

- проведення перевірок діяльності ОП та його працівників на предмет виконання ними цих Правил та Програми;
- залучення до проведення заходів з фінансового моніторингу та проведення перевірок з цих питань будь-яких працівників ОП, надання їм доручень і вказівок, в межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання, а також вимагання від них допомоги при провадженні окремих дій;
- одержання пояснень з питань здійснення фінансового моніторингу від працівників ОП незалежно від займаних ними посад;
- отримання доступу до документів та іншої інформації, пов'язаних з проведенням фінансового моніторингу;
- інші права, передбачені чинним законодавством, посадовою інструкцією, Програмою та цими Правилами.

3.3. Для забезпечення якісного здійснення первинного фінансового моніторингу права та обов'язки інших працівників ОП, залучених до здійснення фінансового моніторингу визначені їх посадовими інструкціями, Програмою та цими Правилами.

4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

4.1. Перед або після здійснення фінансової операції (але не пізніше закінчення робочого дня коли операція була здійснена) працівник ОП, що забезпечує її здійснення або готує договір, на підставі якого передбачається здійснення цієї фінансової операції, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягає фінансовому моніторингу або може бути пов'язана, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму.

Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми). У разі виявлення вказаних осіб працівник діє у відповідності до розділу 8 Програми.

4.2. З метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу працівники ОП використовують Додаток 6 до Програми, в якому наведені ознаки таких операцій.

4.3. З метою виявлення фінансових операцій, які характеризуються підвищеним ступенем імовірності здійснення особами операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму працівники ОП, використовують Додаток 3 до Програми.

Додатковим критерієм є:

учасником фінансової операції є фінансова установа, зареєстрована в країні (на території), про яку відомо за офіційною інформацією Держфінпослуг, що в даній країні (на даній території) не здійснюється нагляду за фінансовими установами.

Якщо ймовірність проведення особою операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, оцінюється як підвищена, то операціям такої особи приділяється підвищена увага, а саме, можуть вивчатися інші фінансові операції осіб - учасників тієї операції.

4.4. Також під час виявлення вказаних вище фінансових операцій працівники ОП використовують критеріїв операцій, які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, наведені у Додатку 7 до Програми, а також враховують Додаток 4 та Додаток 5 до Програми.

4.5. Для з'ясування суті та мети вказаних вище фінансових операцій працівники ОП уважно вивчають всі документи та обставини пов'язані з проведенням цих фінансових операцій та дані ідентифікації осіб, які мають відношення до цих фінансових операцій та у разі необхідності можуть витребувати у вказаних осіб додаткову інформацію, стосовно цих фінансових операцій у відповідності до чинного законодавства України.

4.6. Вказані у п. 4.1.- 4.5. дії здійснюються працівниками ОП незалежно від того, проводяться фінансові операції в інтересах ОП чи в інтересах третіх осіб.

5. Порядок проведення ідентифікації осіб

5.1. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі наданих в установленому у розділі 6 Програми порядку документів проводиться ідентифікація особи, що:

- здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;
- відкриває рахунок та/або укладає договір про надання фінансових послуг;
- від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією, що підлягає фінансовому моніторингу.

5.2. Працівник ОП ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» підлягають фінансовому моніторингу, на підставі наданих оригіналів або належним чином завірених копій документів.

З метою ідентифікації резидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- для юридичних осіб - найменування, юридична адреса, документи про підтвердження державної реєстрації (включаючи установчі документи, інформацію щодо посадових осіб та їх повноважень тощо), ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер банківського рахунку.

З метою ідентифікації нерезидентів визначаються:

- для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування;

- для юридичних осіб - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, у якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку. Особою надається також копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.3. Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі здійснення фінансової операції особами, що раніше були ідентифіковані.

5.4. За наявності підстав вважати, що інформація щодо ідентифікації особи потребує уточнення, працівник ОП зобов'язаний провести нову ідентифікацію особи у частині даних, що потребують уточнення.

Працівник відповідного підрозділу, яким була проведена ідентифікація клієнта уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта не рідше одного разу на три роки, у разі надання на протязі цього терміну послуг відповідному клієнту. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється як великий (перелік критеріїв таких операцій наведений у Додатку 7), уточнення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта здійснюється не рідше одного разу на рік.

5.5. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, або у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, працівник ОП зобов'язаний ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція або яка є вигодоодержувачем за фінансовою операцією, що підлягає фінансовому моніторингу.

5.6. У разі укладання договору, про надання окремих фінансових послуг (позик), та виявлення можливості проведення в подальшому на підставі вказаного договору фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник ОП, що готує вказаний договір зобов'язаний провести заходи передбачені пунктами 6.1 – 6.8 Програми, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.7. У разі виявлення працівником ОП, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми) або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму (з використанням Додаток 9 до Програми), або які мають великий ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника, який повинен забезпечити, за допомогою працівників відповідних підрозділів ОП, проведення заходів з ідентифікації осіб, які є причетними до вказаних фінансових операцій, передбачених пунктами 6.1 – 6.8 Програми, якщо ці заходи не були здійснені раніше або виникають сумніви у достовірності або достатності попередньо отриманої інформації щодо ідентифікації клієнта, або відомості зазнали змін, або закінчився строк дії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація, з метою проведення ідентифікації осіб, що здійснюють вказані фінансові операції.

5.8. Детально загальний порядок проведення ідентифікації осіб, порядок фіксації результатів ідентифікації та порядок зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, наведений у розділі 6 Програми.

5.9. При вивченні юридичної особи та документів, які підтверджують її державну реєстрацію, слід приділяти підвищену увагу:

- з'ясуванню дійсних власників юридичної особи;
- правильності оформлення установчих документів юридичної особи (враховуючи всі зареєстровані зміни);
- складу засновників юридичної особи;
- структурі органів управління юридичної особи та їх повноваженням;
- розміру зареєстрованого та сформованого статутного фонду юридичної особи;

- відповідності фінансової операції звичайній діяльності юридичної особи;
- характеру діяльності;
- меті та підставам проведення операцій передбачених договором;
- оцінці розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень;
- опису джерел походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях передбачених договором;
- вивченню пов'язаних осіб юридичної особи.

6. Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику інформації про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення, або призначатися для фінансування тероризму

6.1. У разі виявлення працівником ОП, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (ознаки таких операцій наведені у Додатку 6 до Програми), або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, або мають критерії підвищеної ймовірності віднесення операцій до сумнівних або до таких, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (перелік критеріїв таких операцій наведені у Додатку 7 до Програми), працівник повідомляє про це відповідального працівника.

6.2. Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення такої операції у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті операції;
- особи, причетні до проведення цієї операції;
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, визначені працівником ОП на підставі довідника (Додаток 1);
- коди ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, визначені працівником ОП на підставі довідника (Додаток 2);
- додаткова інформація про операцію та інші операції, пов'язані з нею;
- кількість аркушів копій документів про здійснення цієї операції, що додаються;
- кількість аркушів копій документів, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено операцію (за винятком інформації про ОП).

6.3. До вказаної службової записки в обов'язковому порядку додаються:

- копії всіх наявних документів, які стосуються цієї операції;
- копії всіх наявних документів, які стосуються ідентифікації осіб, причетних до цієї операції разом з копією опитувальника та анкети (у разі наявності), оформленого у порядку визначеному пунктами 6.1 – 6.8 Програми.

7. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

7.1. Цей Порядок визначає механізм реєстрації ОП фінансових операцій, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

7.2. Після одержання повідомлення стосовно виявленої фінансової операції у вигляді службової записки відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, з'ясовує можливість віднесення її до такої, що відповідно до Закону підлягає фінансовому моніторингу, та у разі виявлення такої фінансової операції приймає відповідно до чинного законодавства рішення стосовно необхідності реєстрації інформації про фінансову операцію у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та складає анкети осіб причетних до проведення цієї операції у відповідності до п.6.3. Програми.

7.3. Реєстрація проводиться перед здійсненням фінансової операції або не пізніше наступного робочого дня після її здійснення відповідальним за проведення фінансового моніторингу.

7.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що така фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний невідкладно в день виявлення такої операції зареєструвати її.

7.5. Відомості про операцію, незалежно від того проводяться фінансові операції в інтересах ОП або в інтересах третіх осіб, вносяться до єдиного реєстру, що ведеться в електронній формі.

7.6. Форма реєстру (форма № 2-ФМ) та порядок заповнення реєстру затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

7.7. У реєстрі відображаються:

- відомості щодо особи, яка здійснює фінансову операцію, та у випадках, передбачених законодавством, особи, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем, встановлені в результаті ідентифікації відповідно до статті 6 Закону;
- відомості щодо інших осіб - учасників фінансової операції;
- вид фінансової операції;
- сума, на яку здійснюється фінансова операція;
- валюта, в якій здійснюється фінансова операція;
- підстави для здійснення фінансової операції;
- відомості про фінансові операції, пов'язані з обліковуваною (у разі наявності);
- ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- додаткова інформація про мотивовану підозру стосовно того, що фінансова операція здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (у разі наявності);
- дата та час здійснення або відмови від здійснення фінансової операції.

7.8. Кожному запису в реєстрі присвоюється порядковий номер і зазначається час та дата його внесення, а також посада, прізвище, ім'я та по батькові працівника, що вніс запис до реєстру.

7.9. Кожного дня всі нові записи (форми № 2-ФМ) чи записи, до яких вносилися зміни протягом робочого дня, роздруковуються. Роздруковані сторінки засвідчуються підписом відповідального працівника. Копії документів, на підставі яких заповнювався реєстр відповідальним працівником, долучаються до відповідних роздрукованих записів (форм № 2-ФМ).

7.10. До п'ятого числа кожного місяця роздруковані за попередній місяць сторінки формуються за датами в брошури (брошури прошнуровуються, засвідчуються підписами керівника або працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та печаткою і зберігаються протягом 5 років). На першій сторінці брошури зазначаються кількість сторінок у брошурі, початкова та остання дати внесення записів.

7.11. Всі документи, що стосуються ведення реєстру є внутрішніми документами ОП, що містять інформацію з обмеженим доступом. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.12. Виправлення даних, внесених до реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не допускається. У разі допущення помилки (помилки) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, у реєстрі необхідно анулювати помилковий запис щодо відповідної фінансової операції, а виправлений запис про фінансову операцію внести під новим номером. Анулювання запису фіксується шляхом внесення тексту «АНУЛЬОВАНО» у поле «Додаткова інформація» розділу IV реєстру. У цьому самому полі зазначаються номер та дата нового запису про цю фінансову операцію.

7.13. Ведення реєстру здійснюється за місцем знаходження відповідального працівника, який здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу України.

У разі створення (наявності) відокремленого підрозділу, який самостійно не здійснює подання інформації про фінансові операції до Держфінмоніторингу України, у цьому відокремленому підрозділі відповідний відповідальний працівник теж забезпечується облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за реквізитами, визначеними в реєстрі (у формі № 2-ФМ).

8. Порядок подання ОП Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму

8.1. Цей Порядок визначає механізм подання ОП Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (далі - Закон) підлягають фінансовому моніторингу або які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, у відповідності до Постанови Кабінет Міністрів України «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу».

8.2. Відповідальний працівник зобов'язаний подавати Держфінмоніторингу інформацію про фінансову операцію, що відповідно до статті 11 Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації.

8.3. Відповідальний працівник самостійно приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Таке рішення приймається відповідальним працівником у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.4. У разі, якщо відповідальний працівник, підозрює, що фінансова операція пов'язана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій, він зобов'язаний негайно (в день зупинення проведення цієї операції у порядку визначеному у розділі 8 Програми) повідомити про таку фінансову операцію Держфінмоніторинг в установленому порядку та місцеве відділення СБУ за телефоном — — — . — —

8.5. У разі прийняття рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, у порядку визначеному у розділі 7 Програми, відповідальний працівник забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію на протязі трьох робочих днів з моменту підписання вказаної відмови Генеральним директором.

У разі отримання рішення відповідного органу державної влади про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому законом порядку юридичної особи фіктивною або оголошення судом фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, відповідальний працівник забезпечує невідкладне, в день прийняття рішення про припинення обслуговування особи у порядку визначеному у розділі 8 Програми, надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації щодо фінансових активів такої особи.

8.6. На запит Держфінмоніторингу відповідальний працівник надає додаткову інформацію щодо фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу або пов'язані з фінансуванням тероризму, в тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

На запит Держфінмоніторингу про надання інформації (який містить посилання на номер та дату реєстрації запиту органу іноземної держави у відповідному реєстрі Держфінмоніторингу) відповідальний працівник надає вказану у запиті Держфінмоніторингу інформації, у тому числі таку, що становить комерційну таємницю, не пізніше трьох робочих днів з дати отримання запиту (форма № 6-ФМ) у встановленому чинним законодавством порядку та обсязі.

8.7. Форма повідомлення (форма № 4-ФМ) та порядок заповнення повідомлення затверджені Наказом Державного департаменту фінансового моніторингу «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

8.8. До повідомлення додається витяг (витяги) з реєстру (форма № 2-ФМ).

8.9. Інформація на паперовому носії передається до Держфінмоніторингу поштою з повідомленням про вручення або нарочним з дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

8.10. У разі надходження до ОП повідомлення Держфінмоніторингу про відмову у взятті інформації на облік у зв'язку з її неналежним оформленням відповідальний працівник зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати отримання такого повідомлення повторно надати Держфінмоніторингу належним чином оформлену інформацію.

8.11. Відповідальний працівник та інші працівники суб'єкта повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу, а також факту її надання і не поширювати її ні в межах установи, ні за її межами, в тому числі особам, стосовно фінансових операцій яких здійснюється повідомлення, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.12. Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Держфінмоніторингу, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та одержаних форм № 5-ФМ протягом п'яти років після надання інформації. Відповідальний працівник зберігає вказані документи у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

8.13. Обмін вказаною інформацією між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (його відокремленим підрозділом) та Держфінмоніторингом може здійснюватись в електронному вигляді за умови засвідчення її електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку та за умови, що захист інформації під час її передачі забезпечується відповідно до законодавства України. При цьому обмін інформацією в електронному вигляді може здійснюватись виключно у вигляді файлів інформаційного обміну у відповідності до наказів Держфінмоніторингу «Про запровадження подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками», «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності», «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

9. Опис заходів, спрямованих на запобігання можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму

9.1. У разі виявлення працівником ОП, можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, працівник повідомляє про це відповідального працівника.

Повідомлення здійснюється не пізніше закінчення робочого дня виявлення можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму у вигляді службової записки на ім'я відповідального працівника, у якій зазначається:

- короткий опис суті використання новітніх технологій;
- додаткова інформація про операції, пов'язані з використанням новітніх технологій.

9.2. Після одержання вказаного повідомлення, стосовно можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, приймає відповідно до законодавства України та Програми і Правил рішення стосовно необхідності здійснення подальших дій з запобігання використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а саме:

- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку, про фінансові операції, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, у разі виникнення у нього мотивованої підозри, що фінансові операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- приймає рішення щодо інформування Держфінмоніторингу, у встановленому законодавством України порядку та місцеве відділення СБУ, у разі, якщо він, підозрює, що фінансова операція пов'я-

зана, має відношення або призначена для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій;

- приймає рішення про відмову від забезпечення здійснення фінансової операції, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, та забезпечує надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію;

- приймає рішення щодо необхідності проведення позапланових навчальних занять з працівниками з метою вивчення передового досвіду у виявленні можливого використання новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

9.3. У разі одержання від Держфінмоніторингу, у порядку встановленому законодавством України, методичних рекомендацій, стосовно виявлених Держфінмоніторингом на виконання вимог ст.13 Закону новітніх технологій, які використовуються у типових схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, відповідальний працівник проводить позапланові навчання з працівниками, з метою ознайомлення з методичними рекомендаціями Держфінмоніторингу, у порядку визначеному Програмою.

10. Порядок зупинення проведення фінансових операцій

10.1. Перед здійсненням кожної фінансової операції працівник ОП, який забезпечує її здійснення, перевіряє наявність серед учасників або вигодоодержувачів цієї фінансової операції осіб, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (з використанням Додаток 9 до Програми).

10.2. Працівник ОП зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до вказаного переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

10.3. Рішення про зупинення проведення цієї фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається в наступному порядку:

- працівник ОП, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я Генерального директора;

- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку Генеральному директору, виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції та у разі прийняття ним рішення про зупинення фінансової операції видає відповідне письмове доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ОП;

- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником або на наданій ним службовій записці.

10.4. У разі прийняття рішення про зупинення цієї фінансової операції, відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію Держфінмоніторингу та правоохоронним органам визначеним законодавством на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

Повідомлення про зупинення фінансової операції надається Держфінмоніторингу в електронному вигляді каналами зв'язку та засвідчується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку. У разі якщо установа подає Держфінмоніторингу інформацію про зупинення фінансової операції на паперових носіях, повідомлення про зупинення фінансової операції також передається Держфінмоніторингу засобами факсимільного зв'язку за телефонним номером та у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

Не пізніше наступного робочого дня після надсилання повідомлення про зупинення фінансової операції відповідальний працівник повинен пересвідчитися в отриманні Держфінмоніторингом зазначеного повідомлення у порядку встановленому Держфінмоніторингом у відповідності до чинного законодавства України.

10.5. ОП може одержати від Держфінмоніторингу рішення про подальше зупинення фінансової операції або повідомлення про прийняття рішення щодо недоцільності подальшого зупинення фінансової операції в паперовому вигляді поштою з повідомленням про вручення яке може доводитись до відома ОП за допомогою факсимільного або кур'єрського, або фельд'єгерського,

або спеціального зв'язку, або у вигляді файлу-рішення в електронному вигляді засобами електронної пошти в мережі Інтернет у встановленому Держфінмоніторингом порядку та вигляді.

10.6. У разі одержання ОП повідомлення від Держфінмоніторингу стосовно прийняття ним рішення про подальше зупинення такої операції на строк до п'яти робочих днів, рішення про подальше зупинення проведення фінансової операції ОП приймається в наступному порядку:

-працівник ОП, що одержав вказане рішення, в той же день негайно передає його відповідальному працівнику;

-відповідальний працівник на підставі наданого рішення забезпечує подальше зупинення проведення фінансової операції на строк, указаний у рішенні Держфінмоніторингу, шляхом видання відповідного письмового доручення, яке є обов'язковим до виконання усіма працівниками ОП та надає його того ж дня негайно Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на письмовому дорученні складеному відповідальним працівником.

10.7. У разі ненадходження до ОП протягом двох робочих днів з дня зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції або одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції ОП поновлює її проведення.

Рішення про поновлення проведення фінансової операції ОП приймається в наступному порядку:

-відповідальний працівник в день одержання від Держфінмоніторингу рішення щодо недоцільності подальшого зупинення проведення фінансової операції або після закінчення другого робочого дня, на які було зупинено проведення вказаної фінансової операції, готує службову записку на ім'я Генерального директора з викладенням ситуації та пропозицією щодо поновлення проведення фінансової операції наступного робочого дня та надає її того ж дня Генеральному директору;

-остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає Генеральний директор шляхом накладання відповідної резолюції на наданій службовій записці не пізніше наступного робочого дня після одержання вказаної службової записки відповідального працівника.

Дані Правила набирають чинності з моменту їх затвердження Генеральним директором та є обов'язковими для виконання всіма працівниками ОП, що забезпечують укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою ОП, під час надання окремих фінансових послуг (позик), у відповідності до їх посадових обов'язків.

Строк, на який складені ці Правила, встановлено до настання змін чинного законодавства, яке стосується вимог до Правил, або до них можуть уноситися зміни шляхом затвердження Генеральним директором, за поданням відповідального працівника.

**Відповідальний за проведення фінансового моніторингу
ТОВ «ОП»**

** Всі додатки аналогічні наведеним у прикладі Правил для адміністраторів пенсійних фондів*

ПЕРЕЛІК ЛІТЕРАТУРИ

1. Указ Президента України від 22 червня 2000 року № 813/2000 «Про додаткові заходи щодо посилення боротьби з приховуванням неоподаткованих доходів, а також відмиванням доходів, одержаних незаконним шляхом» (зі змінами та доповненнями).
2. Указ Президента України від 19 липня 2001 року № 532/2001 «Про додаткові заходи щодо боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).
3. Указ Президента України від 10 грудня 2001 року № 1199/2001 «Про заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).
4. Указ Президента України від 22 липня 2003 № 740/2003 «Про заходи щодо розвитку системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).
5. Указ Президента України від 22 серпня 2003 року № 880/2003 «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 25 січня 2001 року «Про заходи щодо детінізації економіки» (зі змінами та доповненнями).
6. Указ Президента України від 28 вересня 2004 року № 1144/2004 «Про Державний комітет фінансового моніторингу України» (зі змінами та доповненнями).
7. Указ Президента України від 24 грудня 2004 року № 1527/2004 «Про Положення про Державний комітет фінансового моніторингу України» (зі змінами та доповненнями).
8. Цивільний Кодекс України від 16 січня 2003 року № 435-IV (зі змінами та доповненнями).
9. Кримінальний Кодекс України від 5 квітня 2001 року № 2341-III (зі змінами та доповненнями).
10. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 7 грудня 1984 року № 8073-X (зі змінами та доповненнями).
11. Закон України від 28 листопада 2002 р. № 249-IV «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).
12. Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (зі змінами та доповненнями).
13. Закон України від 20 березня 2003 року № 638-IV «Про боротьбу з тероризмом» (зі змінами та доповненнями).
14. Закон України від 22 травня 2003 року № 852-IV «Про електронний цифровий підпис» (зі змінами та доповненнями).
15. Закон України від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР «Про страхування» (зі змінами та доповненнями).
16. Закон України від 20 грудня 2001 року № 2908-III «Про кредитні спілки» (зі змінами та доповненнями).
17. Закон України від 10 грудня 1997 року № 710/97-ВР «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» (зі змінами та доповненнями).
18. Закон України від 15 березня 2001 року № 2299-III «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» (зі змінами та доповненнями).
19. Закон України від 9 липня 2003 року № 1057-IV «Про недержавне пенсійне забезпечення» (зі змінами та доповненнями).
20. Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами та доповненнями).
21. Закон України від 23 лютого 2006 року № 3480-IV «Про цінні папери і фондову біржу» (зі змінами та доповненнями).
22. Закон України від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» (зі змінами та доповненнями).
23. Закон України від 7 лютого 2002 року № 3018-III «Про судоустрій України» (зі змінами та доповненнями).
24. Постанова Пленуму Верховного Суду України від 15 квітня 2005 року № 5 «Про практику застосування судами законодавства про кримінальну відповідальність за легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).
25. Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 28 серпня 2001р. № 1124 «Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)» (зі змінами та доповненнями).

26. Постанови Кабінету Міністрів України від 11 квітня 2001 р. № 351 «Про виконання резолюцій Ради Безпеки ООН щодо руху «Талібан» (Афганістан)» (зі змінами та доповненнями).

27. Постанови Кабінету Міністрів України від 28 грудня 2001 р. № 1800 «Про заходи щодо виконання резолюції Ради Безпеки ООН від 28 вересня 2001 р. № 1373» (зі змінами та доповненнями).

28. Постанови Кабінету Міністрів України від 10 січня 2002 р. № 35 «Про утворення Державного департаменту фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

29. Постанови Кабінету Міністрів України від 1 червня 2002 р. № 749 «Про виконання резолюцій Ради Безпеки ООН щодо Усами бен Ладена, організації «Ель-Кайда» та руху «Талібан» (Афганістан)» (зі змінами та доповненнями).

30. Постанова Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2003 р. № 644 «Про затвердження Порядку реєстрації фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

31. Постанова Кабінету Міністрів України від 20 листопада 2003 р. № 1800 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього фінансового моніторингу суб'єктами господарювання, що провадять господарську діяльність з організації та утримання казино, інших гральних закладів, і ломбардами» (зі змінами та доповненнями).

32. Постанова Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2003 р. № 645 «Про порядок визначення країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).

33. Постанова Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2003 р. № 646 «Про затвердження Порядку взяття на облік Державним комітетом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

34. Постанови Кабінету Міністрів України від 25 травня 2006 р. № 751 «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю» (зі змінами та доповненнями).

35. Розпорядження Кабінету Міністрів України від 17 липня 2003 р. № 419-р «Про перелік країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).

36. Розпорядження Кабінету Міністрів України від 24 лютого 2003 р. № 77-р «Про перелік офшорних зон» (зі змінами та доповненнями).

37. Наказ Державного департаменту фінансового моніторингу від 24 квітня 2003 року № 40 «Про затвердження Вимог до організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).

38. Наказ Державного департаменту фінансового моніторингу від 12 травня 2003 року № 46 «Про затвердження Вимог до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» (в редакції наказу Державного комітету фінансового моніторингу України від 15 жовтня 2009 року № 147).

39. Наказ Державного департаменту фінансового моніторингу від 13 травня 2003 року № 48 «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення» (зі змінами та доповненнями).

40. Наказ Державного департаменту фінансового моніторингу від 28 вересня 2004 року № 122 «Про запровадження Порядку присвоєння ідентифікатора суб'єктам первинного фінансового моніторингу для подання інформації Держфінмоніторингу України та подання інформації в електронному вигляді суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які не є банками» (зі змінами та доповненнями).

41. Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України від 26 квітня 2006 року № 84 «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності».

42. Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України від 5 червня 2009 року № 64 «Про затвердження Порядку отримання Держфінмоніторингом інформації від суб'єктів господарювання».

43. Наказ Державного комітету фінансового моніторингу України від 19 квітня 2006 року № 74 «Про затвердження Порядку прийняття Державним комітетом фінансового моніторингу України рішення про

подальше зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності» (зі змінами та доповненнями).

44. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 4 жовтня 2005 року № 538 «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу учасниками ринку цінних паперів» (зі змінами та доповненнями).

45. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 5 серпня 2003 року № 344 «Про затвердження Правил проведення перевірок діяльності інститутів спільного інвестування, фондових бірж та інших професійних учасників ринку цінних паперів з питань дотримання вимог чинного законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).

46. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 липня 2005 року № 438 «Про затвердження типової програми навчання фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів» (зі змінами та доповненнями).

47. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 серпня 2003 року № 360 «Про організацію підготовки відповідальних працівників (керівників) професійних учасників ринку цінних паперів з питань фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

48. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 серпня 2003 року № 361 «Про затвердження Правил розгляду справ про порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та застосування санкцій» (зі змінами та доповненнями).

49. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10 грудня 2003 року № 562 «Про затвердження Порядку організації професійної підготовки фахівців з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів» (зі змінами та доповненнями).

50. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 травня 2006 року № 288 «Про затвердження Порядку зупинення фінансових операцій на ринку цінних паперів суб'єктами первинного фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

51. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 5 серпня 2003 року № 25 «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» (зі змінами та доповненнями).

52. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 вересня 2003 року № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу» (зі змінами та доповненнями).

53. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 5 серпня 2003 року № 26 «Про затвердження Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).

54. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 січня 2004 року № 21 «Про затвердження Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами» (зі змінами та доповненнями).

55. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 120 «Про затвердження Порядку застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України штрафів за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (зі змінами та доповненнями).

56. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 125 «Про затвердження Положення про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу» (зі змінами та доповненнями).

57. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 жовтня 2003 року № 96 «Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями).