

Робоча зустріч з учасниками ринку небанківських фінансових послуг

**Вимоги в сфері ПВК/ФТ до суб'єктів первинного
фінансового моніторингу, державне регулювання і
нагляд за діяльністю яких здійснює
Національний банк України**

Національний банк України
Департамент фінансового моніторингу

м. Київ, 14 червня 2023 року

ЗАКОНОДАВСТВО

набрав
чинності
28.04.2020

Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”

- основний закон, який регулює правовідносини у сфері запобігання та протидії
- визначає завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу

діє з
30.07.2020

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107

- регламентує порядок здійснення належної перевірки клієнта, в тому числі, способи ідентифікації та верифікації
- визначає порядок інформаційного обміну із спеціально уповноваженим органом
- містить вимоги до професійної придатності відповідального працівника

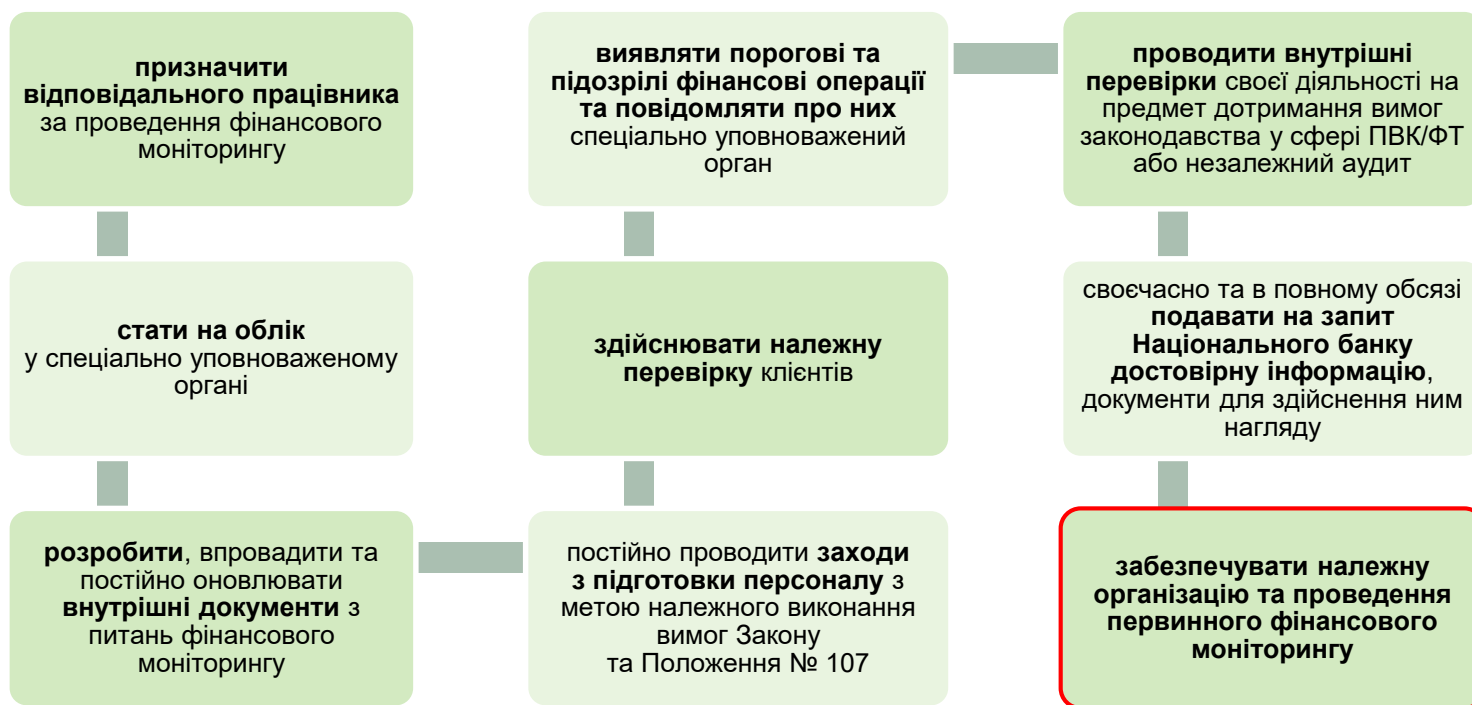
діє з
01.07.2020

Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90

- визначає порядок проведення Національним банком планових, позапланових виїзних перевірок з питань дотримання установою вимог законодавства, а також безвиїзного нагляду

ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ СПФМ

Установа як СПФМ в рамках організації внутрішньої системи ПВК/ФТ зобов'язана:



Первинний фінансовий моніторинг – сукупність заходів, які вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу і спрямовані на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії

НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА

Установа, яка здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями, здійснює належну перевірку клієнта у випадках

проведення фінансової операції на суму, що дорівнює або перевищує еквівалент 400 тис. грн

проведення клієнтом кількох фінансових операцій, що пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує еквівалент 400 тис. грн

наявності підозри

Належна перевірка клієнта

ідентифікація та верифікація

розуміння мети та характеру проведення фінансової операції

на постійній основі моніторинг фінансових операцій клієнта

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта

встановлення КБВ (за наявності)

ВИМОГИ ПОЛОЖЕННЯ № 107 ЩОДО ДОКУМЕНТУВАННЯ

Установа зобов'язана документувати:

дії працівників та події, що стосуються виконання установою обов'язків СПФМ

факти проведення навчальних заходів працівників, зміст таких заходів

проведення належної перевірки клієнта та прийняті рішення в спосіб, що дасть змогу продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість

процес застосування ризик-орієнтованого підходу, прийняті рішення під час застосування ризик-орієнтованого підходу та їх обґрунтованість

вжиті заходи щодо спростування/підтвердження підозр під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнтів

результати оцінки/переоцінки ризиків, у тому числі притаманних діяльності установи

результати перевірки наявності у відповідального працівника бездоганної ділової репутації та про його відповідність кваліфікаційним вимогам, установленим Положенням 107

ЗМІНИ ДО ЗАКОНУ ПРО ПВК/ФТ

Визначення терміну «бездоганна ділова репутція»

*пункт 5 частини першої
статті 1 Закону*

Скасування довічного статусу політично значущих осіб

*пункти 20, 28, 37
частини першої
статті 1 Закону*

Нові критерії високого ризику клієнтів

*частина п'ята
статті 7 Закону*

Надання додаткової інформації на запит СУО

*підпункт "а" пункту 11
частини другої
статті 8 Закону*

Заборона обіймати посаду керівників, відповідального працівника та інших працівників особам, що мають громадянство рф/рб

*частина четверта
статті 8 Закону*

Набрав чинності
19.11.2022

Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843»