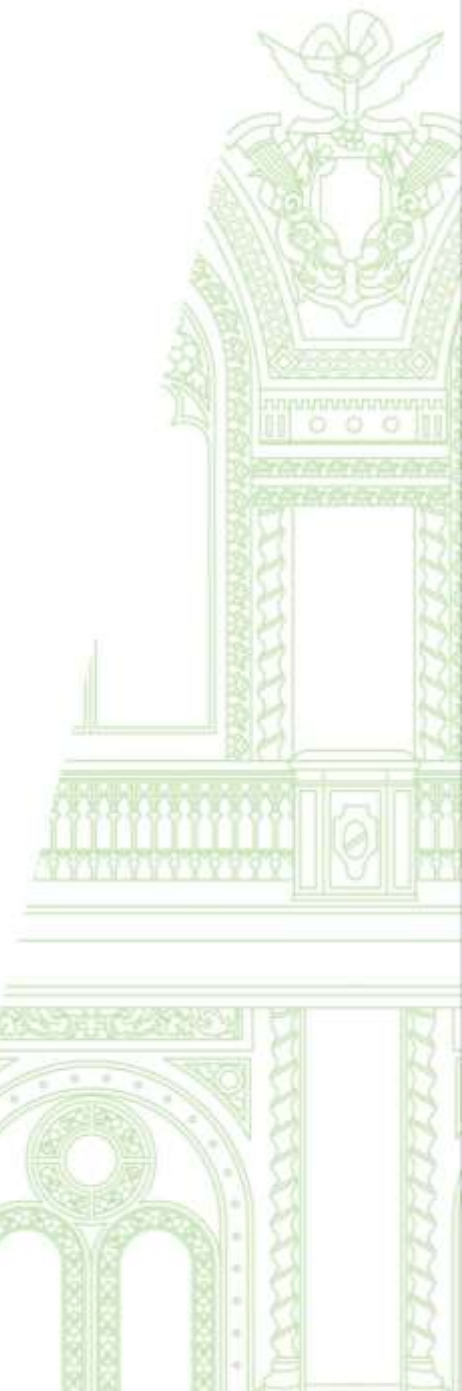




Національний
банк України

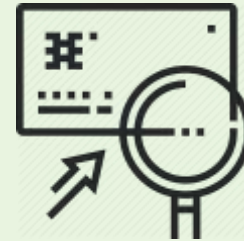
ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ

м. Київ, 19 червня 2019 року



ІДЕНТИФІКАЦІЯ, ВЕРИФІКАЦІЯ І ВИВЧЕННЯ КЛІЄНТА

- Особливості з'ясування джерел походження коштів новоствореного ФОП?
- Чи може НФУ використовувати дані з ЄДР для уточнення інформації?
- Чи може НФУ використовувати інформацію щодо банків і НФУ з публічних джерел?
- Чи потрібно НФУ ідентифікувати і верифікувати банк, який не є клієнтом в розумінні Закону про запобігання?



- ✓ аналіз змісту його діяльності, виду послуг; обсягів фінансових операцій, що плануються клієнтом
- ✓ так, як одне із джерел інформації + опитувальник;
- ✓ так, в тому числі, розміщену на офіційних вебсайтах;
- ✓ не потрібно.

ВИКОРИСТАННЯ ДИСТАНЦІЙНИХ КАНАЛІВ І ЄЦП

- Чи може НФУ використовувати дистанційні канали для верифікації клієнта?
- Чи може НФУ використовувати ЄЦП під час установалення ділових відносин, а також уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта?



- ✓ у частині надання НФУ фінансових послуг із переказу коштів регулюється НБУ;
у частині надання НФУ споживчих кредитів та інших фінансових послуг - Нацкомфінпослуг;
наразі опрацьовується питання щодо внесення відповідних змін до законодавства України
- ✓ використання ЄЦП (визначене в контексте законодавства України) не суперечить законодавству, однак потребує уточнення з точки зору доцільності та технічних можливостей НФУ.



ЗАХОДИ СТОСОВНО ПУБЛІЧНИХ ОСІБ

- Чи потрібно з'ясовувати джерела походження коштів КБВ клієнта – юридичної особи, який є ПЕП?
- Чи потрібно з'ясовувати джерела походження коштів ПЕП – керівника юридичної особи – клієнта НФУ?
- Чи потрібно встановлювати факт належності клієнтів, які проводять перекази на суму від 15000 до 150000 гривень, до ПЕП, близьких та пов'язаних з ним осіб?



- ✓ так, у НФУ має бути розуміння, що КБВ клієнта, який є ПЕП, створив ЮО за рахунок законно отриманих коштів;
- ✓ потрібно у випадку, якщо керівник є КБВ, або є клієнтом НФУ як фізична особа – ПЕП.
- ✓ потрібно у разі виникнення підозри або якщо фінансова операція підлягає ФМ.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- Чи має право НФУ в своїх внутрішніх документах встановлювати граничну суму (ліміти) на проведення клієнтами переказів?
- Чи має право НФУ відмовити клієнту в проведенні переказу у разі перевищення ним суми встановленого ліміту?
- Чи має право НФУ установити строк поновлення переказів клієнтам, які перевищили встановлені ліміти?



НФУ самостійно визначають внутрішніх документах з питань ФМ:

- ✓ установлення граничної суми переказів;
- ✓ використання права / виконання обов'язку відмови від проведення фінансових операцій/підтримання ділових відносин відповідно до вимог Закону, Положення №388
- ✓ строки поновлення проведення клієнтами переказів.

ЗАСТОСУВАННЯ САНКЦІЙ

Яким чином НФУ мають виконувати санкційне законодавство в частині заборони надання послуг з переказу коштів на суму меншу 15000 гривень, що здійснюється з використанням програмно-технічного комплексу самообслуговування?



- ✓ НФУ забезпечує розробку та затвердження внутрішніх документів з питань реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів/санкцій (Постанова № 80);
- ✓ НФУ зобов'язана відмовити в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунків за дорученням/на користь осіб, зазначених у санкційних списках (Постанова № 654);
- ✓ механізм є аналогічним, який застосовується для виявлення терористів.