

# ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В БАНКАХ

ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ НОВАЦІЙ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВИМОГ НБУ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ У ВНУТРІШНІ ПРОЦЕСИ БАНКУ.

ПОСИЛЕННЯ РОЛІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

ОЦІНКА РИЗИК-ПРОФІЛЮ БАНКУ ТА ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК АПЕТИТУ В СФЕРІ ПВК/ФТ

ВЕРИФІКАЦІЯ КБВ

**Відповідно до змін в законодавстві Банк оновив організаційну структуру системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму(ПВК/ФТ)**

## **Основними змінами в системі ПФК/ФТ**

- ❖ **Посилення ролі Наглядовою Ради**
- ❖ **Створення нового документу - *Політика з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, яка визначає загальні принципи щодо дотримання Банком вимог законодавства ПВК/ФТ***
- ❖ **Визначення ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ**

# Схематичне зображення трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ



# Наглядова Рада та Правління Банку

Наглядова Рада та Правління Банку не є частинами однієї з трьох ліній захисту, але несуть відповідальність за визначення цілей Банку, стратегій для досягнення цих цілей та визначення оптимальної організаційної структури для ролей та обов'язків, пов'язаних з ризиками ВК/ФТ та несуть основну відповідальність за діяльність першої, другої та третьої ліній захисту



## Наглядова Рада Банку

- ❖ визначає та затверджує загальні принципи Банку з дотримання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ у вигляді Політики та доводить до відома правління та відповідального працівника Банку для її подальшого виконання;
- ❖ призначає Відповідального працівника Банку в порядку, визначеному установчими документами Банку та законодавством;
- ❖ розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку з питань ВК/ФТ, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома Правління та Відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;
- ❖ забезпечує постійний контроль відповідності Відповідального працівника Банку встановленим законодавством вимогам;
- ❖ виконує інші заходи відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, рішень Загальних зборів.

## Правління Банку

Правління Банку несе відповідальність за нагляд та ефективне впровадження Політики. Правління Банку відповідальне за:

- ❖ становлення відповідної «моделі керівництва», яка забезпечить приділення належної уваги питанням ПВК/ФТ, достатність персоналу та ресурсів, а також доведення до персоналу Банку важливості дотримання вимог законодавства та Групи в сфері ПВК/ФТ;
- ❖ забезпечення наявності ефективних контролів з метою управління ризиками ВК/ФТ;
- ❖ вжиття всіх необхідних заходів щодо ефективного впровадження Політики;
- ❖ обов'язковий періодичний перегляд контролів за дотриманням вимог законодавства та Групи в сфері ПВК/ФТ з метою встановлення їх ефективності та, за необхідності, прийняття рішення щодо їх оновлення;
- ❖ витребування та отримання від Керівництва Банку регулярних звітів стосовно впровадження Політики та проведення незалежних перевірок;
- ❖ обізнаність щодо питань дотримання вимог законодавства та Групи в сфері ПВК/ФТ та відповідних коригуючих заходів, прийнятих Керівництвом Банку;
- ❖ інші заходи відповідно до Статуту Банку, Положення про Правління, рішень Загальних зборів.

# Оцінка ризик-профілю банку у сфері ПВК/ФТ



Ризик-орієнтований підхід – основна ідея оновленого  
Закону

Ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на двоетапній оцінці ризиків та включати в себе:

- 1) оцінку ризик-профілю банку:
  - ❖ виявлення та оцінку ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності банку;
  - ❖ аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації);
  - ❖ визначення ризик-апетиту банку у сфері ПВК/ФТ (прийнятного для банку рівня ризику ВК/ФТ);
- 2) оцінку ризик-профілю клієнта

Щорічно за результатами роботи за рік (як правило, в лютому-березні) Банк проводить кампанію по оцінці ризик профілю. Оцінці на наявність ризику у сфері ПВК/ФТ підлягають всі процеси банку. Оцінка здійснюється на двох рівнях - спочатку власники процесів здійснюють самооцінку, а на другому етапі оцінку здійснюють визначені експерти (ДФМ). За результатами оцінки визначаються наявність відповідних контролів, та, за необхідності, розробляються заходи для зниження (мінімізації) ризиків.

**Результати кампанії переоцінки ризик профілю звітуються Наглядовій Раді.**

## Визначення ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ



Банк визначає свій ризик-апетит в сфері ПВК/ФТ з метою досягнення його стратегічної цілі щодо нетерпимості до порушень та обережності щодо ризику та, водночас, Банк на безперервній основі застосовує ризик-орієнтований підхід та утримується від необґрунтованого застосування де-рискінгу

Визначення ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ здійснюється відповідно до Декларації схильності до ризиків, яка оновлюється та затверджується Наглядовою Радою щорічно.

Декларація визначає сукупну величину ризик-апетиту (схильності до ризиків) за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах прийнятного рівня ризику. Вона включає якісні та кількісні показники. Декларація узгоджується із загальною стратегією Банку.

Декларація містить ключові показники, індикатори та ліміти, в тому числі у сфері ПВК/ФТ, які Банк вважає необхідними для визначення схильності до ризику.

# Визначення ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ



Ключовими показниками у сфері ПВК/ФТ є наступні:

- ❖ Якість здійснення заходів належної перевірки (KYC)
- ❖ Частка клієнтів PEPs до кількості всіх клієнтів
- ❖ Частка клієнтів високого ризику до кількості всіх клієнтів
- ❖ Частка клієнтів щодо яких проінформовано СУО про підозрілі операції/діяльність до кількості активних клієнтів
- ❖ Частка сум операцій PEPs до загальної суми операцій проведених Банком
- ❖ Частка сум готівкових операцій від 400 тис. грн. до загальної суми операцій проведених Банком
- ❖ Частка сум операцій, пов'язаних з офшорними юрисдикціями, до загальної суми операцій проведених Банком

Допустимі максимальні рівні та ліміти кожного з показників визначаються Декларацією. Контроль основних індикаторів та лімітів і максимальних рівнів допустимого ризику здійснюється щоквартально. Щоквартальний Звіт про схильність до ризику затверджується Правлінням та Наглядовою Радою Банку.



# Заборони щодо провадження окремих видів діяльності та/або залучення окремих типів клієнтів на обслуговування.



Банк застосовує стратегію управління ризиком ВК/ФТ, яка дозволяє запобігати будь-якій схильності до ризику, усуваючи його причину шляхом визначення категорій клієнтів, з якими Банк не підтримує ділових відносин, такими як:

- ❖ Клієнти, щодо яких наявні обґрунтовані підозри за результатами вивчення підозрілої діяльності клієнта, що така діяльність може бути фіктивною;
- ❖ Клієнти, щодо яких за результатами вивчення підозрілої діяльності клієнта є обґрунтовані підозри про здійснення ними операцій ВК/ФТ;
- ❖ Клієнти, щодо яких є підстави вважати що вони є компаніями-оболонками;
- ❖ Клієнти/їх власники/їх КБВ/представники включені в перелік терористів або інші переліки, які ведуться Банком з метою запобігання використанню його послуг для ВК/ФТ;
- ❖ Клієнти, проведення належної перевірки яких є неможливим або виникає сумнів стосовно того, що клієнт виступає від власного імені, або клієнт подав недостовірну інформацію/ інформацію з метою введення Банк в оману;
- ❖ Клієнти, які здійснюють схемні операції;
- ❖ Клієнти, які здійснюють виведення капіталу за межі України;
- ❖ Клієнти, які здійснюють господарську діяльність в зоні АТО;
- ❖ Клієнти, стосовно яких наявна інформація про діяння, що містить ознаки корупції;
- ❖ Клієнти/їх власники/їх КБВ/представники/контрагенти/установи, через які вони здійснюють передачу (отримання) активів, якщо їх резидентність (місце проживання/ перебування/ реєстрації) або їх операція пов'язана з наступними країнами/територіями: Куба, Іран, Північна Корея, Судан, Південний Судан, Сирія, Республіка Абхазія, Південна Осетія, Придністровська Молдавська Республіка, тимчасово окупована територія Автономної Республіки Крим та місто Севастополь;
- ❖ Клієнти/власники клієнтів, які займаються наступними видами діяльності (заборонені види діяльності клієнта для Банку):
  - виробництво зброї/ боєприпасів/ військових транспортних засобів;
  - трастові компанії;
  - ломбарди та інші подібні спеціалізовані кредитні установи, які надають фінансові кредити фізичним особам під значно високий відсоток;
  - організація азартних ігор;
  - професійні спортивні клуби;
  - політичні організації.

У виняткових випадках Голова Правління може прийняти рішення про встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом, діяльність якого є забороненою для Банку, з подальшим затвердженням цього рішення на найближчому засіданні Наглядової Ради Банку.

## Верифікація КБВ



**ВЕРИФІКАЦІЯ** - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних **та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність**



**Заходи, що вживаються для верифікації КБВ** - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних

Працівник банку, що здійснює встановлення ділових відносин з ЮО, зобов'язаний здійснити верифікацію КБВ - отримати документи/інформацію, що підтверджують дані про КБВ а саме: ПІБ, дата народження, країна постійного проживання, громадянство, міра впливу.

# Верифікація КБВ



\* Перелік інших надійних джерел:

- Глобальні бази даних, які агрегують дані із офіційних реєстрів різних юрисдикцій або верифікують наповнення бази даних офіційних документів осіб, інформація про яких розміщена в базі (наприклад, Lexis Nexis, DnB, Orbis, Kuckr, SWIFT KYC Registry, Bankers Almanac тощо);
- Звіти до державних органів із зазначеною відсотковою часткою (наприклад, звіт Комісії з цінних паперів і бірж США);
- Веб-сайт уряду чи державного/іноземного фінансового регулятора;

<https://youcontrol.com.ua/>

<https://opendatabot.ua/>

<https://clarity-project.info/>

<https://pep.org.ua/>

<https://declarations.com.ua/>

<https://ring.org.ua/>

<https://kis.nfp.gov.ua/>

Це можуть бути:

- ❖ Дані з установчих документів, трастового договору, договору про партнерство;
- ❖ Дані з офіційних протоколів зборів засновників (або затверджених нотаріусом, або завірених всіма КБВ);
- ❖ Дані отримані від інших банків Групи;
- ❖ Дані з офіційних сайтів компаній (при наявності відповідних даних);
- ❖ Дані з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування;
- ❖ Офіційні державні реєстри іноземних держав;
- ❖ Останній річний звіт з аудиторським висновком (включаючи консолідований звіт материнської компанії);
- ❖ Останній засвідчений річний звіт реєстратору компанії чи податковому органу (при наявності відповідних даних);
- ❖ Дані з інших надійних джерел \*;
- ❖ Копії паспортів/ID карток КБВ, завірених власником або компанією (наприклад, за підписом вищого керівництва клієнта – президент, генеральний директор, виконавчий директор, фінансовий директор і т. д. на бланку компанії);
- ❖ Структура власності;
- ❖ Реєстр акціонерів.

Допускається підтвердження різних даних різними документами/джерелами інформації (комбіноване використання джерел).

**Дякую за увагу**