

Заходи щодо переказу коштів (Додаток 15 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу)

Національний банк України,
Департамент фінансового моніторингу
м. Київ, листопад 2020 року

ЗАКОН №361: ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ

RECOMMENDATION
16 FATF



REGULATION (EU)
2015/847



Стаття 14 Закону
України №361-IX



ЗАКОН УКРАЇНИ

Про застосування та провадження зазначених у статті 14 Закону України №361-IX заходів, пов'язаних з заморожуванням грошових коштів, фінансових активів, грошових коштів та фінансових активів, включаючи грошові активи

Шостий § Закону Про застосування та провадження зазначених у статті 14 Закону України №361-IX

Застосовують заходи, пов'язані з заморожуванням грошових коштів, фінансових активів, грошових коштів та фінансових активів, включаючи грошові активи

Ці заходи застосовують до грошових коштів, фінансових активів, грошових коштів та фінансових активів, включаючи грошові активи

КОДИ
ЗАКОН УКРАЇНИ

Стаття 14 Закону України №361-IX

Ці заходи застосовують до грошових коштів, фінансових активів, грошових коштів та фінансових активів, включаючи грошові активи

Ці заходи застосовують до грошових коштів, фінансових активів, грошових коштів та фінансових активів, включаючи грошові активи

Положення НБУ від
19.08.2020 № 65



Положення НБУ від
28.08.2020 № 107



ПОЛОЖЕННЯ №107, ДОДАТОК 15: ЗАХОДИ ЩОДО ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

✓ Установа з метою виконання вимог, визначених у статті 14 Закону №361, має забезпечити:

наявність у документах на переказ усіх необхідних полів для внесення інформації про платника та/або отримувача переказу;

супроводження переказів коштів обов'язковою інформацією про платника і отримувача коштів

запровадження належних заходів моніторингу наявності обов'язкової інформації в переказі та виявлення реквізитів, заповнених із використанням символів, які не допускаються платіжною системою

розроблення і застосування ефективних ризик-орієнтованих процедур із метою прийняття рішення щодо проведення, зупинення, відхилення переказів коштів, у яких відсутня інформація

інформування Національного банку про СПФМ, які неодноразово не надають інформацію на запит про платника та/або отримувача переказу коштів

ОЗНАКИ НАЛЕЖНИХ ПРОЦЕДУР МОНІТОРИНГУ

✓ Процедури моніторингу переказів коштів установою вважаються належними, якщо вони:



забезпечують виявлення випадків відсутності інформації, неповної інформації, беззмістовної інформації;



дають змогу установі поєднувати онлайн-моніторинг і подальший моніторинг переказів коштів;



забезпечують негайне інформування уповноваженого працівника установи про збіг з індикаторами онлайн-моніторингу інформації про платника / отримувача переказу коштів.

МОНІТОРИНГ НАЯВНОСТІ ОБОВ'ЯЗКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

✓ Метою моніторингу переказів коштів є виявлення платежів, щодо яких:



Відсутня інформація

відсутність необхідної інформації про платника та/або отримувача переказу, що вимагається у випадках, визначених у статті 14 Закону про ПВК/ФТ



Неповна інформація

часткова відсутність необхідної інформації про платника та/або отримувача переказу, що вимагається у випадках, визначених у статті 14 Закону про ПВК/ФТ



Беззмістовна інформація

якщо у відповідних полях, де має міститися необхідна інформація про платника та/або отримувача переказу, зазначена інформація, яка не має сенсу та/або заповнена як набір випадкових символів (наприклад, "ххххх" або "АБВГД"), або як слово (словосполучення), що не може вважатися даними платника та/або отримувача переказу (наприклад, "інші", "мій клієнт"), навіть якщо така інформація заповнена з використанням символів, що допускаються правилами відповідної платіжної системи



Некоректна інформація

виявлення реквізитів/даних з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи

СТАТТЯ 14 №361: МОНІТОРИНГ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ТА РОП

Посередник з переказу
коштів/ СПФМ отримувача

Ризик-орієнтовний підхід

- процедури на основі ризик-орієнтованого підходу щодо прийняття рішення про здійснення, відхилення чи зупинення переказу коштів, що не містить інформації, передбаченої цією статтею, та вжиття відповідних заходів
- виявлення СПФМ, які неодноразово не надають інформацію на запит, інформування НБУ

Моніторинг

- процедури з метою перевірки, що дані про платника і отримувача переказу заповнені з використанням знаків та символів, що допускаються правилами платіжної системи;
- процедури моніторингу переказів, включаючи, моніторинг у реальному часі, моніторинг за фактом виконання переказу з метою виявлення відсутності інформації

«Заходи щодо переказу коштів»:
✓ Додаток 15 до Положення №107

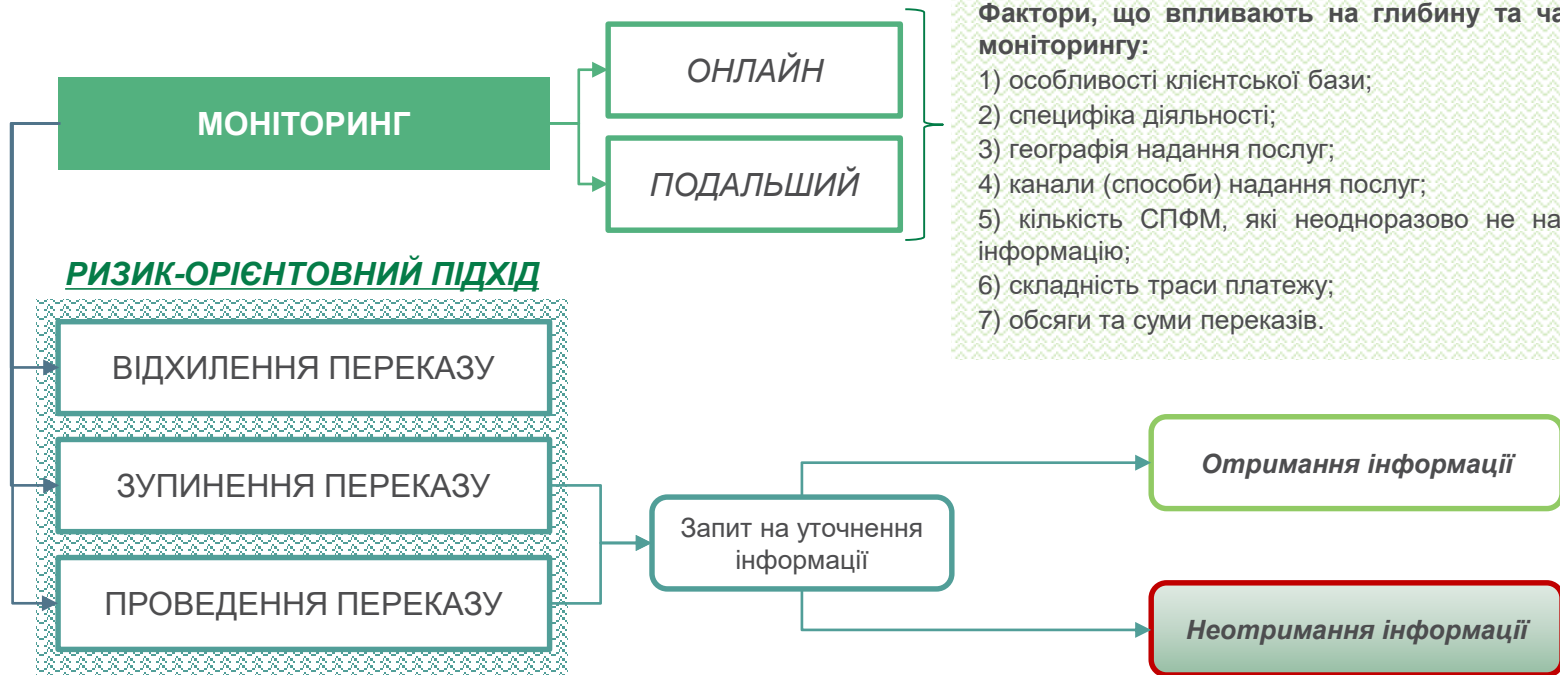
Установи визначають відповідні процедури у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог Закону №361 та Додатка 15 до Положення №107

ЗАХОДИ ЩОДО ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ: ОГЛЯД

РИЗИК-ОРІЄНТОВНИЙ ПІДХІД


Фактори, що впливають на глибину та частоту моніторингу:

- 1) особливості клієнтської бази;
- 2) специфіка діяльності;
- 3) географія надання послуг;
- 4) канали (способи) надання послуг;
- 5) кількість СПФМ, які неодноразово не надають інформацію;
- 6) складність траси платежу;
- 7) обсяги та суми переказів.



ЗАХОДИ У РАЗІ НЕОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ЗАПИТ

✓ Установа-посередник / установа отримувача з урахуванням внутрішніх процедурна основі ризик-орієнтовного підходу приймає рішення про:

- 
- 1) проведення або відхилення переказу коштів;
 - 2) наявність/відсутність підозри стосовно переказу коштів та інформування СУО про переказ коштів, щодо якого виникла підозра;
 - 3) доцільність подальшої співпраці з СПФМ, від якого не отримана відповідь на запит, ураховуючи наявність/відсутність підозри;
 - 4) **кваліфікацію такого СПФМ як СПФМ, який неодноразово не надає інформацію** на запит про платника та/або отримувача переказу.



Фактори кваліфікації:

- 1) частка переказів коштів, які не містили або містили некоректну/неповну інформацію за певний проміжок часу;
- 2) частка запитів, на які не отримано відповіді або отримані незадовільні відповіді;
- 3) досвід взаємодії з СПФМ, ураховуючи якість оброблення ним надісланих установою запитів;
- 4) вид інформації, відсутньої в переказі коштів.

Повідомлення НБУ

