



Національний
банк України

**Робоча зустріч з представниками небанківських
установ з питань, що виникають під час складання та
подання до Національного банку звітності з питань
фінансового моніторингу**

Листопад 2020 року

Подання звітності з питань фінансового моніторингу

Звітність з питань фінансового моніторингу подається згідно з ПП НБУ від 30 липня 2020 року № 113 "Про подання звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України"

| Файл | Назва файла | Респондент (постачальник) | Періодичність подання | Уповноважена особа | Основні тези ПП НБУ від 30.07.2020 № 113 |
|------|--|---------------------------|---|--|---|
| 2НХ | Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу | НУ (Усі СПФМ) | Двічі на рік. <i>Не пізніше 11 робочого дня квітня та не пізніше 11 робочого дня жовтня</i> | Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу | Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за період з 01 квітня до 30 вересня поточного року) Тестовий період — один звітний період* |
| 2ЈХ | Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом | НУ (Усі СПФМ) | Квартальна. <i>Не пізніше 10 робочого дня місяця, наступного за звітнім кварталом</i> | Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу | Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за III квартал 2020 року) Тестовий період - два звітних періоди* |

- Обидва файли обов'язково подають усі СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд.
- Під час складання, підписання та подання звітності постачальники мають керуватися вимогами Правил №120.
- Заходи впливу за допущені помилки в даних звітності, які були **ПОДАНІ** впродовж тестового періоду, не застосовуються.

Реєстр показників звітності небанківських фінансових установ: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>

2JX: Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом

| Ідентифікатор | Назва | Метрика | Параметр | Некласифікований реквізит показника | Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз) |
|---------------|---|----------------------------------|--|-------------------------------------|---|
| A2J030 | Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом | T070 (сума), T080 (кількість) | D050, F124 | Немає | Зведений за установу |
| A2J031 | Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов'язаних з політично значущими особами | T070 (сума), T080 (кількість) | D050 набуває значення "#", F124 набуває значення "#". | Немає | Зведений за установу |
| A2J032 | Обсяг (сума) операцій клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим | T070 (сума), T080 (кількість) | D050 набуває значення "#", F124 набуває значення "#". | Немає | Зведений за установу |

Особливості подання файлу 2JX

| Ідентифікатор | Особливості | Код ознаки | Типові помилки, що допускають НУ від час подання звітності за файлом | Сума | Кількість |
|--|--|--|--|------------|--|
| A2J030 Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом | В розрізі кодів фінансових операцій відповідно до рекомендацій СУО * | D050 для порогових та підозрілих фінансових операцій | <ul style="list-style-type: none"> Суми подавались не в коп. а тис. грн. ; Плутали місцями суму та кількість; Використання кодів ознак порогових операцій, які визначені Законом №1702 (попередній Закон АМЛ, який втратив чинність); | В копійках | Операцій/ випадків/ повідомлень/ запитів |
| A2J031 Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов'язаних з політично значущими особами | Подаються лише операції здійснені фізичними особами | # | <ul style="list-style-type: none"> При застосуванні в A2J030 кодів ознак D050 операцій з PEP - відсутність (або сума менша) інформації в A2J031; «Кількість» зазначалась кількість операцій – потрібно зазначати кількість клієнтів; Зазначались операції з юридичними особами. | В копійках | Клієнтів |
| A2J032 Обсяг (сума) операцій клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим | Подаються операції здійснені фізичними (крім операцій, зазначених в A2J031) та юридичними особами. | # | «Кількість» зазначалась кількість операцій – потрібно зазначати кількість клієнтів. | В копійках | Клієнтів |



Значна кількість НУ не подала звітність з питань фінансового моніторингу до НБУ.
У разі відсутності даних обов'язково подається нульовий файл 2JX до НБУ!!!

2НХ: Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу

| Ідентифікатор | Назва | Метрика | Параметр | Некласифікований реквізит показника | Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз) |
|---------------|---|-----------------------------|----------------|-------------------------------------|---|
| A2Н001 | Дані опитувань щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу | M002 (відповідь на питання) | F100 (питання) | Q006 (примітка) | Зведений за установу |

Файл складається з одного показника:

Питання – довідник F100

Відповіді – довідник F101

для НУ починаються з номеру 501

Типові помилки, що допускають НУ від час подання звітності за файлом

- Намагання подати нульовий файл;
- Одночасне застосування відповіді «Так» та «Ні» на одне питання;

Особливості подання файлу 2НХ 1/2

| Питання для установ F100 | Варіанти відповідей для установ F101 | Питання для установ F100 | Варіанти відповідей для установ F101 |
|--|--|--|--|
| <p>501 - Чи наявні у небанківської установи внутрішні документи з питань фінансового моніторингу?</p> | <p>501 – Так 502 – Ні</p> | <p>505 - Які джерела інформації використовує небанківська установа для виявлення КБВ клієнта та PEPs?</p> | <p>505- не застосовується</p> |
| <p>502 - Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи проведення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без встановлення ділових відносин) з клієнтами?</p> | | | <p>511- офіційні документи</p> |
| <p>503 - Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи порядок виявлення PEPs та порядок ужиття щодо них необхідних додаткових заходів;</p> | | | <p>512- офіційні та/або інші відкриті/публічні джерела</p> |
| <p>504 - Чи використовує небанківська установа новітні технології для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів?</p> | <p>503- Не передбачено/немає/неможливо;</p> | <p>506 - Чи наявний у небанківської установи порядок своєчасного виявлення?</p> | <p>513- інформація, отримана від клієнта</p> |
| | <p>504- Не проводився(лася)/(лися), не здійснювався (лася)/(лися);</p> | | <p>514- ЄДР</p> |
| | <p>507- Так, шляхом отримання ідентифікаційних даних клієнта за допомогою системи Bank ID НБУ;</p> | | <p>515- інші джерела</p> |
| | <p>508- Так, шляхом отримання електронної копії ідентифікаційного документа завіреного кваліфікованою електронною печаткою ДП "ДІЯ"</p> | | <p>516- фінансових операцій з активами терористів</p> |
| | <p>509- Так, шляхом отримання копії ідентифікаційного документу, на яку накладено КЕП клієнта;</p> | | <p>517- порогових фінансових операцій</p> |
| | <p>510- Так, шляхом відеоверифікації.</p> | | <p>518- індикаторів підозрілості фінансових операцій</p> |
| | | <p>507 - Яким чином небанківська установа здійснює моніторинг фінансових операцій?</p> | <p>519- такий порядок відсутній</p> |
| | | | <p>503- не передбачено/немає/неможливо</p> |
| | | | <p>520- в ручному режимі</p> |
| | | | <p>521- з використанням систем автоматизації</p> |
| | | | <p>522- поєднання ручного режиму та використання систем автоматизації</p> |

Особливості подання файлу 2НХ 2/2

| Питання для установ F100 | Варіанти відповідей для установ F101 | Питання для установ F100 | Варіанти відповідей для установ F101 | |
|---|--|--|--|--|
| <p>508 - Коли відповідна особа була призначена відповідальним працівником небанківської установи?</p> | 523 - до 3 місяців | <p>513 - Чи були виявлені за результатами останньої внутрішньої перевірки або незалежного аудиту щодо дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ недоліки в системі ПВК/ФТ небанківської установи?</p> | 501 – Так | |
| | 524 - від 3 місяців до 6 місяців | | 502 – Ні | |
| | 525 - від 6 місяців до 1 року | | 537 - Така перевірка не проводилась | |
| | 526 - від 1 до 3 років | | | |
| | 527 - понад 3 роки | | | |
| | 528 - не призначено | | 538 - Протягом останнього року | |
| <p>509 - Чи покладено на відповідального працівника виконання інших завдань та функцій в межах діяльності небанківської установи, окрім запобігання та протидії ПВК/ФТ?</p> | <p>501 – Так 502 – Ні</p> | <p>514 - Коли востаннє відповідальний працівник небанківської установи проходив навчання у сфері ПВК/ФТ?</p> | 539 – Протягом останніх трьох років | |
| <p>510 - Чи є відповідальний працівник небанківської установи відповідальним працівником в інших СПФМ</p> | | | 540 - Не проходив протягом останніх трьох років, навчання заплановано протягом трьох місяців з дня призначення на посаду відповідального працівника | |
| <p>511 - Яка частка робочого часу відповідального працівника небанківської установи, який він приділяє питанням ПВК/ФТ, у загальному обсязі робочого часу (відповідь надається у відсотках)?</p> | 529 - Від 76% до 100% | | <p>515 - Чи вживає небанківська установа на постійній основі заходи з підготовки персоналу з питань ПВК/ФТ?</p> | 541 - Не проходив |
| | 530 - Від 50% до 75% | | | 542 - Так, шляхом проведення освітньої та практичної роботи |
| | 531 - Від 25% до 49% | | | 543 - Так, проведення внутрішніх навчань |
| | 532 - До 24% включно | 544 - Так, зовнішні навчальні заходи | | |
| | 533 - Так, щорічно | 545 - Так, ознайомлення працівників установи з вимогами внутрішніх документів | | |
| <p>512 - Небанківська установа організовує та проводить внутрішні перевірки або незалежний аудит щодо дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ?</p> | 534 - Так, не рідше одного разу на три роки | 506 - Не вживає | | |
| | 535 - Так, рідше ніж один раз на три роки | | | |
| | 536 - Ні, не проводить | | | |

Подання звітності з фінансового моніторингу небанківськими установами

| Сектор ринку НУ | Кількість респондентів | | |
|--------------------|-----------------------------------|---|---|
| | Зареєстровано в КІС на 20.10.2020 | Не подали звіт 2JX (станом на 20.10.2020) | Не подали звіт 2НХ (станом на 20.10.2020) |
| Страхові компанії | 214 | 50 | 49 |
| Страхові брокери | 63 | 49 | 48 |
| Кредитні спілки | 325 | 129 | 127 |
| Фінансові компанії | 1024 | 375 | 363 |
| Лізингодавці | 136 | 74 | 75 |
| Ломбарди | 302 | 145 | 137 |
| Всього: | 2064 | 822 | 799 |

Наголошуємо - файли 2JX та 2НХ подаються всіма НУ обов'язково.



Файл 2JX може бути нульовим.

Файл 2НХ - це опитувальник. Не може бути нульовим.

Матеріали попередніх зустрічей з НУ (посилання)

Роз'яснення щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу неодноразово надавалися на зустрічах з ринком НУ, які проводилися у серпні-вересні поточного року. З матеріалами цих зустрічей можна ознайомитися на інтернет – сторінках офіційного представництва Національного банку за посиланням:

https://bank.gov.ua/ua/news/all/robocha-zustrich-z-predstavnikami-nebankivskogo-finansovogo-rinku-schodo-podannya-zvitnosti-z-pitan-finansovogo-monitoringu?fbclid=IwAR1Exqlw4fWbCN91cQaY5IRw79g6uZhv_J1a4M_Am9diyK0vpgkQDbB2BIU

(Національний банк України / Нагляд / Регулювання ринку небанківських фінпослуг ("спліт") / Корисні матеріали / Презентації / Робоча зустріч з представниками небанківського фінансового ринку щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу 31.08.2020)

Питання-відповіді, відповіді щодо файлів з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ за посиланням:

https://bank.gov.ua/ua/files/oPvhDRfOFCXSnlf?fbclid=IwAR1Exqlw4fWbCN91cQaY5IRw79g6uZhv_J1a4M_Am9diyK0vpgkQDbB2BIU

(Національний банк України / Нагляд / Регулювання ринку небанківських фінпослуг ("спліт") / Корисні матеріали / Інше / Питання-відповіді щодо файлів з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ до НБУ)