

	Запитання	Відповідь
1	Який є <u>вичерпний перелік заходів НПК</u> ¹ (CDD) та підстав для посиленої перевірки (EDD) під час надання фізичним особам фінансових послуг із використанням платіжних пристроїв?	Перелік заходів НПК установлений пунктом 34 статті 1 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ). Випадки, за яких здійснюється НПК, передбачені в частині четвертій статті 11 Закону про ПВК/ФТ. Так, заходи щодо <u>ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта)</u> мають проводитися установою в порядку, визначеному відповідно до норм статті 11 Закону про ПВК/ФТ та додатків 2, 3 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107). <u>Установлення КБВ</u>² та верифікація його особи має здійснюватися установою згідно з пунктом 30 статті 1, статті 5¹ Закону про ПВК/ФТ та додатка 4 до Положення № 107. <u>Установлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції</u> установа має здійснити, керуючись нормами пункту 5 додатка 1 до Положення № 107. <u>Проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ</u>³ інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов’язаних з фінансовими операціями) має здійснюватися відповідно до частин другої та сьомої статті 11 Закону про ПВК/ФТ і додатка 14 до Положення № 107.

¹ НПК – належна перевірка клієнтів.

² КБВ – кінцевий бенефіціарний власник.

³ СПФМ – суб’єкт первинного фінансового моніторингу.

		<u>Забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта</u> установа має реалізувати, керуючись пунктами 13–18 додатка 1 до Положення № 107. Звертаємо увагу, що установа під час НПК має здійснювати <u>додатково стосовно РЕР⁴</u> заходи, визначені частиною чотирнадцятою статті 11 Закону про ПВК/ФТ та додатком 8 до Положення № 107. ПЗНП⁵ СПФМ зобов'язаний здійснювати згідно з пунктом 49 статті 1, частиною п'ятою статті 7, статтею 12 Закону про ПВК/ФТ, пунктом 56 розділу IV і додатком 6 до Положення № 107. Перелік ПЗНП визначений у пункті 4 додатка 6 до Положення № 107, який відповідно до пункту 5 додатка 6 до Положення № 107 не є вичерпним. Установа самостійно визначає види необхідних до вжиття установою заходів та обсяг необхідної додаткової інформації для здійснення ПЗНП. Установа документує проведення НПК і ПЗНП та прийнятті установою рішення в спосіб, що дасть змогу продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість (пункт 23 додатка 1 та пункт 8 додатка 6 до Положення № 107). Слід зауважити, що наведені заходи НПК та ПЗНП мають міститися у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ⁶ (пункт 23 розділу III Положення № 107). Також варто зазначити, що заходи з НПК під час здійснення <u>переказу коштів</u> установою визначені в статті 14 Закону про ПВК/ФТ та в додатку 15 до Положення № 107
2	Просимо надати / підтвердити перелік офіційних або рекомендованих джерел /	Щодо скринінгу РЕР – фізична особа, яка є РЕР, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з РЕР, або інша особа, КБВ якої є РЕР, членом її сім'ї

⁴ РЕР – політично значущі особи (PERs у множині).

⁵ ПЗНП – посилені заходи належної перевірки.

⁶ ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

	реєстрів для скринінгу РЕР, пов'язаних із ними осіб та санкційних списків, а також перелік юрисдикцій, санкційні списки яких є обов'язковими для перевірки під час надання послуг з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та/або операцій з переказу, що здійснюються в розмірі, що не перевищує розмір, обов'язковий для проведення перевірки	або особою, пов'язаною з РЕР, повідомляємо, що на сайті ДСФМУ⁷ у розділі “Фінансовий моніторинг – рекомендації” розміщені Керівні настанови “Управління діловими відносинами із РЕР” (далі – Настанови). У розділі V Настанов зазначені інформаційні ресурси, які є рекомендованими для використання з метою виявлення РЕР. Звертаємо увагу, що законодавством України не передбачено формування єдиного державного інформаційного ресурсу з вичерпним переліком національних публічних діячів, що відповідає загальноновизнаним міжнародній практиці. Крім того, інформація стосовно національних публічних діячів міститься в окремих комерційних та безкоштовних інтернет-базах, а також на офіційних вебсайтах органів державної влади України. Звертаємо увагу, що згідно з пунктом 6 додатка 8 до Положення № 107 установа повинна враховувати: якщо інформації про відповідну особу немає в окремій базі даних, це не є підтвердженням того, що особа не належить до категорії РЕР
3	Який порядок дій установи, якщо клієнт ініціює операцію / послугу незначного розміру (у межах порогів спрощеної перевірки), але якщо ця особа є: РЕР; або пов'язаною з РЕР особою; або особою, до якої застосовано національні / міжнародні санкції?	Законодавством України з питань ПВК/ФТ не встановлено “порогів спрощеної перевірки”. Випадки, у яких здійснюється НПК, визначені в частині четвертій статті 11 Закону про ПВК/ФТ. НПК передбачає здійснення заходів, перелік яких установлено в пункті 34 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ. <i>Стосовно порядку дій установи, якщо клієнт, який ініціює операцію / послугу, є РЕР або пов'язаною з нею особою:</i> установа зобов'язана додатково під час належної перевірки здійснювати стосовно клієнтів, які (КБВ яких) є РЕР, членами їх сімей та особами, пов'язаними з РЕР, заходи, визначені в частині чотирнадцятій статті 11 Закону про ПВК/ФТ.

⁷ ДСФМУ – Державна служба фінансового моніторингу України.

Вимоги Національного банку України (далі – Національний банк) стосовно здійснення установами додаткових заходів щодо клієнтів, які (КБВ яких) є PERs, визначено в додатку 8 до Положення № 107.

Порядок виявлення PERs та порядок ужиття щодо них необхідних додаткових заходів установа встановлює у своїх внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ (згідно з пунктом 23 розділу III Положення № 107).

Стосовно порядку дій установи, якщо клієнт, який ініціює операцію / послугу, є особою, включеною до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – перелік терористів) або є санкційною особою:

згідно з частиною четвертою статті 15 Закону про ПВК/ФТ СПФМ забороняється (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які є:

1) особами та/або організаціями, яких включено до переліку терористів;

2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку терористів;

3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи КБВ яких є особи та/або організації, яких включено до переліку терористів.

Зазначені вище заборони застосовуються також, якщо СПФМ відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є визначені вище особи.

Вимоги щодо відмови установи від встановлення (підтримання) ділових відносин / проведення фінансової операції наведені в додатку 11 до Положення № 107.

		Порядок відмови в передбачених Законом про ПВК/ФТ випадках від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) або проведення фінансової операції, установа визначає у своїх внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ (згідно з пунктом 23 розділу III Положення № 107). У разі виявлення установою, що клієнт, який ініціює операцію / послугу, є особою, до якої застосовано санкції згідно з указом Президента України про введення в дію рішення РНБОУ⁸ щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій – установа повинна вживати відповідних заходів, передбачених санкційним законодавством, у порядку, визначеному в Положенні про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженому постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65 (зі змінами), та внутрішніми документами установи з питань реалізації санкцій
4	Яким є граничний строк зберігання внутрішніх правил / політики / порядків установи з питань ПВК/ФТ, редакції яких уже втратили чинність і є неактуальними?	Згідно з частиною першою статті 8 Закону про ПВК/ФТ СПФМ (<i>крім спеціально визначених <u>СПФМ</u>, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи</i>) з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу і призначає працівника, відповідального за його проведення (далі – відповідальний працівник). Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів <u>СПФМ</u> для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним

⁸ РНБОУ – Рада національної безпеки і оборони України.

		шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Відповідно до пункту 7 розділу II Положення № 107 установа з метою належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу вживає заходів, зокрема: <u>зберігає всі документи, дані, інформацію (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання установою обов'язків СПФМ, протягом строків, визначених законодавством України;</u> своєчасно та в повному обсязі надає на запити Національного банку необхідні документи / інформацію / пояснення / аргументи, що належним чином підтверджують виконання установою вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ. Крім того, установи- правонаступники та установи, які реорганізували свої відокремлені підрозділи, зобов'язані забезпечити виконання вимог законодавства України щодо <u>зберігання наявної до реорганізації інформації щодо виконання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ</u>, включаючи результати НПК, інформації про фінансові операції клієнтів та осіб, які брали участь в їх проведенні, і вчасно надавати СУО⁹ інформацію, у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ (пункт 14 розділу II Положення № 107). Водночас внутрішні документи установи з питань ПВК/ФТ мають містити, зокрема, <u>порядок зберігання всіх документів / інформації щодо виконання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ</u> (пункт 23 розділу III Положення № 107). Звертаємо увагу, що склад документів і строки їх зберігання визначено в Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших юридичних осіб, із зазначенням строків зберігання документів,
--	--	---

⁹ СУО – спеціально уповноважений орган.

		затвердженому наказом Міністерства юстиції України 12.04.2012 № 578/5 та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 17.04.2012 за № 571/20884 (зі змінами)
5	Чи має / зобов'язана установа надавати для ознайомлення внутрішні правила / політику / порядки установи з питань ПВК/ФТ іншим СПФМ (наприклад банкам) у межах здійснення ними як СПФМ процедур внутрішнього фінансового моніторингу, у тому числі під час здійснення ними актуалізації інформації о клієнтах?	<u>СПФМ</u> має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання таким <u>СПФМ</u> інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (частина сьома статті 11 Закону про ПВК/ФТ). Відповідно до пункту 27 розділу III Положення № 107 установа <u>самостійно визначає та документує порядок віднесення внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ до документів з обмеженим доступом та порядок доступу до них працівників установи і третіх осіб.</u> Отже, на думку Національного банку, установа може надавати для ознайомлення іншим СПФМ (наприклад банкам) внутрішні документи установи з питань ПВК/ФТ або витяги з таких документів, відповідно до порядку доступу, визначеному у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ. Згідно з абзацом третім частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ СПФМ зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку / відмовитися від проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для здійснення НПК документів чи відомостей
6	Чи зобов'язана установа дотримуватись одночасно всіх умов, визначених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107 (у тому числі щодо неперевищення загальної суми зобов'язань 40 тисяч гривень на місяць), якщо верифікацію клієнта – фізичної	Установа не має дотримуватись одночасно всіх умов, визначених у пункті 32 додатка 2 до Положення № 107, за умови здійснення верифікації в особистій присутності особи. Установа повинна дотримуватись всіх вимог та обмежень, визначених у додатку 2 до Положення № 107, під час використання спрощених моделей віддаленої верифікації

	особи було здійснено у його особистій присутності шляхом використання будь-якого зі способів, передбачених у пункті 13 додатка 2 до Положення № 107?	
7	Чи є належним здійснення верифікації шляхом виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа із здійсненням фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, з подальшим накладенням кваліфікованої електронної печатки установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи?	Відповідно до вимог підпункту 2 пункту 13 додатка 2 до Положення № 107 факт особистої присутності фізичної особи під час здійснення верифікації установа документує, зокрема, шляхом використання такого способу: виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок / сторін, що містять ідентифікаційні дані), а також здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки / сторони, що містить фото власника, <u>з подальшим накладенням КЕП¹⁰ уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи</u>
8	Чи є допустимим використання “змішаного” способу верифікації клієнта – фізичної особи, яку здійснено в її особистій присутності, шляхом часткового поєднання способів верифікації, передбачених у пунктах 13 та 30 додатка 2 до Положення № 107, наприклад, виготовлення паперової копії з оригіналу ідентифікаційного документа (паспорта) та отримання електронної копії коду РНОКПП ¹¹ за допомогою ДП “ДІА”? Просимо надати рекомендації щодо	Відповідно до пункту 5 додатка 2 до Положення № 107 установа може здійснити ідентифікацію на підставі інформації, отриманої від клієнта (представника клієнта), або одночасно на підставі документів та/або інформації, отриманої установою з метою здійснення його верифікації. Установа зобов’язана здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел, визначених у додатку 1 до Положення № 107. Під час здійснення верифікації установа має перевірити (підтвердити) належність відповідній особі ідентифікаційних даних (пункт 6 додатка 2 до Положення № 107). Згідно з пунктом 9 додатка 2 Положення № 107 установа здійснює верифікацію клієнта – фізичної особи (у тому числі неповнолітньої) /

¹⁰ КЕП – кваліфікований електронний підпис.

¹¹ РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків.

	можливості використання такого способу верифікації	ФОП або фізичної особи – представника клієнта на підставі ідентифікаційного документа його власника (якщо інше не зазначено в Положенні № 107) щодо ідентифікаційних даних, передбачених у пункті 9 додатка 2 до Положення № 107, зокрема щодо РНОКПП (реєстраційного номера облікової картки платника податків). Установа, якщо ідентифікаційний документ клієнта (представника клієнта), який є резидентом, не містить РНОКПП та відмітки або запису про відмову про прийняття РНОКПП, додатково отримує довідку про присвоєння РНОКПП. Ураховуючи норми додатка 2 до Положення № 107, вважаємо, що з метою верифікації ідентифікаційних даних клієнта довідка про присвоєння РНОКПП може бути отримана установою за результатами пред’явлення оригіналу документа його власником або за допомогою ДП “ДІА” аналогічно до порядку отримання е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон у порядку, передбаченому в додатку 2 до Положення № 107. Відповідно до пункту 4 додатка 2 до Положення № 107 установа під час розроблення процедур ідентифікації та верифікації має керуватися ризик-орієнтованим підходом, дотримуючись вимог та обмежень, установлених у Положенні № 107, та враховувати те, що результатом здійснення ідентифікації та верифікації має бути: 1) однозначне встановлення особи клієнта (представника клієнта); 2) впевненість у тому, що отримані ідентифікаційні дані належать клієнту (представнику клієнта); 3) переконання в тому, що клієнт (представник клієнта) не є самозванцем, а дійсно є особою, якою він / вона назвався / назвалася.
9	Пункт 23 Положення № 107 передбачає, що внутрішні документи установи з питань ПВК/ФТ принаймні мають містити мінімальний перелік питань. У тому числі,	У пункті 22 розділу III Положення № 107 визначено основні принципи розроблення та реалізації внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ, до яких належать, зокрема:

порядок замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; порядок виявлення установою розбіжностей між відомостями про КБВ та структуру власності, які містяться в ЄДР¹², та інформацією, отриманою установою в результаті здійснення НПК. Як має бути прописано виконання цих вимог у внутрішніх документах установи, яка здійснює лише операції з валютними цінностями в готівковій формі та не проводить інших фінансових операцій, а її клієнти є фізичні особи? Чи передбачає Національний банк спрощений формат або специфічні положення для таких установ, з огляду на виключну ліцензію?	належна організація та функціонування внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечення функціонування ефективної внутрішньої системи ПВК/ФТ; запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ; <u>виконання установою всіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;</u> <u>урахування всіх видів та напрямів діяльності установи;</u> чіткий розподіл обов'язків та повноважень між керівником установи, відповідальним працівником установи, іншими працівниками установи, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу, з метою недопущення в роботі установи порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ; установлення детального та максимально зрозумілого працівникам установи, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, порядку дій під час здійснення ними процедур ПВК/ФТ. У пункті 23 розділу III Положення № 107 передбачено, які порядки мають міститися у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ. Водночас відповідно до пункту 24 розділу III Положення № 107 внутрішні документи установи з питань ПВК/ФТ мають ураховувати особливості, напрями та специфіку діяльності установи, особливості різних типів клієнтів, а також імплементацію установою ризик-орієнтованого підходу. Таким чином, установа має розробляти зазначені в пункті 23 розділу III Положення № 107 порядки з урахуванням особливостей, напрямів та специфіки діяльності установи, особливості різних типів клієнтів, а також вимог пункту 22 зазначеного розділу
---	--

¹² ЄДР – Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

10	Ужиття яких заходів установою буде достатнім для інтеграції ризиків ПВК/ФТ до загальної системи ризиків установи?	Відповідно до частини другої статті 11 Закону про ПВК/ФТ та пунктів 32, 35 розділу IV Положення № 107 установа, серед іншого, має виявляти, ідентифікувати, здійснювати оцінку всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності установи (ризик-профілю установи) та її клієнтам, а також передбачати своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ, їх мінімізації. Водночас законодавство з питань ПВК/ФТ не містить вимог щодо вжиття будь-яких заходів з метою інтеграції ризиків ВК/ФТ до загальної системи ризиків установи
11	Відповідно до пункту 897 Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), розподіл обов’язків між структурними підрозділами фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій у частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинен ґрунтуватися на системі трьох ліній внутрішнього контролю. Яким чином рекомендується розмежувати ролі відповідального працівника з питань ПВК/ФТ та комплаєнс-менеджера, щоб уникнути перетину функцій та забезпечити відповідність регуляторним вимогам?	Відповідно до пункту 897 Положення № 199 розподіл обов’язків між структурними підрозділами фінансової установи, що має ліцензію на здійснення валютних операцій у частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, повинен ґрунтуватися на системі трьох ліній внутрішнього контролю, яка, зокрема, передбачає, що до <u>другої лінії внутрішнього контролю</u> належать структурні підрозділи (підрозділ з управління ризиками; підрозділ комплаєнс) / особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками та комплаєнс функції, а також інші структурні підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії внутрішнього контролю. Структурні підрозділи / особи другої лінії внутрішнього контролю забезпечують впевненість керівників, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам. Варто зазначити, що підрозділ комплаєнс (комплаєнс-менеджер) та підрозділ з ПВК/ФТ (відповідальний працівник з питань ПВК/ФТ) належать до другої лінії внутрішнього контролю. Рекомендуємо розмежувати ролі відповідального працівника з питань ПВК/ФТ та комплаєнс-менеджера шляхом визначення відповідних функцій таких працівників у їх посадових інструкціях.

		Водночас слід урахувати, що: відповідальний працівник з питань ПВК/ФТ – працівник установи, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в установі (підпункт 6 пункту 5 розділу 1 Положення № 107). Повноваження відповідального працівника з питань ПВК/ФТ визначені в частині третій статті 9 Закону про ПФК/ФТ. Відповідальний працівник з питань ПВК/ФТ забезпечує виконання функцій з управління ризиками ВК/ФТ¹³; головний комплаєнс-менеджер – працівник установи, відповідальний за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (підпункт 19 пункту 2 розділу 1 Положення № 199). Особа, яка суміщає такі функції, має дотримуватися вимог Положення № 107 та Положення № 199
12	Відповідно до пункту 78 Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2024 № 185 (зі змінами) (далі – Положення № 185), головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу] подає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків органу управління не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України.	Згідно з частиною другою статті 8 Закону про ПВК/ФТ СПФМ (у тому числі установа) зобов'язаний, зокрема, забезпечувати належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу; забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків. Загальні вимоги щодо виконання установами законодавства України з питань фінансового моніторингу встановлені в Положенні № 107. Так, з метою належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу установа вживає заходів, визначених у пункті 7 розділу II Положення № 107, зокрема, призначає відповідального працівника установи згідно з вимогами законодавства України у сфері ПВК/ФТ на рівні керівництва установи. Відповідно до вимог пункту 10 розділу II Положення № 107 відповідальний працівник установи <u>не рідше одного разу на місяць</u>

¹³ Ризики ВК/ФТ – небезпека (загроза, уразливі місця) для СПФМ бути використаними з метою ВК/ФТ під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності (пункт 54 частини першої статті 1 Закону про ПВК/ФТ).

Чи повинна в цьому звіті відображатися інформація з питань ПВК/ФТ? Якщо так – які основні елементи рекомендується включати для забезпечення повноти та відповідності вимогам Національного банку?	інформує керівника установи відповідно до вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ, а також щодо таких питань у сфері ПВК/ФТ: 1) результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ; 2) питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови в продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику); 3) проблемних питань, що виникають в установи під час проведення заходів з НПК; 4) змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття установою необхідних заходів у зв'язку з такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків ужиття таких заходів; 5) результатів оцінки нових продуктів / послуг установи та притаманних їм ризиків ВК/ФТ; 6) проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників установи, агентів установи (їх працівників); 7) проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PERs та/або їх обслуговуванням; 8) інших питань щодо виконання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду та реагування з метою дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ. Крім того, згідно з нормами пункту 12 розділу II Положення № 107 відповідальний працівник установи <u>не рідше одного разу на рік</u> не пізніше I кварталу року, наступного за звітним, звітує виконавчому органу (якщо виконавчий орган колегіальний) / керівнику установи щодо: 1) результатів оцінки ризик-профілю установи;
--	--

		2) питань, пов'язаних зі створенням належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу; 3) питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ. Ураховуючи вищенаведене, вимоги щодо звітування у сфері ПВК/ФТ відповідальним працівником установи виконавчому органу (якщо виконавчий орган колегіальний) / керівникові установи передбачені в розділі II Положення № 107
13	У яких ситуаціях установа має застосовувати скорингову ризик-модель для оцінки ризику клієнта, його діяльності, якщо установа має виключну ліцензію на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі?	Відповідно до пункту 51 розділу IV Положення № 107 установа за результатами здійснення оцінки ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом установлює рівень ризику, використовуючи модель оцінки ризиків (<u>за потреби скорингову ризик-модель</u>), що враховує наявність притаманних клієнту, його діяльності (у тому числі тієї, що очікується на етапі встановлення ділових відносин з клієнтом) критеріїв ризику. Згідно з пунктом 53 розділу IV Положення № 107 установа запроваджує власну модель оцінки ризиків (<u>за потреби скорингову ризик-модель</u>) і самостійно визначає вхідні дані та інформаційні джерела для проведення оцінки ризиків, алгоритм (модель) проведення оцінки ризиків та шкалу визначення рівнів ризиків. Тобто установа використовує скорингову ризик-модель для оцінки ризику клієнта <u>за потреби</u>