



Національний
банк України

Внутрішній контроль в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

Департамент фінансового моніторингу

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу

ПОЛІТИКА банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму

Внутрішні документи (процедури, порядки) з питань фінансового моніторингу (з урахуванням напрямів діяльності банку в процесі обслуговування клієнтів)

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



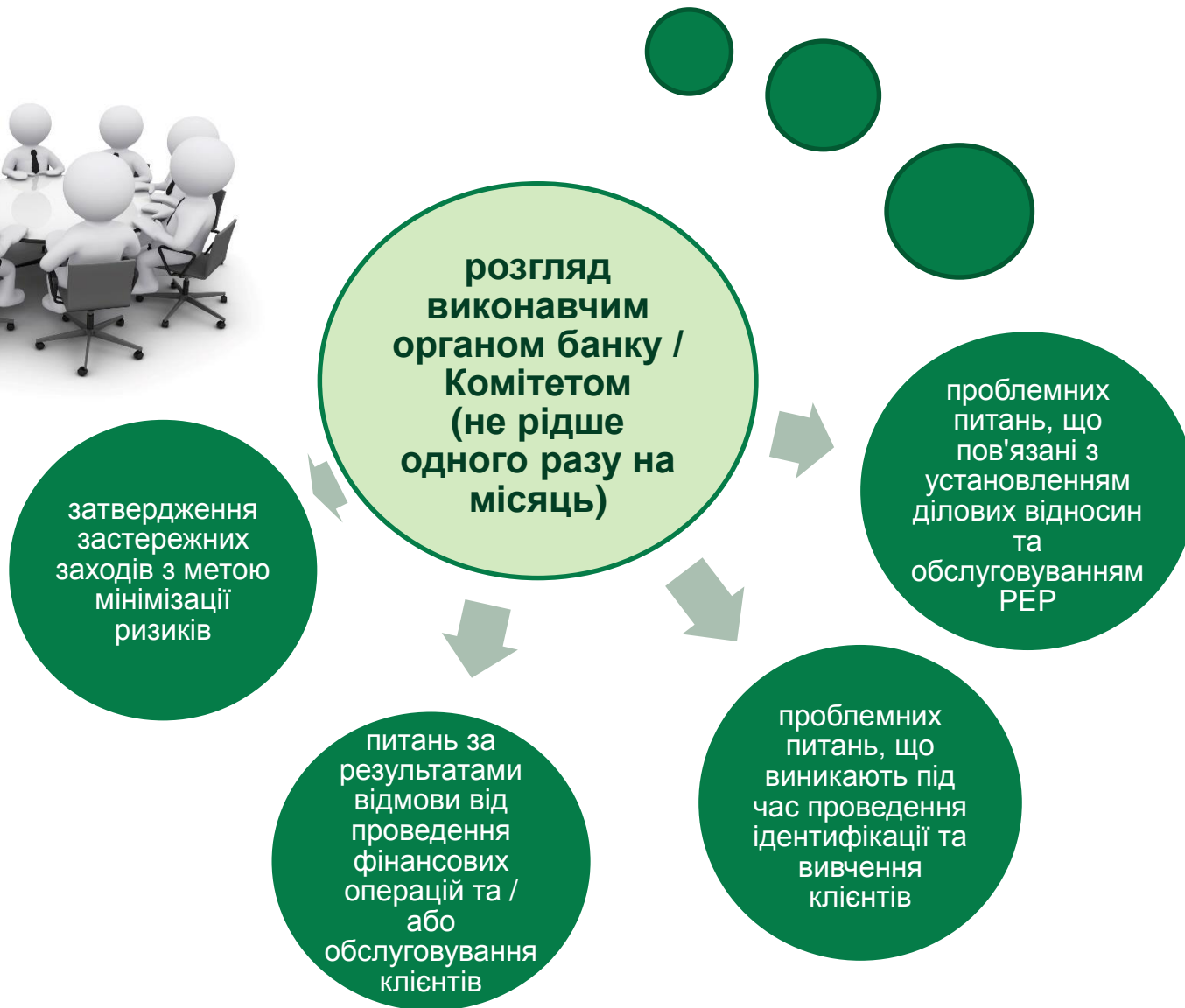
створення внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму

призначення відповідального працівника з питань фінансового моніторингу

створення окремого структурного підрозділу із запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

встановлення та розподіл (шляхом визначення у посадових інструкціях працівників банку) функціональних обов'язків з питань фінансового моніторингу

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

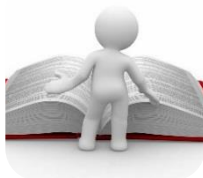


Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

забезпечення належного рівня підготовки персоналу з питань запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму



заходи з організації навчання працівників банку залежно від їх посадових обов'язків



заходи з організації підвищення кваліфікації працівників банку з питань запобігання легалізації кримінальних доходів



практичні заняття, навчальні тренінги працівників банку залежно від їх функціональних обов'язків

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

під час встановлення ділових відносин, відкриття рахунку, здійснення разових фінансових операцій на значну суму

визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів до публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб (PEP)

отримання дозволу керівника банку на встановлення ділових відносин з PEP

з'ясування джерел походження коштів (активів, прав на такі активи тощо)



Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



стосовно іноземної фінансової установи, з якою встановлюються кореспондентські відносини

оцінювання заходів іноземної фінансової установи щодо боротьби з легалізацією кримінальних доходів / фінансуванням тероризму

встановлення кореспондентських відносин з іноземними фінансовими установами з дозволу керівника банку

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



здійснення поглибленої перевірки клієнта / представника клієнта в разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації, на підставі якої здійснювалась ідентифікація, верифікація та/або вивчення клієнта

здійснення оцінки ризику своїх клієнтів, переоцінки ризиків клієнтів не рідше ніж один раз на рік

уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнта в визначені законодавством строки

застосування застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий / неприйнятно високий ризик.

Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



аналіз фінансових операцій на постійній основі з урахуванням ризик-орієнтованих підходів



на предмет відповідності фінансових операцій наявній у банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик

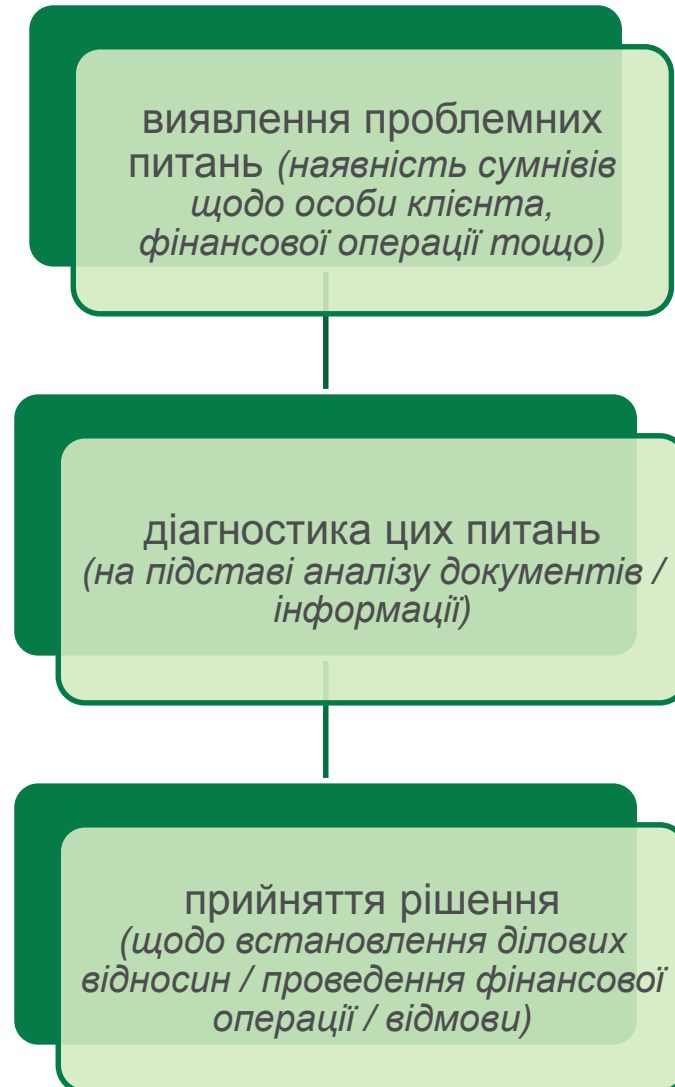


проведення відповідної ефективної оцінки (уточнення оцінки) фінансового стану клієнта

з'ясування в разі необхідності інформації про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ми) операцією(ми)



Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу



Заходи внутрішнього контролю в банку під час здійснення процедур фінансового моніторингу

забезпечення підрозділом служби внутрішнього аудиту банку здійснення внутрішнього контролю за дотриманням банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму



здійснення періодичної перевірки, але не рідше одного разу на рік

надання висновку та пропозицій для розгляду Наглядовою радою банку

здійснення контролю за усуненням виявлених порушень

