



Національний
банк України

Робоча зустріч з представниками небанківського фінансового ринку щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу

згідно Постанови Правління Національного банку від 30 липня 2020 року № 113 "Про подання звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України"

Серпень 2020 року

Зміни у файлах відповідно до Постанови № 113

№ фай-ла	Назва файла	Постачальники	Періодич-ність подання	Які зміни відбулись	Основні тези постанови НБУ від 30.07.2020 № 113
2НХ	Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу	НУ (Усі СПФМ)	Двічі на рік	Новий файл для небанківських установ - суб'єктів первинного 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	Змінено 1) назву файла; 2) змінено перелік постачальників звітності; 3) замінено перелік показників на новий; 4) впроваджено новий довідник F124	Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за III квартал 2020 року) Тестовий період - два звітних періоди*
2LX	Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу	Компанії з переказу коштів (НУ та оператори поштового зв'язку)	Квартальна	Змінено 1) перелік постачальників звітності, 2) назву одного показника; 3) доповнено новими некласифікованими реквізитами показника	Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за III квартал 2020 року) Тестовий період - два звітних періоди*
2KX	Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб	Відповідно до пункту 2 ¹ Постанови № 654 інформацію подають: 1) НФУ, оператори поштового зв'язку, які отримали генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій/ліцензію НБУ України на здійснення валютних операцій, та/або 2) небанківські установи-резиденти/небанківські фінансові установи-резиденти, оператори поштового зв'язку, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем.	Місячна	Перелік НУ, які подавали/подають файл, наразі не змінився. Внесені редакційні зміни в назви окремих довідників та їх окремих значень	Подається зі звітної дати 01.09.2020 (за серпень 2020 року) Тестовий період - три звітних періоди*

Інформація про файли з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ до НБУ

ЩО?

Як часто?

Коли?

Хто?

2НХ

(інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу)

Двічі на рік

Не пізніше **11 робочого дня квітня** та не пізніше **11 робочого дня жовтня**

Усі небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу

2ЈХ

(Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом)

Квартальна

Не пізніше **10 робочого дня місяця**, наступного за звітним кварталом

Усі небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу

2LX

(Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу)

Квартальна

Не пізніше **11 робочого дня місяця**, наступного за звітним кварталом

Небанківські фінансові установи - резиденти, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, оператори поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу) та які отримали ліцензію НБУ на переказ коштів

2KX

(Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санаційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами / на користь таких осіб)

Місячна

У строки, визначені ПП НБУ №654 (не пізніше **п'ятого робочого дня місяця**, наступного за звітним)

Відповідно до пункту 2¹ Постанови № 654 інформацію подають: 1) НФУ, оператори поштового зв'язку, які отримали генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій/ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій, та/або 2) небанківські установи-резиденти/небанківські фінансові установи-резиденти, оператори поштового зв'язку, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем.

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

- Респонденти: усі небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу
- Періодичність подання - двічі на рік, станом на 01.10. та 01.04
- Файл складається з одного показника.

Питання – довідник F100. Відповіді – довідник F101. Питання та варіанти відповідей для установ починаються з номеру 501

Додаток №2 ПП НБУ №113: Реєстр показників

№ 3 П	Ідентифікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифікований реквізит показника	Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз)
53	A2H001	Дані опитувань щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу	M002 (Відповідь на питання)	F100	Q006	Зведений за установу

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

- Респонденти: усі небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу
- Періодичність подання - двічі на рік, станом на 01.10. та 01.04
- Файл складається з одного показника. Питання – довідник F100. Відповіді – довідник F101.
- Питання та варіанти відповідей для установ починаються з номеру 501

Варіанти відповідей для установ F101	Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
<p>501 – Так 502 – Ні</p>	<p>501 - Чи наявні у небанківської установи внутрішні документи з питань фінансового моніторингу?</p>	<p>507- Так, шляхом отримання ідентифікаційних даних клієнта за допомогою системи Bank ID НБУ</p>
<p>511- офіційні документи 512- офіційні та/або інші відкриті/публічні джерела 513- інформація, отримана від клієнта 514- ЄДР 515- інші джерела 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>503 - Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи порядок виявлення PEPs та порядок ужиття щодо них необхідних додаткових заходів;</p> <p>504 - Чи використовує небанківська установа новітні технології для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів?</p>	<p>508- Так, шляхом отримання електронної копії ідентифікаційного документа завіреного кваліфікованою електронною печаткою ДП "ДІЯ"</p> <p>509- Так, шляхом отримання копії ідентифікаційного документа, на яку накладено КЕП клієнта</p> <p>510- Так, шляхом відеоверифікації</p> <p>504- Не проводився(лася)/(лися), не здійснювався(лася)/(лися)</p> <p>503- Не передбачено/немає/неможливо</p>
<p>523- до 3 місяців 524- від 3 місяців до 6 місяців 525- від 6 місяців до 1 року 526- від 1 до 3 років 527- понад 3 роки 528- не призначено</p>	<p>505 - Які джерела інформації використовує небанківська установа для виявлення КБВ клієнта та PEPs?</p> <p>506 - Чи наявний у небанківської установи порядок своєчасного виявлення?</p> <p>507 -Яким чином небанківська установа здійснює моніторинг фінансових операцій?</p> <p>508 - Коли відповідна особа була призначена відповідальним працівником небанківської установи?</p>	<p>516- фінансових операцій з активами терористів</p> <p>517- порогових фінансових операцій</p> <p>518- індикаторів підозрілості фінансових операцій</p> <p>519- такий порядок відсутній</p> <p>520- в ручному режимі</p> <p>521- з використанням систем автоматизації</p> <p>522- поєднання ручного режиму та використання систем автоматизації</p> <p>503- не передбачено/немає/неможливо</p>

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

- Респонденти: усі небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу
- Періодичність подання - двічі на рік, станом на 01.10. та 01.04
- Файл складається з одного показника. Питання – довідник F100. Відповіді – довідник F101.
- Питання та варіанти відповідей для установ починаються з номеру 501

Варіанти відповідей для установ F101	Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
<p>501 – Так 502 – Ні</p>	<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>529- Від 76% до 100% 530- Від 50% до 75% 531- Від 25% до 49% 532- До 24% включно</p>	<p>510 - Чи є відповідальний працівник небанківської установи відповідальним працівником в інших СПФМ</p> <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>	<p>533- Так, щорічно 534- Так, не рідше одного разу на три роки 535- Так, рідше ніж один раз на три роки 536- Ні, не проводить</p>
<p>538- Протягом останнього року 539- Протягом останніх трьох років 540- Не проходив протягом останніх трьох років, навчання заплановано протягом трьох місяців з дня призначення на посаду відповідального працівника 541- Не проходив</p>	<p>512 - Небанківська установа організовує та проводить внутрішні перевірки або незалежний аудит щодо дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ?</p> <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> <p>514 - Коли востаннє відповідальний працівник небанківської установи проходив навчання у сфері ПВК/ФТ?</p> <p>515 - Чи вживає небанківська установа на постійній основі заходи з підготовки персоналу з питань ПВК/ФТ?</p>	<p>501- Так 502- Ні 537- Така перевірка не проводилась</p> <p>542- Так, шляхом проведення освітньої та практичної роботи 543- Так, проведення внутрішніх навчань 544- Так, зовнішні навчальні заходи 545- Так, ознайомлення працівників установи з вимогами внутрішніх документів 506- Не вживає</p>

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

- Респонденти: усі небанківські установи – СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу
- Періодичність подання – Квартальна
- Файл складається з трьох показників.

Додаток №2 ПП НБУ №113: Реєстр показників

№ ЗП	Ідентифікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифікований реквізит показника	Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз)
54	A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	T070 (сума), T080 (кількість)	D050, F124	Немає	Зведений за установу
55	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
56	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

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

Показник A2J030

Респонденти: усі небанківські установи – СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляду у сфері фінансового моніторингу
- Періодичність подання – Квартальна, Файл складається з трьох показників

Додаток 3 Постанови №113 Перелік довідників, які використовуються для формування показників звітності

Додаток 3 до Правил 120 Перелік довідників, які використовуються для формування показників статистичної звітності

Код довідника F124	Коди взаємодії небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	Код довідника D050 K_DFM (визначеними відповідно додатками 2 та 3 до Інструкції №24 (наказ МФУ №24 від 29.01.2016))	Розріз
01	Порогові фінансові операції	Набуває значення	Сума, кількість
02	Підозрілі фінансові операції	Набуває значення	Сума, кількість
03	Зупинені установою фінансові операції, у тому числі з метою виконання відповідного рішення або доручення СУО	#	Сума, кількість
04	Фінансові операції, щодо яких установою було відмовлено клієнту (особі) у їх здійсненні	#	Сума, кількість
05	Спроби проведення фінансових операцій клієнтами та фінансові операції на користь клієнтів, активи яких були заморожені установою	#	Сума, кількість
06	Фінансові операції, щодо яких установа забезпечує заходи з відстеження (моніторингу) на відповідний запит/рішення/доручення СУО	#	Сума, кількість
07	Повідомлення про підозрілу фінансову діяльність	#	Сума, кількість
08	Повідомлення про виявлені розбіжності про КБВ	#	Кількість
09	Повідомлення про здійснення відмови від встановлення/продовження ділових відносин	#	Кількість
10	Повідомлення про замороження активів особи та/або організації	#	Сума, кількість
11	Повідомлення про розмороження активів особи та/або організації	#	Сума, кількість
12	Отримані від СУО запити/рішення/доручення	#	Кількість
#	розріз відсутній	#	

2LX: Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу

- Респонденти: Небанківські фінансові установи-резиденти, які отримали ліцензію НБУ на переказ коштів та які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем та операторами поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу)

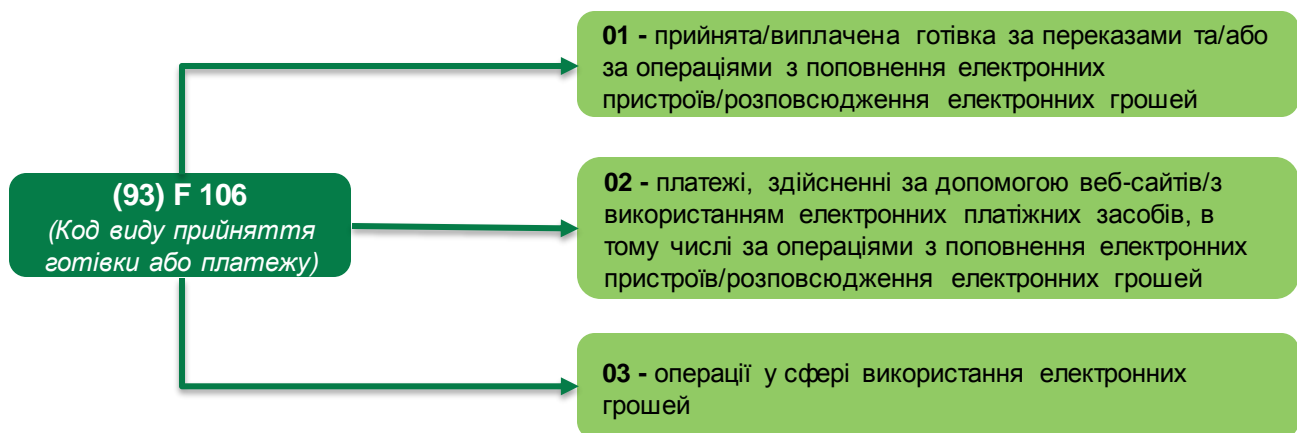
- Періодичність подання – Квартальна

- Файл складається з двох показників.

Додаток №2 ПП НБУ №113: Реєстр показників

№ З П	Ідентифікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифікований реквізит показника	Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз)
58	A2L001	Обсяг (сума) інкасованої готівки, прийнятої за допомогою платіжних пристроїв/пунктів надання фінансових послуг	T070 (сума)	F106 (набуває значення 01), F108 (набуває значення "#")	K020_1, K021_1, K020_2, K020_3, K020_4, K021_4, Q006	Зведений за установу
59	A2L002	Обсяг (сума) здійснених операцій з переказу та у сфері використання електронних грошей	T070 (сума)	F106, F108	K020_1, K021_1, K020_2, K020_3, K020_4, K021_4, Q006	Зведений за установу

Перелік довідників, які використовуються для формування показників статистичної звітності, відповідно до додатка 3 до Правил № 120



2LX: Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу

- Респонденти: Небанківські фінансові установи-резиденти, які отримали ліцензію НБУ на переказ коштів та які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем та операторами поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу)

- Періодичність подання – Квартальна

- Файл складається з двох показників.

(94) F 108 (Код призначення платежу)

01 - Житлово-комунальні послуги, послуги телебачення, оплата стаціонарних телефонів, електронної пошти та мережі Інтернет

02 - Штрафи за адміністративне порушення, податки, збори та обов'язкові платежі, консульські збори, державне мито, судові збори

03 - Страхові платежі

04 - Послуги навчальних закладів/послуги з навчання

05 - Послуги медичних закладів/медичні послуги

06 - Перекази для зарахування на рахунки фізичних осіб

07 - Погашення кредиту

08 - Оплата мобільного зв'язку оператора Київстар

09 - Оплата мобільного зв'язку оператора Vodafone

10 - Оплата мобільного зв'язку оператора Life

11 - Оплата мобільного зв'язку інших операторів

12 - Оплата участі в розіграші державної лотереї

13 - Гра онлайн

14 - Таксі

15 – Оплата товарів

16 – ІТ-технології

17 – Онлайн сервіси

18 - Прийнято перекази на користь фізичних осіб з виплатою готівкою

19 - Отримання електронних грошей (поповнення електронних пристроїв/розповсюдження електронних грошей)

20 - Обмін електронних грошей на готівкові кошти

21 - Обмін електронних грошей на безготівкові кошти із зарахуванням їх на рахунки користувачів

22 - Орендні платежі, послуги паркування транспорту

23 - Туристичні послуги

24 - Транспортні послуги (крім таксі)

25 - Внески до благодійних фондів

26 - Виплата кредиту

27 - Виплати виграшів учасникам розіграшів державних лотерей

28 - Виплата переказів готівкою

30 - Обмін електронних грошей на безготівкові кошти для подальшого їх переказу отримувачам (без зарахування коштів у гривні на рахунки користувачів)

– Розріз відсутній

99 - Інші



Національний
банк України