



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “КОНКОРД”

Розглянувши інформацію Департаменту фінансового моніторингу про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “КОНКОРД” (далі – АТ “АКБ “КОНКОРД”), викладену в пояснювальній записці Департаменту фінансового моніторингу від 19 липня 2023 року, Правління Національного банку України зазначає таке.

АТ “АКБ “КОНКОРД” допустило систематичні порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – законодавство з питань фінансового моніторингу).

Вчинені АТ “АКБ “КОНКОРД” систематичні порушення підтверджуються результатами позапланової виїзної перевірки з окремих питань діяльності АТ “АКБ “КОНКОРД” стосовно дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та достатності вжитих АТ “АКБ “КОНКОРД” заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) (далі – перевірка) [Довідка про перевірку від 22 травня 2023 року № В/25-0009/59556/БТ (далі – Довідка)].

Так, за результатами перевірки виявлено порушення вимог:

1) пункту 3 частини другої статті 8 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 06 грудня 2019 року № 361-ІХ (далі – Закон № 361-ІХ) у частині незабезпечення функціонування належної системи управління ризиками.

Згідно з пунктом 3 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний забезпечувати



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків.

Банк з метою належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, зокрема, забезпечує функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ) [підпункт 3 пункту 7 розділу II Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами) (далі – Положення № 65)].

Відповідно до абзацу дев'ятого частини другої статті 18 Закону № 361-IX система управління ризиками вважається неналежною, зокрема, у разі встановлення фактів багаторазового, у великих обсягах проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри використання суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого кримінального правопорушення. Факт неналежності системи управління ризиками відповідного суб'єкта первинного фінансового моніторингу встановлюється за наявності визначених відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу ознак у порядку, встановленому цим суб'єктом державного фінансового моніторингу.

Система управління ризиками ВК/ФТ банку вважається неналежною в разі встановлення хоча б однієї з ознак, визначених у пункті 74 розділу IV Положення № 65, та фактів багаторазового, у великих обсягах проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри¹ у використанні банку для ВК/ФТ чи вчинення іншого злочину, що стали наслідком невиконання заходів ПВК/ФТ (пункт 75 розділу IV Положення № 65).

Відповідно до пункту 74 розділу IV Положення № 65 ознаками неналежної системи управління ризиками, зокрема, є:

нездійснення належної перевірки клієнтів (далі – НПК), неналежне здійснення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без установлення ділових відносин) із клієнтами (ризик-профілів клієнтів), документування їх результатів, заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів клієнтів банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг банку з метою ВК/ФТ;

невжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня ризиків ВК/ФТ.

Детальні вимоги щодо функціонування належної організації системи управління ризиками ВК/ФТ у банку, застосування у своїй діяльності ризик-

¹ Визначення терміна “підозра” встановлено в пункті 46 частини першої статті 1 Закону № 361-IX.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків визначені Законом № 361-ІХ та Положенням № 65, а саме щодо:

обов'язку банку у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, ураховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з його клієнтами (стаття 7 Закону № 361-ІХ, пункти 35, 36, 38 розділу ІV Положення № 65);

визначення критеріїв ризиків (частини третя та четверта статті 7 Закону № 361-ІХ, пункти 45, 46 розділу ІV Положення № 65);

порядку проведення оцінки ризиків (пункти 54, 56, 58, 62 розділу ІV Положення № 65);

ужиття банком заходів для підтримання в актуальному стані (уключно зі здійсненням переоцінки рівня ризику за потреби), зокрема, ризик-профілю клієнта в установлених випадках і в установлені строки (пункти 63, 64 розділу ІV Положення № 65);

ужиття банком заходів з управління ризиками ВК/ФТ (пункт 68 розділу ІV Положення № 65).

За результатами перевірки встановлено нездійснення АТ “АКБ “КОНКОРД” належної перевірки клієнтів², неналежне здійснення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без установлення ділових відносин) із клієнтами (ризик-профілів клієнтів)³, заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів клієнтів банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг банку з метою ВК/ФТ⁴, а також нежиття АТ “АКБ “КОНКОРД” своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня ризиків ВК/ФТ.

Відповідно до пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також наявних клієнтів.

Детальні вимоги щодо здійснення банками належної перевірки клієнтів визначені Законом № 361-ІХ та Положенням № 65, а саме щодо:

здійснення заходів належної перевірки, обсягу дій під час здійснення банком кожного із заходів належної перевірки (пункт 34 статті 1, частина друга статті 11 Закону № 361-ІХ), документування проведення належної перевірки клієнтів (пункт 25 додатка 1 до Положення № 65);

моніторингу ділових відносин/моніторингу фінансових операцій клієнтів банку (підпункт 26 пункту 5 розділу І Положення № 65), порядку його проведення банком (пункт 11 додатка 1 до Положення № 65);

² Пункт 4 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ у частині нездійснення належної перевірки нових клієнтів, а також наявних клієнтів.

³ Частина перша та друга статті 7 Закону № 361-ІХ у частині неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.

⁴ Пункти 63, 64 розділу ІV Положення № 65 у частині несвоечасного здійснення заходів із підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта шляхом урахування відповідних критеріїв ризику ВК/ФТ та здійснення переоцінки його рівня ризику.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

проведення аналізу та вивчення підстав і цілей усіх фінансових операцій, що відповідають хоча б одній із зазначених у частині третій статті 12 Закону № 361-ІХ ознак;

виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності) (пункти 3, 4 додатка 15 до Положення № 65).

Заходи з належної перевірки клієнтів АТ “АКБ “КОНКОРД” також передбачені внутрішніми документами АТ “АКБ “КОНКОРД”, а саме ПРОГРАМАМИ ІДЕНТИФІКАЦІЇ, ВЕРИФІКАЦІЇ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “КОНКОРД”, що діяли в АТ “АКБ “КОНКОРД” у період перевірки⁵ (далі – Програми ідентифікації).

Відповідно до вимог частини першої статті 7 Закону № 361-ІХ суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід⁶, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов’язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб’єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб’єкта первинного фінансового моніторингу.

Відповідно до вимог частини другої статті 7 Закону № 361-ІХ застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу суб’єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням рекомендацій відповідних суб’єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із цим Законом виконують функції державного регулювання і нагляду за такими суб’єктами первинного фінансового моніторингу.

Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб’єкта первинного фінансового моніторингу), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів).

Порядок застосування ризик-орієнтованого підходу, у тому числі здійснення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без установлення ділових відносин) із клієнтами (ризик-профілів клієнтів)⁷, заходів

⁵ Затверджені рішеннями правління АТ “АКБ “КОНКОРД” (протокол від 22 липня 2020 року № 212, протокол від 01 квітня 2022 року № 102, протокол від 24 серпня 2022 року № 234, протокол від 30 вересня 2022 року № 277, протокол від 20 жовтня 2022 року № 288, протокол від 29 грудня 2022 року № 348).

⁶ Визначення терміна “ризик-орієнтований підхід” встановлено в пункті 53 частини першої статті 1 Закону № 361-ІХ.

⁷ Частина перша та друга статті 7 Закону № 361-ІХ у частині неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів клієнтів банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг банку з метою ВК/ФТ⁸, а також ужиття АТ “АКБ “КОНКОРД” своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня ризиків ВК/ФТ визначені ПРОГРАМАМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА/АБО ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ АТ “АКБ “КОНКОРД”, що діяли в АТ “АКБ “КОНКОРД” у період перевірки⁹ (далі – Програми управління ризиками).

За результатами перевірки встановлено неналежне виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку щодо здійснення належної перевірки наявних клієнтів, зокрема, в частині недостатнього та/або несвоєчасного обсягу дій під час здійснення таких заходів, як встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в АТ “АКБ “КОНКОРД” інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі за потреби про джерело коштів, пов’язаних із фінансовими операціями).

Так, за результатами перевірки встановлено, що АТ “АКБ “КОНКОРД” встановило ділові відносини із шістьма клієнтами АТ “АКБ “КОНКОРД” – юридичними особами на підставі договорів про надання послуг Інтернет-еквайрингу (далі – Договори ІЕ), договорів про організацію взаємодії під час переказу коштів фізичним особам (далі – Договори А2С), одним клієнтом АТ “АКБ “КОНКОРД” – юридичною особою на підставі договору про надання АТ “АКБ “КОНКОРД” операційних та інформаційних послуг з метою залучення до АТ “АКБ “КОНКОРД” клієнтів для надання банківських послуг (далі – Договір Р2Р) (далі – Група ЮО), щодо яких виявлено порушення, зокрема:

пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ у частині неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів, а також наявних клієнтів (щодо всіх учасників Групи ЮО);

частин першої та другої статті 7 Закону № 361-ІХ у частині неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід (щодо шістьох клієнтів Групи ЮО);

⁸ Пункти 63, 64 розділу IV Положення № 65 у частині несвоєчасного здійснення заходів з підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта шляхом урахування відповідних критеріїв ризику ВК/ФТ та здійснення переоцінки його рівня ризику.

⁹ Затвержені рішенням правління АТ “АКБ “КОНКОРД” (протокол від 22 липня 2020 року № 212, протокол від 01 квітня 2022 року № 102, протокол від 24 серпня 2022 року № 234, протокол від 30 вересня 2022 року № 277, протокол від 29 грудня 2022 року № 348).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

пунктів 63, 64 розділу IV Положення № 65 у частині несвоєчасного здійснення заходів з підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта шляхом врахування відповідних критеріїв ризику ВК/ФТ та здійснення переоцінки його рівня ризику (щодо одного клієнта Групи ЮО).

Водночас з одним із клієнтів Групи ЮО АТ “АКБ “КОНКОРД” повторно встановило ділові відносини після відмови в підтриманні ділових відносин через встановлення йому неприйнятно високого рівня ризику (зокрема, внаслідок ненадання документів щодо належного вивчення діяльності).

Загальний обсяг фінансових операцій за послугами (сервісами) інтернет-еквайрингу, А2С, С2А, Р2Р, проведених у період перевірки в межах договорів, укладених АТ “АКБ “КОНКОРД” із Групою ЮО, становить 112 956 224 680,13 грн, зокрема в період із 01 липня 2022 року до 22 січня 2023 року – 46 470 510 691,16 грн.

Водночас на підставі вищезазначених договорів клієнти Групи ЮО проводили багаторазово, у великих обсягах фінансові операції (кожна з яких перевищує 1,2 млн грн), щодо яких є підозри у використанні АТ “АКБ “КОНКОРД” для ВК/ФТ чи вчинення іншого злочину, що стали наслідком невиконання заходів ПВК/ФТ.

Згідно з інформацією АТ “АКБ “КОНКОРД” суть фінансових операцій, проведених у межах Договорів ІЕ та Договорів А2С п’ятьма клієнтами Групи ЮО, полягає у використанні майданчику обміну та браузерної гри для обміну між користувачами сайтів зазначених клієнтів внутрішньо ігрових віртуальних предметів (одяг, зброя, ресурси та інше) або своїх внутрішньо ігрових валют за грошову винагороду, а також для сервісу повернення грошових коштів (кешбек), а послуги, що надаються згідно із зазначеними договорами, є суміжними, оскільки купівля ігрових ресурсів/артефактів здійснюється в межах послуг інтернет-еквайрингу, а продаж ігрових ресурсів/артефактів – у межах послуг А2С.

Водночас за результатами перевірки встановлено, що протягом періоду перевірки до АТ “АКБ “КОНКОРД” неодноразово надходили повідомлення від іншого банку стосовно фактів виявлення індикаторів підозрілості операцій щодо підозри в міскодінгу за окремими терміналами, відкритими для трьох клієнтів Групи ЮО із п’яти зазначених вище.

Також перевіркою встановлено, що за значною частиною терміналів, відкритих у межах ділових відносин із трьома клієнтами Групи ЮО, наявні факти проведення фінансових операцій за точками ініціювання платежів, що відрізняються від тих, що були ними зазначені під час ділових відносин, зокрема, на вебресурсах:

pm.ua, first.ua, які згідно з даними, розміщеними на офіційному сайті Комісії з регулювання азартних ігор та лотерей (далі – КРАІЛ), належать суб’єктам господарювання, які мають ліцензії КРАІЛ на провадження діяльності з організації та проведення азартних ігор казино в мережі Інтернет;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

parimatch.com, parimatch.net, favbet.com, інформації щодо яких немає на офіційному сайті КРАІЛ.

Водночас відповідно до даних, що містяться в реєстрах та переліках КРАІЛ¹⁰, у зазначених вище п'яти клієнтів Групи ЮО немає ліцензій на провадження діяльності з організації та проведення азартних ігор на території України.

Крім того, за результатами перевірки встановлено, що зазначені вище юридичні особи Групи ЮО мають ознаки пов'язаності між собою, зокрема:

один із клієнтів Групи ЮО був торговцем відносно іншого клієнта Групи ЮО за Договором ІЕ;

чотири клієнти Групи ЮО мають спільного КБВ/керівника, однакову адресу місцезнаходження;

клієнти Групи ЮО є контрагентами інших клієнтів Групи ЮО за фінансовими операціями, проведеними за їх поточними рахунками, відкритими в АТ "АКБ "КОНКОРД";

клієнт Групи ЮО виконував функції технічного оператора для шістьох клієнтів Групи ЮО в межах укладених з ними договорів.

Згідно з інформацією АТ "АКБ "КОНКОРД" суть фінансових операцій, що проводилися в межах договірних відносин з одним клієнтом Групи ЮО, є СЕО-просування (ведення сторінок в соціальних мережах, налаштування рекламних компаній в мережі Інтернет, таргетування та просування реклами в пошукових та соціальних мережах) та повернення раніше сплачених коштів, що не були отримані (кешбек).

Водночас за результатами перевірки встановлено, що 88,28 відсотка від загальної суми надходжень на поточний рахунок зазначеного клієнта Групи ЮО¹¹ становлять грошові кошти з призначеннями платежів як сплата згідно з договорами про відступлення права грошової вимоги, а щодо перерахування коштів із поточного рахунку встановлено, що:

55,43 відсотка грошових коштів перераховано на транзитні рахунки 2924, відкриті для обліку взаєморозрахунків за Договором А2С;

41,89 відсотка грошових коштів перераховано чотирьом клієнтам Групи ЮО як оплата за договорами за інформаційні послуги.

Отже, більшість прибуткових фінансових операцій не пов'язана з основною діяльністю (звичайною діяльністю) зазначеного клієнта Групи ЮО, що свідчить про очевидну невідповідність змісту прибуткових та видаткових фінансових операцій за його поточним рахунком.

Згідно з Договором Р2Р, укладеним АТ "АКБ "КОНКОРД" із клієнтом Групи ЮО, АТ "АКБ "КОНКОРД" зобов'язується протягом дії зазначеного договору надавати клієнтам, залученим клієнтом Групи ЮО, банківські послуги

¹⁰ <https://www.gc.gov.ua/ua/Reiistry.html>.

¹¹ У період із 12 березня 2022 року до 20 січня 2023 року.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш
від 01.08.2023 16:56

щодо переказів із рахунку на рахунок із використанням реквізитів електронних платіжних засобів.

Водночас за результатами перевірки встановлено наявність різниці між загальною кількістю фінансових операцій зі списання коштів та загальною кількістю фінансових операцій із зарахування коштів, що не відповідає інформації щодо можливих операцій, розміщених/відображених на точках ініціювання Р2Р-переказів [ініціювання Р2Р-переказів можливе виключно з одного електронного платіжного засобу (далі – ЕПЗ) на один ЕПЗ з одночасним уведенням реквізитів ЕПЗ платника та отримувача коштів], та проведення фінансових операцій у розмірі, який перевищує максимально можливу суму переказу в “25 000,00 грн”, визначену на точках ініціювання Р2Р-переказів.

Крім того, під час проведення фінансових операцій за Договором Р2Р у публічних джерелах була інформація щодо здійснення зазначеним клієнтом Групи ЮО діяльності (надання послуг), пов’язаної (що можуть бути пов’язані) з віртуальними активами/криптовалютами, які мають високі ризики ВК/ФТ.

Також під час обслуговування клієнтів Групи ЮО АТ “АКБ “КОНКОРД” стосовно них неодноразово отримувалася негативна інформація, зокрема, надходження до АТ “АКБ “КОНКОРД” від правоохоронних органів/суду ухвал, постанов/листів стосовно фінансових операцій/діяльності клієнтів Групи ЮО.

Ураховуючи вищезазначене, за результатами перевірки встановлено неналежне виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів Групи ЮО в частині встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин із клієнтами, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, що здійснювалися під час ділових відносин із клієнтами Групи ЮО, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в АТ “АКБ “КОНКОРД” інформації про них, їх діяльність та ризик з огляду, зокрема, на:

нездійснення належних заходів із перевірки відповідності фактичних фінансових операцій заявленій (наявній в АТ “АКБ “КОНКОРД”) інформації щодо суті діяльності клієнтів Групи ЮО;

формальні перевірки АТ “АКБ “КОНКОРД” точок ініціювання платежів клієнтів Групи ЮО, зокрема, у частині відповідності фактичних фінансових операцій заявленій суті послуг, за які здійснюється ініціювання платіжних операцій, функціонування вебсайтів окремих клієнтів Групи ЮО, зокрема, в частині відповідності кількості трансакцій відвідуваності відповідних вебсайтів, у тому числі шляхом здійснення контрольних закупок;

нездійснення належних заходів із перевірки інформації щодо окремих терміналів клієнтів Групи ЮО, стосовно яких до АТ “АКБ “КОНКОРД” надходили повідомлення про факти виявлення індикаторів підозрілості операцій щодо підозри в міскодінгу;

невиявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій клієнтів Групи ЮО;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

те, що за наявності незвично великих фінансових операцій клієнтів Групи ЮО АТ “АКБ “КОНКОРД” не підвищено ступінь і характер моніторингу ділових відносин із зазначеними клієнтами з метою визначення того, чи є фінансові операції або дії клієнтів підозрілими, а також з’ясування джерел походження коштів, пов’язаних із такими фінансовими операціями, достатніх для визначення наявності/відсутності у клієнтів раціонально обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій;

те, що АТ “АКБ “КОНКОРД”, маючи негативну інформацію про діяльність клієнтів Групи ЮО, не вживало жодних дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг АТ “АКБ “КОНКОРД” з метою ВК/ФТ, зокрема не застосовувало блокування операцій/сайтів клієнтів Групи ЮО, інших інструментів, які обмежують використання послуг ІЕ та А2С;

невжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг АТ “АКБ “КОНКОРД” з метою ВК/ФТ, зокрема шляхом проведення регулярних контрольних закупок на сайтах клієнтів Групи ЮО, відмови від підтримання з ними ділових відносин у зв’язку з ненаданням необхідних пояснень/документів для здійснення якісного аналізу їх господарської діяльності.

Крім того, за результатами перевірки встановлено, що під час обслуговування щодо п’яти клієнтів АТ “АКБ “КОНКОРД” – юридичних осіб (зокрема, під час здійснення щоквартального аналізу операцій) АТ “АКБ “КОНКОРД” не здійснювало належних заходів із моніторингу ризику ділових відносин, не виявляло критеріїв ризику ВК/ФТ, неналежно здійснювало/не здійснювало переоцінку рівня ризику клієнтів під час ділових відносин за наявності відповідних критеріїв ризику ВК/ФТ, несвоєчасно здійснило заходи з підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнтів.

Отже, вищезазначене свідчить про нездійснення АТ “АКБ “КОНКОРД” належної перевірки наявних клієнтів, неналежне здійснення переоцінки ризику ділових відносин із клієнтами (ризик-профілів клієнтів), документування їх результатів, заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів клієнтів банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг банку з метою ВК/ФТ, невжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийнятного рівня ризиків ВК/ФТ, що є ознаками неналежної системи управління ризиками, передбаченими в підпунктах 2, 4 пункту 74 розділу IV Положення № 65.

Ураховуючи вищевикладене, а також наявність ознак неналежної системи управління ризиками, передбачених у підпунктах 2, 4 пункту 74 розділу IV Положення № 65, встановлення фактів багаторазового, у великих обсягах проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри використання АТ “АКБ “КОНКОРД” для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення, система управління ризиками ВК/ФТ АТ “АКБ “КОНКОРД” є неналежною, що є порушенням вимог пункту 3 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині незабезпечення АТ “АКБ “КОНКОРД”



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рпш

від 01.08.2023 16:56

функціонування належної системи управління ризиками, незастосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та невжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;

2) пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX та пункту 26 розділу II Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2020 року № 90 (далі – Положення № 90), у частині ненадання на запити інспекційної групи Національного банку України достовірної інформації.

Згідно з вимогами пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX банк зобов'язаний своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) у порядку, встановленому відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону № 361-IX виконує функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ), на запит цього суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання СПФМ вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та необхідні суб'єкту державного фінансового моніторингу для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, здійснення контролю за виконанням СПФМ рішень суб'єктів державного фінансового моніторингу про застосування заходів впливу, письмових вимог.

Відповідно до пункту 26 розділу II Положення № 90 банк зобов'язаний, зокрема, своєчасно та в повному обсязі надати у визначених порядку, форматі, структурі, вигляді, збережену на визначених носіях надання такої інформації на запит інспекційної групи/запит в електронній/паперовій формі достовірну інформацію, матеріали, документи (їхні копії та/або витяги з них), усі відомості в яких написані розбірливо чи надруковані з такою якістю, що їх можливо прочитати, дані відеоархіву.

Відповідно до пункту 7.19 глави 7 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), недостовірною(ими) інформацією/документами з питань фінансового моніторингу є надана(і) банком інформація/документи, що не підтверджена(і) чи суперечить(ать) даним первинних документів або іншим матеріалам перевірки з питань фінансового моніторингу (виїзної перевірки з питань фінансового моніторингу, безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу), офіційним документам/інформації, отриманим(ій) від органів державної влади, банків, інших юридичних осіб.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

За результатами аналізу інформації/документів, наданих АТ “АКБ “КОНКОРД” на запити Національного банку України, щодо траси платежів, інформаційних потоків, наявності випадків зміни суті фінансових операцій та результатів аналізу фактичних фінансових операцій, здійснених у межах Договору Р2Р, встановлено недостовірність наданої АТ “АКБ “КОНКОРД” інформації/документів щодо:

суті (змісту) фінансових операцій, що проводяться в межах Договору Р2Р, що суперечить іншим матеріалам перевірки, зокрема, поясненням АТ “АКБ “КОНКОРД”, фактичним фінансовим операціям, здійсненим у межах Договору Р2Р, зокрема:

різниці між загальною кількістю фінансових операцій зі списання коштів (Р2Р Debit – 1 149 556 операцій) та загальною кількістю фінансових операцій із зарахування коштів (Р2Р Credit – 984 757 операцій), що не відповідає інформації щодо можливих операцій, розміщеній/відображеній на точках ініціювання Р2Р-переказів (ініціювання Р2Р-переказів можливе виключно з одного ЕПЗ на один ЕПЗ з одночасним введенням реквізитів ЕПЗ платника та отримувача коштів);

поясненням АТ “АКБ “КОНКОРД” щодо проведення розривних Р2Р-переказів, на момент створення яких ще немає даних про кінцевого отримувача коштів (Р2Р Credit), що суперечить схемі здійснення операцій Р2Р-переказів, наданій АТ “АКБ “КОНКОРД” [фізична особа-відправник ініціює операцію зі списання коштів зі своєї картки (Р2Р Debit) шляхом уведення реквізитів отримувача], а також інформації, розміщеній/відображеній на точках ініціювання Р2Р-переказів (ініціювання Р2Р-переказів можливе виключно з одного ЕПЗ на один ЕПЗ з одночасним введенням реквізитів ЕПЗ платника та отримувача коштів);

фінансовим операціям у розмірі, який перевищує максимально можливу суму переказу в “25 000,00 грн”, визначену на точках ініціювання Р2Р-переказів;

розміру комісії за проведення переказу, зазначеному в реєстрах платежів, який не відповідає розміру комісії, визначеному на точках ініціювання Р2Р-переказів;

копії додаткової угоди до Договору Р2Р [із зазначенням у реквізитах підписанта зі сторони АТ “АКБ “КОНКОРД” даних (зокрема, посада, прізвище, підпис] щодо однієї фізичної особи, інформація в якій суперечить (не відповідає) іншим матеріалам перевірки, зокрема, інформації, що на дату підписання зазначеної додаткової угоди до Договору Р2Р зазначена фізична особа не займала зазначену в додатковій угоді до Договору Р2Р посаду, а також іншій редакції додаткової угоди до Договору Р2Р, наданій АТ “АКБ “КОНКОРД” [із зазначенням у реквізитах підписанта зі сторони АТ “АКБ “КОНКОРД” даних (зокрема, посада, прізвище, підпис) щодо зовсім іншої фізичної особи];

супроводження АТ “АКБ “КОНКОРД” переказів інформацією про платника (ініціатора переказу) [щодо 15 фінансових операцій, що зазначені в таблиці № 2 Довідки];



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

3) абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ у частині неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків (далі – НОР) та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляти, впроваджувати внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, а також у частині того, що у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу немає процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками, а саме: упровадження належного порядку оцінки ризик-профілю АТ “АКБ “КОНКОРД”, розроблення АТ “АКБ “КОНКОРД” порядку оцінки/переоцінки ризик-профілю клієнтів відповідно до вимог пункту 62 розділу ІV Положення № 65.

Згідно з вимогами абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ суб’єкт первинного фінансового моніторингу (крім спеціально визначених суб’єктів первинного фінансового моніторингу, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) 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.

Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів суб’єкта первинного фінансового моніторингу для ВК/ФТ.

Відповідно до підпункту 4 пункту 26 розділу ІІІ Положення № 65 внутрішні документи АТ “АКБ “КОНКОРД” з питань ПВК/ФТ принаймні повинні містити, зокрема, порядок здійснення оцінки/переоцінки ризик-профілю банку та ризик-профілю клієнтів і вжиття заходів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ.

Відповідно до вимог підпункту 4 пункту 7 розділу І та пункту 23 розділу ІІІ Положення № 65 банк з метою належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ розробляє та затверджує внутрішні документи банку з питань ПВК/ФТ в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та розуміння працівниками банку своїх обов’язків та повноважень у сфері ПВК/ФТ, які повинні містити дієві ризик-орієнтовані процедури та порядки¹².

Основними принципами розроблення та реалізації внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ, зокрема, є:

чіткий розподіл обов’язків та повноважень між радою банку, головою правління банку/керівником філії іноземного банку, членами правління банку, відповідальним працівником банку, іншими працівниками та структурними

¹² Визначення терміна “порядок” встановлено в підпункті 41 пункту 5 розділу І Положення № 65.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

підрозділами банку з метою недопущення в роботі банку порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ (підпункт 6 пункту 25 розділу III Положення № 65);

встановлення детального та максимально зрозумілого працівникам банку порядку дій під час здійснення ними процедур ПВК/ФТ (підпункт 8 пункту 25 розділу III Положення № 65).

Відповідно до вимог пункту 38 розділу IV Положення № 65 оцінка ризик-профілю має включати три етапи, а саме: виявлення та оцінку ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності банку, аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації), визначення ризик-апетиту банку у сфері ПВК/ФТ (прийняттого для банку рівня ризику ВК/ФТ).

Таким чином, внутрішні документи, які визначають порядок оцінки ризик-профілю банку, мають містити порядок здійснення кожного з зазначених етапів, а саме: порядок виявлення ризиків ВК/ФТ, що притаманні діяльності банку, а також порядок здійснення оцінки ризиків ВК/ФТ, порядок аналізу наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації), порядок визначення ризик-апетиту банку у сфері ПВК/ФТ (прийняттого для банку рівня ризику ВК/ФТ). Водночас порядок виявлення та оцінки ризиків ВК/ФТ, що притаманні діяльності банку, має містити також порядок аналізу ризиків ВК/ФТ продуктів/послуг, які надаються банком. Такі порядки повинні передбачати чітку послідовність дій цих процесів із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття працівниками банку цих дій.

Водночас пункти 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6 розділу 4 ПРОГРАМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА/АБО ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “КОНКОРД”, затвердженої рішенням правління АТ “АКБ “КОНКОРД” (протокол від 29 грудня 2022 року № 348) (далі – Програма управління ризиками від 29 грудня 2022 року), дублюють норми пунктів 39–42, 44 розділу IV Положення № 65 та визначають лише загальний (формальний) характер оцінки ризиків ВК/ФТ, не визначаючи порядку здійснення оцінки ризик-профілю АТ “АКБ “КОНКОРД”.

За результатами перевірки встановлено, що внутрішні документи АТ “АКБ “КОНКОРД” з питань ПВК/ФТ не містять:

порядку виявлення та оцінки ризиків ВК/ФТ, притаманних саме діяльності АТ “АКБ “КОНКОРД” (у Програмі управління ризиками від 29 грудня 2022 року зазначені лише загальні вимоги, здебільшого дублюючи норми Положення № 65). Немає визначених АТ “АКБ “КОНКОРД” ризиків, які притаманні діяльності АТ “АКБ “КОНКОРД”, зокрема, ризики продуктів та послуг;

порядку аналізу наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

методики оцінки окремих ризик-факторів (продукти та послуги, що надаються банком, види клієнтів та їх ризик-профіль, канали/способи надання/отримання послуг) та оцінки рівня ризику, притаманного АТ “АКБ “КОНКОРД” в цілому.

Отже, внутрішні документи АТ “АКБ “КОНКОРД” з питань ПВК/ФТ не містять належного порядку здійснення оцінки ризик-профілю АТ “АКБ “КОНКОРД”, зокрема, не передбачають чітких послідовних дій певних процесів із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття працівниками АТ “АКБ “КОНКОРД” цих дій, носять лише загальний (декларативний) характер, що не відповідає вимогам підпункту 4 пункту 26 розділу III Положення № 65.

Крім того, визначена АТ “АКБ “КОНКОРД” у Програмі управління ризиками від 29 грудня 2022 року скорингова модель передбачає, зокрема, що клієнт, маючи навіть кілька критеріїв ризику (наприклад, питомою вагою у 10, 25 та 50 балів кожний), потрапляє до зони низького рівня ризику, що суперечить вимогам пункту 62 розділу IV Положення № 65, який передбачає встановлення низького рівня ризику за умови того, що немає будь-яких критеріїв ризику;

4) пункту 40 розділу IV Положення № 65 у частині неврахування АТ “АКБ “КОНКОРД” під час аналізу ризиків ВК/ФТ своїх продуктів і послуг, особливостей та можливостей їх використання.

Відповідно до пункту 40 розділу IV Положення № 65 банк, аналізуючи ризики ВК/ФТ своїх продуктів та послуг, має враховувати особливості та можливості їх використання, зокрема:

цільове використання продукту та/або послуги: чи дають змогу продукти та/або послуги банку маскувати незаконне походження коштів, переказувати кошти для фінансування терористичної діяльності, сприяти анонімності учасників фінансової операції (приховувати реальних кінцевих отримувачів тих чи інших продуктів та/або послуг), чи можуть вони використовуватись клієнтом від імені третіх осіб, чи можуть бути цікавими для компаній-оболонки;

особливі можливості використання продукту та/або послуги: чи дає змогу продукт та/або послуга клієнту банку здійснювати операції з контрагентами/бізнес-сегментом, яким притаманні підвищені ризики у сфері ВК/ФТ;

цільовий сегмент для реалізації продукту та/або послуги: види клієнтів, які найбільше/найчастіше використовують той чи інший продукт та/або ту чи іншу послугу.

Оцінка банком власного ризик-профілю здійснюється з урахуванням, зокрема, продуктів та послуг, що надаються банком (пункт 39 розділу IV Положення № 65).

Відповідно до підпункту 1 пункту 63 розділу IV Положення № 65 банк постійно вживає заходів для підтримання в актуальному стані (уключно зі здійсненнім переоцінки рівня ризику за потреби), зокрема власного ризик-профілю – у разі зміни бізнес-моделі, впровадження нових продуктів або послуг,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

що істотно відрізняються від наявних з огляду на притаманні їм ризики ВК/ФТ, але не рідше одного разу на рік.

Отже, АТ “АКБ “КОНКОРД” у межах щорічних заходів з актуалізації свого ризик-профілю мав актуалізувати також оцінку ризиків своїх продуктів та за потреби (у разі виявлення підстав) здійснити переоцінку таких ризиків.

За результатами перевірки встановлено, що АТ “АКБ “КОНКОРД” під час здійснення аналізу/оцінки ризиків послуг: інтернет-еквайрингу, переказу на картку, переказу з картки, переказу з картки на картку, – не проаналізовано належним чином ризики таких продуктів, не враховано особливостей та можливостей їх використання та, як наслідок, не здійснено оцінку таких ризиків, не вжито заходів із мінімізації для належного управління ними.

АТ “АКБ “КОНКОРД” не надало жодних підтвердних документів, які стосуються результатів аналізу ризиків ВК/ФТ послуг, які надаються суб’єктам господарювання щодо приймання до обслуговування електронних платіжних засобів з метою проведення оплати вартості товарів та/або послуг у мережі Інтернет (сервіс Інтернет-еквайрингу), послуг щодо переказів із рахунку на рахунок із використанням реквізитів електронних платіжних засобів (сервіс Р2Р-переказів), послуг щодо переказів із використанням реєстру платежів/електронних платіжних засобів (сервіси А2С та/або С2А) (далі – Послуги), та відповідних заходів.

Також за результатами перевірки встановлено, що АТ “АКБ “КОНКОРД” за Послугами окремо не розраховує ризик ВК/ФТ, що є складовою оцінки ризик-профілю АТ “АКБ “КОНКОРД”.

Крім того, АТ “АКБ “КОНКОРД” не врахувало під час аналізу ризиків ВК/ФТ своїх продуктів та послуг, які є технологічно складними, передбачають здійснення величезної кількості фінансових операцій, проводяться миттєво, особливостей та можливостей їх використання, у тому числі з метою ВК/ФТ, зокрема АТ “АКБ “КОНКОРД” не було враховано ризики ВК/ФТ, зазначені в НОР, рекомендаціях FATF, типологіях СУО та рекомендаціях Національного банку України, які притаманні Послугам:

маскування клієнтами, які користуються Послугами, незаконної діяльності з використанням інтернет-сайтів/джерел походження коштів, зокрема таких, що є відмінними від тих, які були заявлені клієнтами;

анонімності в частині учасників фінансових операцій, зокрема, внаслідок здійснення оплати товарів/послуг на інтернет-сайтах, відмінних від тих, що були заявлені клієнтами, які користуються послугою інтернет-еквайрингу, а також ураховуючи те, що перерахувань зібраних коштів на адресу постачальників не було;

невідповідності вхідних та вихідних платежів (ураховуючи пояснення клієнтів щодо здійснення купівлі/продажу ігрових ресурсів між фізичними особами), у тому числі невідповідність реєстрів платежів ІЕ та А2С (за сумою та кількістю);



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

не було підтвердних документів у партнерів/торговців щодо права здійснення на сайтах послуг, зокрема від імені власників ігор: купівлі/продажу артефактів, ресурсів, зброї тощо, від імені туристичних агентств/авіакомпаній: здійснювати повернення коштів, за невикористані тури/авіаквитки;

не було в партнерів/торговців спроможності в проведенні на заявлених точках ініціювання платежів фактичних фінансових операцій у значних обсягах (у тому числі з урахуванням кількості відвідувань сайтів та фактичної кількості фінансових операцій).

Детальний опис порушень вимог абзаців першого та другого частини першої, пунктів 3, 15 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ та пункту 26 розділу II Положення № 90, пункту 40 розділу IV Положення № 65 зафіксовано в Довідці.

У листах від 29 травня 2023 року № 1917БТ та від 05 червня 2023 року № 2045БТ АТ “АКБ “КОНКОРД” повідомило Національний банк України про ознайомлення з Довідкою та не надало пояснення та заперечення щодо виявлених під час перевірки та наведених у цьому рішенні порушень.

За результатами попередньої перевірки АТ “АКБ “КОНКОРД” протягом двох років було об’єктом застосування Національним банком України заходів впливу за порушення законодавства з питань запобігання та протидії.

Так, до АТ “АКБ “КОНКОРД” застосовано заходи впливу згідно з рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 30 червня 2022 року № 20/900-рк/БТ, № 20/901-рк/БТ у вигляді накладення штрафу у загальному розмірі 60 400 000,00 грн [за порушення пункту 3 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ у частині незабезпечення функціонування належної системи управління ризиками (зокрема, встановлено неналежне виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку щодо здійснення належної перевірки наявних клієнтів, у тому числі щодо клієнтів, які здійснювали діяльність з надання послуг за сервісами Інтернет-еквайрингу, Р2Р-переказів, А2С та/або С2А), та пункту 2 частини другої статті 6 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14 жовтня 2014 року № 1702-VII (діяв на час вчинення порушення, втратив чинність 28 квітня 2020 року) (далі – Закон № 1702-VII), що полягає у неналежному виконанні обов’язку здійснювати вивчення клієнтів)] та у вигляді письмового застереження (зокрема, за порушення абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ, що полягало в неналежному виконанні АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії) відповідно.

Відповідно до статті 63 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) Національний банк України під час здійснення нагляду за діяльністю банків проводить перевірку банків з питань дотримання ними вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії, та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

достатності заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Згідно з абзацом другим частини дев'ятої статті 32 Закону № 361-IX у разі порушення банками, філіями іноземних банків вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Національний банк України пропорційно до вчиненого порушення має право застосувати до них заходи впливу відповідно, у порядку та строки, визначені Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Статтею 73 Закону про банки встановлено, що в разі порушення банками законодавства у сфері запобігання та протидії Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати передбачені цією статтею заходи впливу, зокрема у вигляді відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку.

Відповідно до пункту 3 частини другої статті 77 Закону про банки Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи, якщо встановлено систематичне порушення банком законодавства у сфері запобігання та протидії.

У пункті 1 глави 13 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), визначено, що систематичним порушенням банком законодавства з питань фінансового моніторингу є порушення банком законодавства з питань фінансового моніторингу після застосування Національним банком України до банку не менше двох заходів впливу (санкцій) протягом двох років.

Згідно з частиною третьою статті 67 Закону про банки під час здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії Національний банк України має право застосовувати професійне судження.

Таким чином, встановлені за результатами перевірки та зазначені в цьому рішенні порушення АТ “АКБ “КОНКОРД” вимог абзаців першого та другого частини першої, пунктів 3, 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX та пункту 26 розділу II Положення № 90, пункту 40 розділу IV Положення № 65, вчинені ним після застосування Національним банком України до АТ “АКБ “КОНКОРД” двох заходів впливу протягом двох років, є систематичними порушеннями вимог законодавства з питань запобігання та протидії.

Відповідно до частини другої статті 18 Закону № 361-IX суб'єкти державного фінансового моніторингу в межах їх повноважень зобов'язані здійснювати з урахуванням ризик-орієнтованого підходу регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії з метою визначення відповідності заходів, що здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, для мінімізації ризиків під час їх діяльності.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

Ураховуючи встановлені за результатами перевірки факти вчинення АТ “АКБ “КОНКОРД” систематичних порушень законодавства у сфері запобігання та протидії щодо неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язків, установлених законодавством у сфері запобігання та протидії, зокрема, незабезпечення функціонування належної системи управління ризиками [не здійснення НПК, неналежне здійснення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без установлення ділових відносин) із клієнтами (ризик-профілів клієнтів), заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів клієнтів банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг банку з метою ВК/ФТ, невжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня ризиків ВК/ФТ], ненадання на запити інспекційної групи Національного банку України достовірної інформації, невідповідність внутрішніх документів АТ “АКБ “КОНКОРД” з питань запобігання та протидії вимогам законодавства, неврахування під час аналізу ризиків ВК/ФТ своїх продуктів та послуг, особливостей та можливостей їх використання, невжиття дієвих заходів у сфері запобігання та протидії, до здійснення яких Національний банк України неодноразово спонукав шляхом застосування інших заходів впливу, у тому числі за незабезпечення функціонування належної системи управління ризиками (зокрема, неналежного виконання АТ “АКБ “КОНКОРД” обов’язку щодо здійснення належної перевірки наявних клієнтів, у тому числі щодо клієнтів, які здійснювали діяльність з надання послуг за сервісами Інтернет-еквайрингу, Р2Р-переказів, А2С та/або С2А), ураховуючи характер виявлених перевіркою і зазначених у цьому рішенні порушень (зокрема, тривалість порушень, встановлення фактів багаторазового, у великих обсягах проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри використання АТ “АКБ “КОНКОРД” у ВК/ФТ, значний обсяг здійснених АТ “АКБ “КОНКОРД” високоризикових фінансових операцій за невжиття останнім дієвих заходів у сфері ПБК/ФТ), що створює репутаційні ризики для АТ “АКБ “КОНКОРД”, – застосування заходу впливу у вигляді відкликання банківської ліцензії та ліквідації АТ “АКБ “КОНКОРД” є адекватним заходом впливу до АТ “АКБ “КОНКОРД”.

Ураховуючи вищезазначене, керуючись статтями 18, 32 Закону № 361-ІХ, статтями 7, 15 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 63, 67, 73, 77 Закону про банки, статтею 44 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, главою 3 розділу I та главою 13 розділу II Положення № 346, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Відкликати банківську ліцензію та ліквідувати АТ “АКБ “КОНКОРД”.
2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна Липська) повідомити про прийняття цього рішення АТ “АКБ “КОНКОРД” та надіслати його Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56

3. Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) повідомити про прийняття цього рішення учасників АТ “АКБ “КОНКОРД”.

4. Департаменту комунікацій (Юлія Євтушенко) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку України Дмитра Олійника, директора Департаменту фінансового моніторингу Анну Липську та директора Департаменту ліцензування Михайла Федоренка.

6. Рішення набирає чинності з дня його прийняття.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 25



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



265-рш

від 01.08.2023 16:56