



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

05 червня 2018 року

м. Київ

№ 59

Про затвердження Змін до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 63 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 3, 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, з метою підвищення ефективності здійснення Національним банком України нагляду за дотриманням банками, філіями іноземних банків вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з урахуванням оцінки ризиків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2011 року № 197, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 липня 2011 року за № 852/19590 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 31 липня 2015 року № 499) (зі змінами) (далі – Положення), що додаються.

2. Банкам України подати до Національного банку України звіт з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу за перше півріччя 2018 року за формою, визначеною в додатку 1 до Положення, до 16 липня 2018 року (включно).

3. Департаменту фінансового моніторингу (Береза І. В.) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Я. В. Смолій

Інд. 25

Аркуш погодження додається.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
05 червня 2018 року №59

Зміни до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

1. Пункт 23 розділу II після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту:

“У довідці про виїзну перевірку детально описується суть виявлених в діяльності банку/установи фінансових операцій висновок щодо відповідності/невідповідності яких вимогам законодавства з питань фінансового моніторингу, вимогам/обмеженням щодо діяльності банків/установ (у тому числі щодо наявності ознак здійснення ризикової діяльності) не може бути сформульований, оскільки потребує консультацій з іншими уповноваженими працівниками/структурними підрозділами центрального апарату Національного банку та/або отримання інформації/документів/висновків від державних органів, інших банків/установ, юридичних чи фізичних осіб. У цьому разі здійснюється докладна констатація відповідних фактів (дій, подій, випадків, обставин), а копії документів, що засвідчують такі факти (дії, події, випадки, обставини), долучаються до матеріалів перевірки.”.

У зв'язку з цим абзаци третій – сьомий уважати відповідно абзацами четвертим – восьмим.

2. У додатках до Положення:

1) додаток 1 викласти в такій редакції:

“Додаток 1
до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у редакції постанови Правління Національного банку України

від 05 червня 2018 року №59)
(пункт 32¹ розділу IV)

Подається щороку електронною поштою банками – юридичними особами (у цілому по банку) Департаменту інформаційних технологій не пізніше десятого робочого дня місяця після звітного періоду

Звіт з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу
станом на _____ 20__ року

(найменування банку)

Таблиця 1

№ з/п	№ пита-ння	Назва показника	Відповідь*
1	2	3	4
1	Корпоративне управління та роль органів управління банку		
2	1	Зазначте роль наглядової ради банку та/або групи (банківської групи) в організації внутрішньобанківської системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (далі – ризики ВК/ФТ)	007, 008, 009, 010, 011, 012
3	2	Чи наявні в банку належним чином затверджені внутрішні документи (політика/процедури/програми), що регламентують порядок управління ризиками ВК/ФТ?	001, 002
4	3	Чи делеговано виконавчим органом банку розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), спеціально створеному окремому комітету або комітету, що вже діє в банку (далі – Комітет)?	001, 002
5	4	Чи проводив Комітет засідання щодо розгляду питань ПВК/ФТ протягом звітного періоду?	000, 004, 005, 006
6	5	Зазначте частоту здійснення протягом звітного періоду керівництвом банку контролю за виконанням рішень, що прийняті за результатами засідань Комітету, на яких розглядалися питання ПВК/ФТ	000, 004, 005, 006

1	2	3	4
7	6	Чи брало протягом звітнього періоду керівництво банку до уваги наявні ризики ВК/ФТ під час затвердження рішення щодо розширення бізнесу, зокрема створення нових філій, розширення ринків (внутрішній та закордонний), упровадження нових продуктів, нових процедур?	013, 014, 015, 016
8	7	Яким чином інформування керівництва банку про зміни в рівнях ризиків ВК/ФТ впливало на прийняття керівництвом банку рішень щодо управління ризиками?	017, 018, 019, 020
9	8	Як ви оцінюєте достатність фінансових, людських ресурсів, ефективність (достатність) програмного забезпечення, що виділило керівництво банку для виконання функцій з питань ПВК/ФТ?	021, 022, 023, 024
10	9	Чи передбачає внутрішньобанківська система управління ризиками ВК/ФТ відповідні механізми для розподілу функцій та уникнення конфлікту інтересів щодо управління ризиками ВК/ФТ?	001, 002
11	Управління інформаційними системами		
12	10	Чи встановлюють внутрішні документи банку (політика/процедури/програми) вимоги до інформаційних систем для забезпечення управління ризиками ВК/ФТ?	001, 002, 003
13	11	Чи забезпечує операційна система банку фіксування в профілі конкретного клієнта інформації щодо...	025 – 042
14	12	Чи забезпечує операційна система банку можливість здійснення аналізу вхідної (наявної) інформації для...	043 – 052
15	13	Чи забезпечує операційна система банку генерацію звітів за певний період/на звітну дату щодо інформації про...	053 – 063
16	Управління ризиками		
17	14	Чи ефективна діюча в банку система управління ризиками ВК/ФТ, урахуваючи останній затверджений аудиторський висновок служби внутрішнього аудиту банку?	064, 065, 066, 067
18	15	Чи наявний в банку порядок аналізу ризику використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (далі – ризик послуг)?	000, 068, 069, 070

1	2	3	4
19	16	Зазначте передбачену порядком в банку частоту проведення аналізу ризику послуг	000, 071, 072, 073, 074
20	17	Для проведення оцінки/переоцінки рівня ризику клієнта банком використовуються критерії ризику, що...	076, 077, 078
21	18	Чи розроблені в банку власні критерії високого ризику клієнта?	002, 079, 080, 081, 082
22	19	Моніторинг ризиків клієнтів здійснювався...	000, 083, 084, 085
23	20	Чи брав участь протягом звітного періоду підрозділ фінансового моніторингу та/або комплаєнсу разом із бізнес-підрозділами під час розроблення нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинання, затвердження та оновлення внутрішніх процедур банку з метою визначення потенційних ризиків ВК/ФТ та відповідності їх законодавству з питань ПВК/ФТ?	002, 086, 087, 088, 089,
24	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта		
25	21	Чи наявні в банку належним чином затверджені політика/процедури прийняття на обслуговування клієнтів, що містять принципи та критерії щодо можливості встановлення/продовження ділових відносин з відповідними клієнтами, проведення разової фінансової операції на значну суму?	000, 090, 091
26	22	Які заходи протягом звітного періоду застосовувалися банком з перевірки відповідності оформлення офіційних документів вимогам законодавства та з перевірки їх чинності/дійсності під час проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів?	092, 093, 094, 095, 096
27	23	Яким чином банк забезпечує виявлення факту належності клієнта [або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів] до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами (далі – публічні та пов'язані з ними особи), до встановлення ділових відносин, відкриття рахунку, проведення разової фінансової операції на значну суму, під час вивчення клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта?	000, 083, 084, 085

1	2	3	4
28	24	Хто саме з керівників банку надає дозвіл на встановлення/продовження ділових відносин з публічними та пов'язаними з ними особами?	097, 098, 099, 100
29	25	Чи розглядався протягом звітного періоду керівником банку обґрунтований висновок щодо наявності потенційних і реально достатніх фінансових можливостей клієнтів – публічних осіб під час надання дозволу на встановлення / продовження ділових відносин з публічними особами?	001, 002
30	26	Чи передбачена банком диференціація порядку вивчення клієнтів залежно від рівня їх ризиків?	001, 002
31	27	Які процедури з метою додаткового та/або поглибленого вивчення клієнтів застосовувалися банком протягом звітного періоду відповідно до виявлених ризиків?	094, 095, 101, 102, 103, 105, 106, 107
32	28	Які процедури перевірки наданої клієнтом інформації щодо наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факту їх відсутності застосовував банк протягом звітного періоду під час здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів?	094, 095, 101, 102, 103, 104
33	29	Чи здійснювалася протягом звітного періоду під час ідентифікації та вивчення клієнтів перевірка клієнтів банку, їх представників (зокрема під час установа/продовження ділових відносин, проведення разової фінансової операції на значну суму) на наявність осіб у наступних санкційних списках?	076, 077, 108
34	30	Які саме посадові особи банку мають повноваження приймати рішення щодо невстановлення, розірвання ділових відносин з клієнтами, відмови в проведенні фінансової операції?	097, 098, 099, 100
35	31	Чи затверджені в банку процедури, що регламентують процес розірвання ділових відносин з клієнтами?	001, 002
36	32	Чи здійснювалася протягом звітного періоду підрозділом фінансового моніторингу та/або комплаєнсу банку перевірка документів та/або інформації, отриманої від клієнтів щодо їх ідентифікації та вивчення, до встановлення ділових відносин, проведення разової фінансової операції на значну суму та/або під час обслуговування клієнтів?	000, 110, 111

1	2	3	4
37	Моніторинг та звітування про фінансові операції		
38	33	Чи містять внутрішні процедури банку вимоги щодо здійснення аналізу загальної поведінки клієнтів з метою виявлення операцій, що викликають підозру, можуть підлягати фінансовому моніторингу?	001, 002
39	34	Чи наявна в банку система моніторингу та звітування щодо підозрілої діяльності клієнтів банку, у тому числі клієнтів його філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній?	001, 002
40	35	Чи наявні у внутрішніх документах банку порядок здійснення аналізу фінансових операцій клієнта залежно від рівня його ризику?	001, 002
41	36	Яким чином здійснювався моніторинг фінансових операцій клієнтів та аналіз загальної поведінки клієнтів з метою виявлення підозрілих дій?	000, 083, 084, 085
42	37	Банк у програмному забезпеченні використовує налаштування (сценарії/правила/алгоритми) з метою автоматичного виявлення фінансових операцій...	112, 113, 114, 115, 116
43	38	Які підрозділи банку/посадові особи банку здійснювали аналіз виявленої підозрілої діяльності клієнтів/фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнтів?	097, 098, 099, 117, 118, 119
44	39	Як часто в банку протягом звітного періоду здійснювався подальший контроль за фінансовими операціями з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу/викликають підозру?	000, 004, 005, 072, 073
45	40	Якщо банк є посередником під час здійснення міжнародних платежів, чи здійснюється перевірка ініціаторів/одержувачів платежів/переказів (контрагентів) стосовно наявності їх у наступних санкційних списках?	002, 076, 077, 108, 109
46	Збереження документів та інформації		
47	41	Чи є в банку процедури, що регламентують порядок отримання доступу до збереженої інформації та/або документів, пов'язаної(их) з ПВК/ФТ, та її (їх) збереження?	000, 120, 121
48	42	Який у банку встановлений термін зберігання документів та інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнта, його фінансових операцій, звітів про підозрілі фінансові операції/діяльність?	122, 123, 124, 125
49	43	Яким чином зберігається інформація: у паперовому вигляді, в електронному вигляді; у приміщенні банку або у зовнішніх зберігачів?	126, 127, 128, 129

1	2	3	4
50	44	Чи наявні в банку вимоги щодо збереженої інформації, зокрема, що вона має бути вичерпною, детальною та зберігатися з можливістю відновлення інформації про фінансові операції?	001, 002
51	45	Зазначте час, протягом якого можливо отримати інформацію та/або документи щодо конкретного клієнта (його фінансових операцій), якщо з часу завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, завершення операції минуло п'ять років	000, 130, 131, 132, 133
52	Внутрішній та зовнішній аудити		
53	46	Яка періодичність проведення в банку внутрішніх аудиторських перевірок з питань дотримання вимог законодавства з питань ПВК/ФТ?	000, 074, 134, 135
54	47	Чи здійснював протягом звітного періоду підрозділ внутрішнього аудиту перевірку ефективності дій банку щодо клієнтів з високим ризиком для попередження, обмеження та/або зниження його до прийняттого рівня?	001, 002
55	48	Чи здійснював протягом звітного періоду підрозділ внутрішнього аудиту банку перевірки якості навчальних програм та чи оцінював їх ефективність?	001, 002
56	49	Чи наявні в останньому звіті підрозділу внутрішнього аудиту зафіксовані факти порушень?	137, 138, 139, 140
57	50	Чи наявні в останньому звіті підрозділу внутрішнього аудиту будь-які рекомендації?	141, 142, 143, 144
58	51	Чи включала остання перевірка банку, яку здійснювали зовнішні аудитори, аналіз внутрішньобанківської системи управління ризиками ВК/ФТ?	001, 002
59	52	Якщо так, чи були зафіксовані факти порушень?	137, 138, 139, 140
60	53	Якщо так, чи були надані будь-які рекомендації?	141, 142, 143, 144
61	Комплаєнс		
62	54	Визначте підстави для внесення змін/затвердження нових редакцій внутрішніх документів банку протягом звітного періоду	145, 146, 147, 148, 149, 150, 151
63	55	Як часто протягом звітного періоду здійснювався перегляд внутрішніх документів?	000, 152, 153, 154, 155

1	2	3	4
64	56	Чи наявний у банку механізм відстеження змін у законодавстві з питань ПВК/ФТ з метою їх впровадження у внутрішні документи?	156, 157, 158, 159
65	57	Скільки разів за звітний період у банку змінювався відповідальний працівник або особа, на яку покладалась обов'язки відповідального працівника банку (у разі відсутності затвердженого Національним банком України відповідального працівника)?	160, 161, 162, 163
66	58	Чи підпорядковані відповідальному працівникові банку інші напрями діяльності банку, крім підрозділу з питань фінансового моніторингу?	164, 165, 166, 167
67	59	Яка частка робочого часу відповідального працівника, який він приділяє питанням ПВК/ФТ, у загальному обсязі робочого часу (відповідь надається у відсотках)?	168, 169, 170, 171
68	60	Як часто відповідальним працівником або працівником банку, уповноваженим відповідальним працівником, протягом звітного періоду здійснювалися перевірки підрозділів банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу?	000, 161, 136, 162, 163
69	61	Чи передбачена в банку відповідальність працівників банку в разі невиконання/неналежного виконання ними своїх посадових обов'язків у сфері ПВК/ФТ?	001, 002
70	62	Чи наявні випадки притягнення протягом звітного періоду працівників банку до відповідальності відповідно до внутрішніх процедур банку?	001, 002
71	Навчання та підбір персоналу		
72	63	Чи передбачає внутрішня кадрова політика банку здійснення контролю за діловою репутацією працівників банку протягом усього часу їх перебування на посадах?	172, 173, 174
73	64	Чи проходили протягом звітного періоду працівники, які приймалися на роботу до банку, навчання з питань ПВК/ФТ до моменту початку виконання ними посадових обов'язків?	001, 002
74	65	Як ви оцінюєте ефективність реалізації в банку програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань ПВК/ФТ (у межах їх компетенцій)?	175, 176, 177, 178

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 1

1	2	3	4
75	66	Зазначте, за якими напрямками в банку розроблені та впроваджені спеціальні навчальні програми з питань ПВК/ФТ (з урахуванням посадових обов'язків працівників)	179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186
76	67	У яких формах протягом звітного періоду проводилося навчання з питань ПВК/ФТ?	187, 188, 189, 190, 191
77	68	Як часто протягом звітного періоду проходили навчання з питань ПВК/ФТ працівники підрозділів фронт-офіса, бек-офіса та інших підрозділів?	000, 072, 073, 074, 075
78	69	Який відсоток працівників банку протягом звітного періоду брав участь у навчанні з питань ПВК/ФТ?	168, 169, 170, 171
79	70	Чи брали участь у таких навчаннях керівник та члени виконавчого органу банку (крім відповідального працівника банку) протягом звітного періоду?	001, 002
80	71	Чи передбачено програмою навчання з питань ПВК/ФТ проведення тестування працівників з фіксуванням результатів такого тестування?	000, 192, 193, 194, 195

* Відповідно до каталогу відповідей.

“___” _____ 20__ року Голова правління _____
 _____ Відповідальний працівник банку _____
 (прізвище виконавця, _____
 номер телефону) (підпис)

Каталог відповідей

Таблиця 2

№ з/п	Код	Варіанти відповідей	До яких питань застосовується
1	2	3	4
1	000	Не проводився(лася)/(лися) не здійснювався(лася)/(лися) не передбачено/немає/неможливо	4, 5, 15, 16, 19, 21, 23, 32, 36, 39, 41, 45, 46, 55, 60, 68, 71

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 2

1	2	3	4
2	001	Так	2, 3, 9, 10, 25, 26, 31, 33, 34, 35, 44, 47, 48, 51, 61, 62, 64, 70
3	002	Ні	2, 3, 9, 10, 18, 20, 25, 26, 31, 33, 34, 35, 40, 44, 47, 48, 51, 61, 62, 64, 70
4	003	Частково	10
5	004	Частіше ніж один раз на місяць	4, 5, 39
6	005	Один раз на місяць	4, 5, 39
7	006	Рідше одного разу на місяць	4, 5
8	007	Забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю банку та здійснення контролю за її ефективністю	1
9	008	Затверджує політику, стратегію банку з питань ПВК/ФТ	1
10	009	Здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ	1
11	010	Розглядає зауваження та/або рекомендації Національного банку України, підрозділу внутрішнього аудиту банку, зовнішніх аудиторів з питань організації системи внутрішнього контролю, зокрема з питань ПВК/ФТ, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень і недоліків	1
12	011	Розглядає, затверджує та контролює політику, яка визначає рівень і типи ризиків, які банк готовий узяти на себе під час своєї діяльності, з метою ефективного управління ризиками та досягнення його стратегічних цілей та бізнес-плану	1
13	012	Затверджує та контролює виконання політики компенсацій та відшкодувань у банку, яка визначає систему мотивації, зокрема для бізнес підрозділів банку, урахуваючи ризики ВК/ФТ “клієнтського портфеля”	1
14	013	Керівництво банку завжди брало до уваги наявні ризики ВК/ФТ	6
15	014	Керівництво банку брало до уваги наявні ризики ВК/ФТ у більшості випадків	6

1	2	3	4
16	015	Керівництво банку рідко брало до уваги наявні ризики ВК/ФТ	6
17	016	Керівництво банку приймало відповідні рішення, не враховуючи наявні ризики ВК/ФТ	6
18	017	Керівництво банку приймало рішення щодо управління ризиками завжди, враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	7
19	018	Керівництво банку приймало рішення щодо управління ризиками, враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ у більшості випадків	7
20	019	Керівництво банку приймало рішення щодо управління ризиками рідко, враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	7
21	020	Керівництво банку приймало рішення щодо управління ризиками, не враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	7
22	021	Наявний ресурсний потенціал є оптимальним	8
23	022	Наявний ресурсний потенціал забезпечує стабільне виконання функції з питань ПВК/ФТ	8
24	023	Наявний ресурсний потенціал у більшій мірі дає змогу виконувати функції з питань ПВК/ФТ	8
25	024	Наявний ресурсний потенціал не забезпечує належне виконання функції з питань ПВК/ФТ	8
26	025	Фактів установлення, завершення, розірвання відносин з клієнтом	11
27	026	Випадків невстановлення або розірвання відносин з клієнтом на підставі вимог законодавства з питань фінансового моніторингу	11
28	027	Даних, отриманих за результатами здійснення ідентифікації, вивчення клієнта/представників клієнта	11
29	028	Відомостей, отриманих за результатами уточнення даних щодо ідентифікації та вивчення клієнта	11
30	029	Даних, отриманих за результатами поглибленої перевірки клієнта	11
31	030	Виявлення факту належності клієнта/представників клієнта/кінцевих бенефіціарних власників клієнта до публічних та пов'язаних з ними осіб	11
32	031	Факту належності клієнта до неприбуткової організації	11

1	2	3	4
33	032	Результатів проведення оцінки/переоцінки рівнів ризиків клієнта	11
34	033	Результатів оцінки/уточнення оцінки фінансового стану клієнта	11
35	034	Результатів проведення оцінки/переоцінки репутації клієнта	11
36	035	Випадків, коли немає інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнта	11
37	036	Результатів аналізу відповідності фінансових операцій клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності	11
38	037	Фактів відмови в проведенні фінансових операцій клієнта, зупинення фінансових операцій	11
39	038	Фактів виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої клієнтом інформації	11
40	039	Фактів того, що фінансові операції клієнта підлягали фінансовому моніторингу	11
41	040	Фактів отримання запитів від Спеціально уповноваженого органу (далі – СУО) стосовно клієнта/його фінансових операцій	11
42	041	Фактів отримання файлів-рішень від СУО стосовно фінансових операцій клієнта	11
43	042	Фактів отримання запитів від правоохоронних органів стосовно клієнта	11
44	043	Автоматичної оцінки/переоцінки рівнів ризиків клієнтів	12
45	044	Автоматичної оцінки/уточнення оцінки фінансового стану клієнтів	12
46	045	Автоматичної оцінки/переоцінки репутації клієнтів	12
47	046	Інформування щодо закінчення строку (припинення) дії поданих клієнтами документів	12
48	047	Інформування про настання термінів уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів	12
49	048	Перевірки клієнтів за наявними в банку базами даних, доступ до яких банк має відповідно до укладених угод та/або групової політики, що містять інформацію щодо відповідних ризиків, а також з використанням інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою)	12
50	049	Автоматичного виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу	12

1	2	3	4
51	050	Здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дає змогу визначити його незвичну та/або підозрілу діяльність	12
52	051	Інформування в разі здійснення незвичної та/або підозрілої операції клієнта	12
53	052	Здійснення аналізу відповідності фінансових операцій клієнтів фінансовому стану та/або змісту діяльності	12
54	053	Осіб, з якими не були встановлені, або клієнтів, з якими були розірвані ділові відносини на підставі вимог законодавства з питань фінансового моніторингу	13
55	054	Клієнтів/представників клієнтів/кінцевих бенефіціарних власників клієнтів, які належать до публічних та пов'язаних з ними осіб	13
56	055	Кількість клієнтів у розрізі встановлених їм рівнів ризику	13
57	056	Кількість клієнтів у розрізі визначених категорій фінансового стану	13
58	057	Кількість клієнтів у розрізі визначених категорій репутації клієнтів	13
59	058	Клієнтів, яким було відмовлено в проведенні фінансових операцій, зупинено фінансові операції	13
60	059	Фінансові операції, що підлягали фінансовому моніторингу	13
61	060	Результати здійснення аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникала підозра	13
62	061	Результати здійснення аналізу щодо відповідності фінансових операцій клієнтів їх фінансовому стану та/або змісту діяльності	13
63	062	Результати оцінки ризику використання послуг банку	13
64	063	Клієнтів, які є в санкційних списках, що використовує банк	13
65	064	Оптимально ефективна, фактів невідповідності (недостатності) заходів, що вживає банк у сфері управління ризиками ВК/ФТ, не встановлено	14
66	065	Достатньо ефективна, установлені незначні недоліки щодо заходів, що вживає банк у сфері управління ризиками ВК/ФТ	14

1	2	3	4
67	066	Майже ефективна, водночас зроблені висновки про недостатність заходів, що вживає банк у сфері управління ризиками ВК/ФТ	14
68	067	Неефективна, зроблені висновки про невідповідність заходів, що вживає банк, наявним ризикам ВК/ФТ	14
69	068	У банку наявний порядок аналізу ризику послуг, який охоплює всі послуги, які банк надає клієнтам, та іншу діяльність, що здійснює банк	15
70	069	У банку наявний порядок аналізу ризику послуг, який охоплює всі послуги, які банк надає клієнтам	15
71	070	У банку наявний порядок аналізу ризику послуг, але він охоплює не всі послуги, які банк надає клієнтам	15
72	071	Частіше ніж один раз на три місяці	16
73	072	Не рідше одного разу на три місяці	16, 39, 68
74	073	Не рідше одного разу на шість місяців	16, 39, 68
75	074	Не рідше одного разу на рік	16, 46, 68
76	075	Навчання заплановані в наступному періоді	68
77	076	Установлені(их) законодавством України	17, 29, 40
78	077	Установлені(их) груповою політикою/вимогами	17, 29, 40
79	078	Розроблені банком самостійно (додатково до тих, що встановлені законодавством)	17
80	079	Так, за географічним розташуванням	18
81	080	Так, за типом клієнта	18
82	081	Так, за видом товарів і послуг, що надаються	18
83	082	Так, за типом каналів надання банком послуг	18
84	083	Із застосуванням засобів автоматизації, а також працівниками банку шляхом здійснення аналізу наявності відповідних критеріїв	19, 23, 36
85	084	Із застосуванням засобів автоматизації	19, 23, 36
86	085	Працівниками банку шляхом здійснення аналізу наявності відповідних критеріїв	19, 23, 36
87	086	Брав участь у всіх випадках розроблення нових продуктів, послуг, внутрішніх процедур, розширення бізнесу, злиття та поглинань протягом усього процесу	20
88	087	Брав участь тільки на стадії затвердження у всіх випадках розроблення нових продуктів, послуг, внутрішніх процедур, розширення бізнесу, злиття та поглинань	20

1	2	3	4
89	088	Брав участь у більшості випадків розроблення нових продуктів, послуг, внутрішніх процедур, розширення бізнесу, злиття та поглинань протягом усього процесу	20
90	089	Брав участь тільки на стадії затвердження у більшості випадків розроблення нових продуктів, послуг, внутрішніх процедур, розширення бізнесу, злиття та поглинань	20
91	090	Так, у банку наявні відповідні політика/процедури, які враховують законодавчі вимоги та специфіку діяльності банку	21
92	091	Так, у банку наявні відповідні політика/процедури, які враховують тільки законодавчі вимоги	21
93	092	У банку розроблено внутрішні документи, що регламентують порядок здійснення перевірки відповідності оформлення офіційних документів вимогам законодавства	22
94	093	Протягом звітного періоду використовувався доступ до інформаційно-довідкової системи втрачених паспортів Міністерства внутрішніх справ України, у тому числі за допомогою Українського бюро кредитних історій	22
95	094	Протягом звітного періоду надсилались запити до органів державної влади України, державних реєстраторів	22, 27, 28
96	095	Протягом звітного періоду надсилались запити до банків, інших юридичних осіб	22, 27, 28
97	096	Здійснювались інші заходи	22
98	097	Керівник виконавчого органу банку	24, 30, 38
99	098	Відповідальний працівник банку	24, 30, 38
100	099	Особа, уповноважена керівником банку або відповідальним працівником банку	24, 30, 38
101	100	Керівник відокремленого підрозділу банку	24, 30
102	101	Протягом звітного періоду надсилались запити до відповідних органів іноземних держав	27, 28
103	102	Протягом звітного періоду здійснювався пошук публічної (відкритої) інформації	27, 28
104	103	Протягом звітного періоду використовувались бази даних (зокрема World-Check, LexisNexis, Factiva, Dow Jones тощо)	27, 28

1	2	3	4
105	104	Пошук відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	28
106	105	Протягом звітного періоду отримувалися додаткові документи, у тому числі офіційні документи	27
107	106	Протягом звітного періоду з'ясовувалися джерела походження коштів (активів)	27
108	107	Протягом звітного періоду здійснювався ретельний аналіз фінансових операцій	27
109	108	Затверджених відповідними іноземними органами [зокрема ООН, Європейського Союзу, Управління з контролю за іноземними активами (OFAC)]	29, 40
110	109	Здійснюється перевірка платежів щодо порушень умов торгових, фінансових ембарго	40
111	110	Перевірка здійснювалася в разі потреби	32
112	111	Перевірка здійснювалася тільки за певними категоріями клієнтів	32
113	112	Що можуть стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення	37
114	113	Що можуть підлягати обов'язковому фінансовому моніторингу	37
115	114	Що можуть підлягати внутрішньому фінансовому моніторингу та/або бути пов'язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України	37
116	115	Що можуть мати ознаки здійснення ризикової діяльності	37
117	116	Що не відповідають фінансовому стану (оцінці фінансового стану) та/або змісту діяльності клієнта	37
118	117	Підрозділи фронт-офіса	38
119	118	Підрозділи бек-офіса	38
120	119	Підрозділ фінансового моніторингу та/або комплаєнсу	38
121	120	Так, процедури передбачають порядок отримання доступу до збереженої інформації та/або документів, у тому числі переданої(их) в архів, порядок її (їх) збереження	41
122	121	Так, процедури передбачають порядок отримання доступу до збереженої інформації та/або документів, її (їх) збереження	41
123	122	Перелічена інформація зберігається сім або більше років	42

1	2	3	4
124	123	Перелічена інформація зберігається від п'яти до семи років	42
125	124	Перелічена інформація зберігається п'ять років	42
126	125	Перелічена інформація зберігається менше п'яти років	42
127	126	Інформація зберігається в електронному вигляді з одночасним збереженням паперових носіїв у приміщенні банку (або тільки в електронному вигляді)	43
128	127	Інформація зберігається в електронному вигляді з одночасним збереженням паперових носіїв у зберігача	43
129	128	Інформація зберігається в первісному вигляді в приміщенні банку або у зберігача	43
130	129	Інформація частково/повністю втрачена	43
131	130	Протягом дня	45
132	131	Протягом трьох днів	45
133	132	Протягом п'яти днів	45
134	133	Більше ніж п'ять днів	45
135	134	За необхідністю, але не рідше одного разу на рік	46
136	135	Частіше ніж один раз на рік	46
137	136	Такі перевірки заплановані у наступному періоді	60
138	137	Фактів порушень не зафіксовано	49, 52
139	138	Вимог законодавства з питань ПВК/ФТ	49, 52
140	139	Вимог законодавства в частині здійснення ризикової діяльності	49, 52
141	140	Вимог законодавства з питань ПВК/ФТ та в частині здійснення ризикової діяльності	49, 52
142	141	Рекомендації не надавалися	50, 53
143	142	Наявні рекомендації з питань дотримання вимог законодавства з питань ПВК/ФТ	50, 53
144	143	Наявні рекомендації щодо підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ	50, 53
145	144	Наявні рекомендації щодо розірвання ділових відносин з клієнтами	50, 53
146	145	Зміни законодавства України з питань ПВК/ФТ	54
147	146	Зміни в груповій політиці	54
148	147	Зміни у внутрішньобанківських процесах	54
149	148	Упровадження нових продуктів	54
150	149	Установлення банком подій, що можуть вплинути на ризики ВК/ФТ	54

1	2	3	4
151	150	Результати перевірок Національного банку України	54
152	151	Результати перевірок внутрішнього аудиту	54
153	152	Один раз за звітний період	55
154	153	Два рази за звітний період	55
155	154	Три рази за звітний період	55
156	155	Чотири та більше разів за звітний період	55
157	156	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України, внутрішні документи приводяться відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та СУО	56
158	157	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України, внутрішні документи приводяться відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та СУО. Однак є деякі недоліки в цьому процесі, які виявлені та усунені/усуваються	56
159	158	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України. Однак були виявлені недоліки під час приведення внутрішніх документів у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та СУО, які на сьогодні ще не усунені	56
160	159	Моніторинг змін законодавства України та приведення внутрішніх документів у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та СУО є неефективним	56
161	160	Такі зміни за звітний період не відбувалися	57
162	161	один раз	57,60
163	162	два рази	57,60
164	163	Більше двох разів	57,60
165	164	Очолює виключно структурний підрозділ банку з питань фінансового моніторингу	58
166	165	Підпорядковані структурні підрозділи фронт-офіса	58
167	166	Підпорядковані структурні підрозділи бек-офіса	58
168	167	Підпорядковані інші структурні підрозділи	58
169	168	Від 76% до 100%	59,69
170	169	Від 50% до 75%	59,69
171	170	Від 25% до 49%	59,69
172	171	До 24% включно	59,69

1	2	3	4
173	172	Здійснюється контроль за належним рівнем професійних здібностей	63
174	173	Здійснюється контроль за наявністю/відсутністю судимості	63
175	174	Здійснюється контроль з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей	63
176	175	Для навчання виділяються достатні ресурси. Навчання відповідає рівню посад та відповідальності	65
177	176	Для навчання виділяються достатні ресурси. Однак необхідні незначні зміни для поліпшення цього процесу	65
178	177	Деякі питання ПВК/ФТ не покриті цим навчанням. Необхідні значні зміни для поліпшення цього процесу	65
179	178	Несистематичне проведення навчань з питань ПВК/ФТ, які не покривають важливі питання	65
180	179	Ідентифікація, верифікація та вивчення клієнтів/представників клієнтів/осіб, від імені або за дорученням яких проводяться фінансові операції	66
181	180	Аналіз та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	66
182	181	Управління ризиками ВК/ФТ	66
183	182	Порядок зупинення, поновлення фінансових операцій, відмова в проведенні фінансових операцій	66
184	183	Аналіз відповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта	66
185	184	Здійснення поглибленої перевірки клієнта	66
186	185	Установлення факту належності клієнтів/представників клієнтів/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)/вигодоодержувачів до публічних та пов'язаних з ними осіб	66
187	186	Установлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) клієнта, вигодоодержувача за фінансовою операцією	66
188	187	Лекції, семінари	67
189	188	Тренінги та практичні заняття	67
190	189	Електронні курси	67
191	190	Вебінари	67

1	2	3	4
192	191	Участь у зовнішніх семінарах, тренінгах	67
193	192	Передбачено тестування з фіксуванням результатів	71
194	193	Передбачено тестування тільки після проведення навчання з фіксуванням результатів	71
195	194	Передбачено тестування без фіксування результатів	71
196	195	Передбачено тестування тільки після проведення навчання без фіксування результатів	71

Пояснення щодо заповнення таблиці 1 додатка 1

1. Питання 2 – 10, 14 – 16, 19 – 21, 23, 25, 26, 31 – 36, 39, 41 – 49, 51, 52, 55 – 57, 59 – 62, 64, 65, 68 – 71 містять одну відповідь.

2. Питання 1, 11 – 13, 17, 18, 22, 24, 27 – 30, 37, 38, 40, 50, 53, 54, 58, 63, 66, 67 можуть містити кілька відповідей.

3. Банк може надати пояснення та/або коментарі до показників (за потреби) у вигляді листа, який надсилає до Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України.

4. Банк за наявності суттєвих змін у внутрішньобанківській системі управління ризиками ВК/ФТ може додатково подати до Національного банку України (за попередньо отриманим дозволом) Звіт з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу зі зміненими даними.”;

2) у додатку 2:

у порядку подання форми “Звіт з питань оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу” слова “Центральній розрахунковій палаті” замінити словами “Департаменту інформаційних технологій”;

у поясненнях щодо заповнення форми “Звіт з питань оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу”:

у підпункті 1 пункту 2:

цифри “2615”, “2635”, “2652”, “3340” виключити;

слова та цифри “відкрив рахунки 20 – 22 розділів” замінити словами та цифрами “відкрив рахунки 20 – 24 розділів”;

у пункті 3:

у підпункті 8 цифри “2615”, “2635”, “2652”, “3340” виключити;

підпункт 11 доповнити словами “або осіб, які мають рахунок у банку, зареєстрованому у відповідних країнах”;

у підпункті 13 цифри “2615”, “2635”, “2652”, “3340” виключити;

перше речення підпункту 16 доповнити словами “або осіб, які мають рахунок у банку, зареєстрованому у відповідних країнах”;

у першому реченні підпункту 18 слова та цифри “відкрив рахунки 20 – 22 розділів” замінити словами та цифрами “відкрив рахунки 20 – 24 розділів”;
у першому реченні підпункту 48 слова “за дорученням клієнтів” виключити;
у підпункті 49 слова “за дорученням” замінити словами “на користь”;
підпункти 55, 59 доповнити словами “або осіб, які мають рахунок у банку, зареєстрованому у відповідних країнах”;
у підпункті 61 цифри “2615”, “2635”, “2652” виключити;
підпункт 64 доповнити словами “або осіб, які мають рахунок у банку, зареєстрованому у відповідних країнах”;
у підпункті 76 цифри “2615”, “2635”, “2652” виключити;
підпункт 79 доповнити словами “або осіб, які мають рахунок у банку, зареєстрованому у відповідних країнах”;
у підпункті 1 пункту 4 цифри “2615”, “2635”, “2652”, “3340” виключити.

Директор Департаменту
фінансового моніторингу

І. В. Береза

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України

_____ К. В. Рожкова

(підпис)

“ ” _____ 2018 року

(дата)