



## Правління Національного банку України

### ПОСТАНОВА

23 грудня 2015 року

м. Київ

№ 920

Про внесення 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 3, 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 63 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а також з метою підвищення ефективності здійснення Національним банком України нагляду за дотриманням банками, філіями іноземних банків, небанківськими фінансовими установами-резидентами, які є платіжними організаціями та/або членами чи учасниками платіжних систем, у частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів на підставі відповідних ліцензій, зокрема Національного банку України (крім операторів поштового зв'язку в частині здійснення ними переказу коштів) (далі – фінансові установи), 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, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести 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 31 липня 2015 року № 499) (далі – Положення), такі зміни:

1) у розділі II:

у пункті 14 цифри “20” замінити цифрами “30”;

в абзаці другому пункту 19 цифри “20” замінити цифрами “30”;

в абзаці першому пункту 24 слово “п'ятого” замінити словом “десятого”;

2) у розділі IV:

підпункт 3 пункту 31 після слів “(їх копій та/або витягів з них)” доповнити словом “звітів”;

доповнити розділ після пункту 32 новим пунктом 32<sup>1</sup> такого змісту:

“32<sup>1</sup>. З метою здійснення Національним банком оцінки ризиків використання послуг банків для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму банки щоквартально складають, підписують та надають Національному банку Звіт з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу та Звіт з питань оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу (далі – звіти) за формами та в порядку, визначеними в додатку 1 та додатку 2 до цього Положення відповідно.

Керівник банку зобов’язаний забезпечити своєчасне подання звітів, надання повної та достовірної інформації у звітах за формами, у порядку і в терміни, визначені в додатках 1 та 2 до цього Положення.

Звіти підписують особи, які обіймають посади, визначені в зразках форм, або особи, які виконують їх обов’язки.

Файли з даними звітів засвідчують електронним цифровим підписом. Перед надсиланням до Національного банку здійснюється захист цих файлів за допомогою спеціального програмного комплексу “АРМ НБУ - Інформаційний”;

пункт 33 після слова “отриманих” доповнити словом “звітів,” після слів “свідчити про” – словами “наявність ознак”, після слів “ризикової діяльності” – словами “неподання звітів”;

3) доповнити Положення новими додатками 1 та 2, що додаються.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Берега І. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків та фінансових установ і забезпечити її розміщення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України.

3. Департаменту інформаційних технологій (Нагорнюк В. В.) розробити структуру файлів для подання банками звітів за формами, визначеними в додатку 1 та додатку 2 до Положення, і надіслати банкам для використання в роботі.

4. Уперше звіти за формами, визначеними в додатку 1 та додатку 2 до Положення, подаються банками за IV квартал 2015 року не пізніше десятого робочого дня місяця після звітнього періоду.

5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

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

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 25

Аркуш погодження додається.

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 23 грудня 2015 року № 920 (пункт 32<sup>1</sup> розділу IV)

Подається щоквартально електронною поштою банками-юридичними особами (в цілому по банку) Центральній розрахунковій палаті не пізніше десятого робочого дня місяця, після звітного періоду

Звіт з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу

станом на \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_ (найменування банку)

№ з/п	№ питання	Назва показника	Відповідь*
1	2	3	4
1	I	Корпоративне управління та роль органів управління банку	
2	1	Чи наявні в банку належним чином затверджені внутрішні документи з питань фінансового моніторингу (далі – внутрішні документи)	001, 002
3	2	Скільки часу минуло з моменту затвердження останніх внутрішніх документів (змін до них)	000, 003, 004, 005, 006
4	3	Чи наявна належним чином затверджена окрема програма з управління комплаєнс-ризиками з питань фінансового моніторингу	001, 002

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
5	4	Чи проводяться керівництвом банку зустрічі з відповідними співробітниками або підрозділами банку та чи забезпечується ефективно впровадження програм запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму)	000, 007, 008, 009, 010
6	5	Як часто здійснюється перегляд внутрішніх документів	000, 011, 012, 013, 014
7	6	Чи виділило керівництво банку достатні фінансові, людські та інші ресурси для виконання функції у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (далі – ПВК/ФТ)	001, 002
8	7	Чи затверджує Спостережна рада (Наглядова рада) банку (інші органи управління банку) та/або чи затверджується на рівні банківської групи програма (політика) банку з питань ПВК/ФТ	001, 002
9	8	Зазначте роль Спостережної ради (Наглядової ради) банку (інших органів управління банку) та/або Групи (банківської групи) в організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ	091
10	II	Управління інформаційними системами	
11	9	Чи закріплені в програмах та процедурах банку вимоги до інформаційних систем щодо управління ризиками використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (далі – ризик ВК/ФТ)	001, 002
12	10	Чи включають програми та процедури банку такі вимоги до інформаційних систем (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
13	10.1	фіксацію відповідної інформації щодо всіх клієнтів, у тому числі інформації про встановлені їм рівні ризики	
14	10.2	фіксацію встановлення нових відносин з клієнтами	
15	10.3	фіксацію випадків розірвання відносин з клієнтами	
16	10.4	фіксацію випадків завершення відносин з клієнтами	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
17	10.5	фіксацію випадків, коли відносини з клієнтом не були встановлені або були розірвані на підставі вимог, установлених законодавством з питань фінансового моніторингу	
18	10.6	перевірку клієнтів за наявними в банку базами даних (базами даних, доступ до яких банк має відповідно до укладених угод), що містить інформацію відносно ризиків ВК/ФТ клієнтів, а також з використанням інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою)	
19	10.7	визначення випадків відсутності (необхідності уточнення) інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів	
20	10.8	збереження інформації в такий спосіб, що легко дозволяє відновлювати її та відслідковувати всі фінансові операції	
21	10.9	здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дозволяє визначати незвичайну діяльність	
22	10.10	інформування в разі здійснення незвичної або підозрілої діяльності	
23	10.11	інформування, якщо фінансова операція здійснюється на значну суму	
24	III	Управління ризиками	
25	11	Чи наявна у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ функція управління ризиками	000, 019, 020, 021, 022
26	12	Чи займається підрозділ управління ризиками питаннями у сфері ПВК/ФТ	001, 002
27	13	Чи наявний у банку порядок аналізу ризику ВК/ФТ	000, 023, 024, 025, 026
28	14	Якщо так, то як часто він проводиться	000, 027, 028, 029, 030
29	15	Чи наявна в банку класифікація окремих видів та категорій продуктів, клієнтів або географічних регіонів/ринків, що визначаються як високоризикові	001, 002
30	16	Скільки таких видів було визначено для кожної нижченаведеної категорії	091
31	16.1	продукти/послуги банку	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
32	16.2	клієнти банку	
33	16.3	географічне розташування	
34	16.4	канали надання банком послуг	
35	17	Скільки власних критеріїв високого рівня ризику за типом клієнта, видом товарів, послуг, географічним розташуванням встановлено банком, крім тих, що визначені законодавством України	091
36	18	Чи приймає керівництво банку до уваги ризику ВК/ФТ під час затвердження рішення щодо розширення бізнесу, наприклад нові філії, ринки (внутрішній та закордонний), нові продукти	001, 002
37	19	Якщо так, то хто бере участь в оцінюванні ризиків ВК/ФТ	000, 031, 032, 033, 034
38	20	Чи інформується керівництво банку про зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	001, 002
39	21	Якщо так, то яким чином це впливає на прийняття керівництвом банку рішень щодо управління ризиками ВК/ФТ	000, 035, 036, 037, 038
40	IV	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта	
41	22	Чи наявний у банку належним чином затверджений порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів	001, 002
42	23	Чи впровадив банк основні вимоги законодавства з питань ПВК/ФТ у порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів щодо (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
43	23.1	фізичних осіб-резидентів, які відкривають рахунки	
44	23.2	фізичних осіб-нерезидентів, які відкривають рахунки	
45	23.3	фізичних осіб-підприємців, які відкривають рахунки	
46	23.4	юридичних осіб-резидентів, які відкривають рахунки	
47	23.5	юридичних осіб-нерезидентів, які відкривають рахунки	
48	23.6	кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)	
49	23.7	кореспондентських відносин з банками-нерезидентами	
50	23.8	публічних діячів, близьких та/або пов'язаних з ними осіб	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
51	23.9	неприбуткових організацій	
52	23.10	осіб, які здійснюють фінансові операції без відкриття рахунку	
53	23.11	інше	
54	24	Чи застосовується під час здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів такі процедури:	000, 039, 040, 041, 042
55	24.1	установлення ділових відносин з новим клієнтом або відмови в обслуговуванні, уключаючи розірвання наявних ділових відносин	
56	24.2	класифікація ризиків клієнтів	
57	24.3	поглиблена перевірка та вивчення високоризикових клієнтів, продуктів, фінансових операцій тощо	
58	24.4	моніторингу клієнтських рахунків та фінансових операцій	
59	25	Чи передбачена процедурами банку диференціація порядку вивчення клієнтів залежно від рівня їх ризиків	001, 002
60	26	Якщо варіант відповіді на 25 питання "Так", то зазначається опис порядку	091
61	27	Чи застосовуються вимоги ПВК/ФТ до порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів у частині (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
62	27.1	фіксації інформації щодо мети та характеру ділових відносин/фінансових операцій	
63	27.2	установлення окремого порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів-публічних діячів, банків-кореспондентів та інших високоризикових клієнтів та фінансових операцій тощо	
64	27.3	оновлення інформації щодо клієнтів	
65	28	Для яких категорій клієнтів порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів вимагає зазначення такої інформації (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
66	28.1	сфера діяльності/професія/зміст діяльності	
67	28.2	мета відкриття рахунку	
68	28.3	джерела походження коштів	
69	28.4	джерела походження активів	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
70	29	Чи включають процедури ідентифікації та вивчення для всіх клієнтів здійснення таких дій (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
71	29.1	перевірку чинності/достовірності документів	
72	29.2	особисту зустріч з потенційним клієнтом (представником клієнта)	
73	29.3	здійснення поглибленої перевірки клієнтів, віднесених до категорії високого ризику, які пов'язані з високоризиковою діяльністю та/або походженням з країни, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (далі – FATF) та інших міжнародних організацій, що провадять діяльність у сфері ПВК/ФТ	
74	29.4	стосовно юридичних осіб отримання інформації щодо роду діяльності, розташування, фінансового стану, характеру очікуваних фінансових операцій тощо	
75	30	Якщо банк є посередником або отримувачем під час здійснення міжнародних платежів, чи наявні в банку такі вимоги (відповідь надається у відсотках):	000, 015, 016, 017, 018
76	30.1	здійснення ідентифікації ініціатора платежу та за необхідності зупинення чи відмова в здійсненні платежу в разі недостатньої інформації щодо його ініціатора або бенефіціара	
77	30.2	перевірка міжнародних платежів відповідно до санкційних списків, закріплених у Резолюціях Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй 1267 та 1373	
78	30.3	здійснення ідентифікації особи, яка звернулася до банку для отримання переказу	
79	31	Чи передбачена в банку адміністративна відповідальність співробітників у разі здійснення порушень ними процедури ідентифікації та вивчення клієнтів	001, 002
80	32	Чи притягувалися до відповідальності співробітники банку за порушення ними процедури ідентифікації та вивчення клієнтів за останні три роки	001, 002
81	33	Чи здійснюється аналіз фінансових операцій пов'язаних між собою клієнтів	001, 002
82	V	Моніторинг та звітування про фінансові операції	



Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
83	34	Чи присутні вимоги щодо моніторингу фінансових операцій клієнта та здійснення аналізу загальної поведінки клієнта на наявність незвичних/підозрілих дій	001, 002
84	35	Яким чином здійснюється моніторинг фінансових операцій клієнта та аналіз загальної поведінки клієнта на наявність незвичних/підозрілих дій: безпосередньо працівниками або автоматично	091
85	36	Чи наявні у внутрішніх документах вимоги щодо здійснення моніторингу клієнта та його фінансових операцій залежно від рівня його ризику	001, 002
86	37	Чи наявні вимоги проведення посиленого моніторингу фінансових операцій клієнтів з високим рівнем ризику	001, 002
87	38	Чи наявна в банку система моніторингу та звітування щодо незвичної та підозрілої діяльності клієнтів банку, у тому числі клієнтів його філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній	001, 002
88	39	Яка процедура застосовується у випадку, якщо рахунок, фінансова операція або діяльність клієнта визнані банком незвичними або підозрілими	091
89	40	Зазначена в питанні 39 процедура банку задокументована/регламентована	001, 002
90	41	Які посадові особи банку здійснюють аналіз виявленої незвичної або підозрілої діяльності клієнта	091
91	42	Опис процедур, які проводяться для визначення необхідності віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу	091
92	43	Яка посадова особа банку приймає рішення про внесення інформації до реєстру фінансових операцій та чи документується процес їх прийняття	091
93	44	Чи передбачена в банку адміністративна відповідальність співробітників банку за недотримання порядку моніторингу фінансових операцій та звітування про фінансові операції	001, 002
94	45	Чи притягувалися до відповідальності співробітники банку за недотримання порядку моніторингу фінансових операцій та звітування про фінансові операції протягом останніх трьох років	001, 002
95	VI	Збереження документів та інформації	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
96	46	Чи наявні в банку процедури, які передбачають фіксацію отримання документів та збереження інформації	001, 002
97	47	Якщо варіант відповіді на питання 46 “Так”, то зазначається перелік процедур, які передбачають фіксацію отримання документів та збереження інформації	091
98	48	Який термін зберігання документів та інформації щодо ідентифікації клієнта, його фінансових операцій, звітів про підозрілі фінансові операції/незвичну діяльність тощо	000, 043, 044, 045, 046
99	49	Форма збереження інформації: на папері, в електронному вигляді, у приміщенні банку чи в зовнішніх зберігачів	000, 047, 048, 049, 050
100	50	Наявність вимог до записів про те, що вони мають бути вичерпними, детальними та зберігатися з можливістю відновлення інформації про фінансові операції	001, 002
101	51	Опис процедури отримання доступу до інформації, пов’язаної з ПВК/ФТ	091
102	52	Час, протягом якого можливим є отримання інформації та/або документів щодо конкретного клієнта (його фінансових операцій) п’ятирічної давності	091
103	53	Наявність проведення процедури, передбаченої в питанні 52	001, 002
104	54	Наявність запитів від правоохоронних органів щодо інформації про клієнта протягом звітного періоду	001, 002
105	55	У разі надходження запитів, передбачених у питанні 54, зазначити інформацію про їх виконання	091
106	VII	Внутрішній контроль, а також внутрішній та зовнішній аудити	
107	56	Періодичність проведення в банку внутрішніх аудиторських перевірок з питань дотримання вимог законодавства з питань ПВК/ФТ	000, 051, 052, 053, 054
108	57	Дата останньої внутрішньої аудиторської перевірки в банку з питань ПВК/ФТ	091

1	2	3	4
109	58	Наявність виявлених Національним банком України (далі – Національний банк) у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту банку за останні три роки недоліків	001, 002
110	59	Механізм здійснення контролю за усуненням виявлених Національним банком недоліків у роботі внутрішнього аудиту банку	091
111	60	Наявність функції внутрішнього аудиту з урахуванням рівня виявлених ризиків ВК/ФТ	001, 002
112	61	Наявність аудиторських перевірок відповідності дій банку щодо клієнтів, продуктів/послуг та географічних регіонів, яким притаманний високий ризик, внутрішнім документам	001, 002
113	62	Опис порядку надання керівництву банку результатів аудиторських звітів та подальшого контролю за усуненням виявлених зауважень та недоліків	091
114	63	Чи включають такі звіти питання ПВК/ФТ? Якщо так, то описати які саме	091
115	64	Чи здійснюються відповідальним працівником банку перевірки підрозділів банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів	000, 051, 052, 053, 054
116	65	Чи були вжиті заходи за результатами виявлених останньою аудиторською перевіркою банку порушень з питань ПВК/ФТ (відповідь надається у відсотках)	000, 015, 016, 017, 018
117	66	Наявність відповідних механізмів для розподілу функцій та уникнення конфлікту інтересів відносно управління ризиків ВК/ФТ	001, 002
118	67	Чи включала остання перевірка банку, яку здійснювали зовнішні аудитори, аналіз внутрішньобанківської системи з питань ПВК/ФТ	001, 002
119	68	Якщо так, то які були результати зовнішніх аудиторських перевірок банку та форма повідомлення про їх результати керівництва банку	091
120	69	Чи були встановлені під час здійснення Національним банком останньої перевірки банку порушення вимог законодавства з питань ПВК/ФТ	055, 056, 057, 058, 059
121	VIII	Комплаєнс	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
122	70	Чи передбачає внутрішньобанківська система банку з питань ПВК/ФТ ефективну взаємодію відповідального працівника із структурними підрозділами в процесі управління ризиками	000, 060, 061, 062, 063
123	71	Чи погоджений Національним банком відповідальний працівник банку	001, 002
124	72	Надати відомості про відповідального працівника банку (його прізвище, ім'я, по батькові, посадові обов'язки та місце в організаційній структурі банку)	091
125	73	Досвід роботи відповідального працівника у сфері ПВК/ФТ	000, 064, 065, 066, 067
126	74	Надайте відомості щодо останньої дати навчання відповідального працівника	000, 067, 068, 069, 070
127	75	Наявність у банку механізму відстеження змін у законодавстві з питань ПВК/ФТ та їх впровадження до внутрішніх документів	000, 071, 072, 073, 074
128	76	Чи є відповідальний працівник у кожному відокремленому підрозділі банку	001, 002
129	77	Якщо так, то описати взаємовідносини відповідального працівника відокремленого підрозділу банку з відповідальним працівником у головному офісі	091
130	78	Чи виконує відповідальний працівник інші функції, крім ПВК/ФТ? Якщо так, то які саме	091
131	79	Частка робочого часу відповідального працівника, який він приділяє питанням ПВК/ФТ, у загальному обсязі робочого часу (відповідь надається у відсотках)	000, 075, 076, 077, 078
132	80	Якими фінансовими, людськими (кількість співробітників підрозділу фінансового моніторингу) та іншими ресурсами розпоряджається відповідальний працівник для виконання покладених на нього завдань? Чи є ці ресурси достатніми? Надати розгорнуту відповідь	091
133	IX	Навчання та підбір персоналу	
134	81	Який порядок проведення навчання передбачає затверджена в банку програма навчання з питань ПВК/ФТ	000, 079, 080, 081, 082
135	82	Скільки складав бюджет зовнішнього навчання з питань ПВК/ФТ минулого та цього року	091

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
136	83	Частота проведення навчань з питань ПВК/ФТ	000, 083, 084, 085, 086
137	84	Зазначити, коли навчання з питань ПВК/ФТ проводилися в останнє	091
138	85	Який відсоток працівників банку зобов'язаний брати участь у навчанні з питань ПВК/ФТ	000, 015, 016, 017, 018
139	86	Чи брали участь у навчаннях з питань ПВК/ФТ голова та члени правління банку	001, 002
140	87	Перелік питань, вивчення яких відбувається під час навчання з питань ПВК/ФТ (наприклад, законодавство України, міжнародні стандарти, рекомендації FATF тощо)	091
141	88	Наявність спеціальних навчальних програм з питань ПВК/ФТ, розроблених та впроваджених відповідно до посадових обов'язків працівників	001, 002
142	89	Форми проведення навчання з питань ПВК/ФТ:	000, 087, 088, 089, 090
143	89.1	семінари та практичні заняття	
144	89.2	самостійні заняття	
145	89.3	заняття на комп'ютерах	
146	89.4	інше	
147	90	Чи здійснює банк документування та фіксування результатів навчання з питань ПВК/ФТ	001, 002
148	91	Чи перевіряє внутрішній аудит банку якість навчальних програм та чи оцінює їх ефективність	001, 002
149	92	Опис інших механізмів забезпечення ефективності навчальних програм з питань ПВК/ФТ у разі їх наявності	091
150	93	Чи наявна в банку внутрішня кадрова політика та процедури, що контролюють ділову репутацію фахівців/працівників банку	001, 002
151	94	Чи здійснює банк перевірку осіб, які претендують на працевлаштування в банку (наприклад, на наявність/відсутність відповідного досвіду, судимості тощо)	001, 002

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4
152	95	Якщо відповідь на питання 94 “Так”, то зазначити які ще перевірки осіб, які претендують на працевлаштування в банку, здійснює банк	091

\* Відповідно до каталогів.

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Голова  
правління

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Відповідальний  
працівник Банку

\_\_\_\_\_  
(підпис)

## Каталог відповідей

№ з/п	Код	Варіанти відповідей	До яких питань застосовується	Пояснення
1	2	3	4	5
1	000	Немає даних/не застосовується	2, 4, 5, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 21, 23, 24, 27, 28, 29, 30, 48, 49, 56, 64, 65, 70, 73, 74, 75, 79, 81, 83, 85, 89	Якщо обрано цей варіант відповіді то необхідно надати пояснення
2	001	Так	1, 3, 6, 7, 9, 12, 15, 18, 20, 22, 25, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 40, 44, 45, 46, 50, 53, 54, 58, 60, 61, 66, 67, 71, 76, 86, 88, 90, 91, 93, 94	
3	002	Ні	1, 3, 6, 7, 9, 12, 15, 18, 20, 22, 25, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 40, 44, 45, 46, 50, 53, 54, 58, 60, 61, 66, 67, 71, 76, 86, 88, 90, 91, 93, 94	
4	003	Менше ніж три місяці	2	
5	004	Від трьох до шести місяців	2	
6	005	Від шести місяців до одного року	2	
7	006	Більше ніж один рік	2	
8	007	Зв'язок між керівництвом банку та відповідними працівниками або підрозділами постійний, зустрічі з питань упровадження програм з питань ПВК/ФТ проводяться регулярно	4	
9	008	Зустріч між керівництвом банку та відповідними працівниками або підрозділами, а також зустрічі з питань упровадження програм з питань ПВК/ФТ проводяться в разі виникнення необхідності	4	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

№ з/п	Код	Варіанти відповідей	До яких питань застосовується	Пояснення
1	2	3	4	5
10	009	Зв'язок між керівництвом банку та відповідними працівниками або підрозділами відсутній, зустрічі з питань упровадження програм з питань ПВК/ФТ проводяться нерегулярно	4	
11	010	Керівництво банку не проводить зустрічей з питань Програми ПВК/ФТ та не бере активної участі в упровадженні програм з питань ПВК/ФТ	4	
12	011	Кожен квартал та/або частіше в разі виникнення необхідності	5	
13	012	Кожні півроку та/або частіше в разі виникнення необхідності	5	
14	013	Раз у рік та/або частіше в разі виникнення необхідності	5	
15	014	Раз у рік без регулярних переглядів у разі виникнення необхідності	5	
16	015	100%	10, 23, 27, 28, 29, 30, 65, 85	
17	016	Від 76% до 99%	10, 23, 27, 28, 29, 30, 65, 85	
18	017	Від 50% до 75%	10, 23, 27, 28, 29, 30, 65, 85	
19	018	До 49% включно	10, 23, 27, 28, 29, 30, 65, 85	
20	019	У програмі з питань ПВК/ФТ є функція управління ризиками. У банку є окремий підрозділ з управління ризиками	11	
21	020	У програмі з питань ПВК/ФТ є функція управління ризиками. Але в банку відсутній окремий підрозділ з управління ризиками	11	
22	021	У програмі з питань ПВК/ФТ є функція управління ризиками, але вона неефективна	11	



Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
23	022	У програмі з питань ПВК/ФТ відсутня функція управління ризиками	11	
24	023	У банку є порядок аналізу ризику ВК/ФТ	13	
25	024	У банку є порядок аналізу ризику ВК/ФТ, але він охоплює не всі послуги, які надає банк	13	
26	025	Так, у банку є порядок аналізу ризику ВК/ФТ, але він неефективний	13	
27	026	У банку відсутній порядок аналізу ризику ВК/ФТ	13	
28	027	Аналіз ризику ВК/ФТ проводиться частіше ніж один раз у три місяці	14	
29	028	Аналіз ризику ВК/ФТ проводиться один раз у три місяці	14	
30	029	Аналіз ризику ВК/ФТ проводиться один раз у дев'ять місяців	14	
31	030	Аналіз ризику ВК/ФТ проводиться рідше ніж один раз у дев'ять місяців	14	
32	031	Підрозділ фінансового моніторингу активно бере участь, зокрема, забезпечує співпрацю з бізнес-підрозділами протягом усього процесу (уключає визначення потенційних ВК/ФТ ризиків) для всіх нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинань	19	
33	032	Підрозділ фінансового моніторингу активно бере участь та забезпечує керівництво протягом процесу в разі такої потреби з боку бізнес-підрозділів у більшості випадків	19	

1	2	3	4	5
		розроблення нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинань		
34	033	Підрозділ фінансового моніторингу бере участь на всіх стадіях процесу (наприклад, матриця ризиків розробляється бізнес-підрозділами із залученням підрозділу фінансового моніторингу тільки на стадії затвердження) для більшості нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинань	19	
35	034	Підрозділ фінансового моніторингу не задіяний у процесі затвердження, розроблення нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинань	19	
36	035	Керівництво банку приймає рішення щодо управління ризиками завжди враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	21	
37	036	Керівництво банку приймає рішення щодо управління ризиками в більшості випадків враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	21	
38	037	Керівництво банку приймає рішення щодо управління ризиками рідко враховуючи зміни у рівнях ризику ВК/ФТ	21	
39	038	Керівництво банку приймає рішення щодо управління ризиками не враховуючи зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	21	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

№ з/п	Код	Варіанти відповідей	До яких питань застосовується	Пояснення
1	2	3	4	5
40	039	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів містить задокументовану процедуру з чіткими вимогами щодо отримання відповідної інформації, здійснення верифікації клієнтів з використанням ризик-орієнтованого підходу та відповідності вимогам фіксації й зберігання інформації	24	
41	040	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів містить опис процедури з чіткими вимогами щодо отримання відповідної інформації, здійснення верифікації клієнтів з використанням ризик-орієнтованого підходу та відповідності вимогам фіксації й зберігання інформації. Однак деякі вимоги не чітко визначені та потребують оновлення	24	
42	041	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів не містить опис окремих процедур з чіткими вимогами щодо отримання відповідної інформації, здійснення верифікації клієнтів з використанням ризик-орієнтованого підходу та відповідності вимогам фіксації й зберігання інформації	24	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
43	042	Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів не містить опис процедури з чіткими вимогами щодо отримання відповідної інформації, здійснення верифікації клієнтів з використанням ризик-орієнтованого підходу та відповідності вимогам фіксації й зберігання інформації	24	
44	043	Перелічена інформація зберігається сім або більше років	48	
45	044	Перелічена інформація зберігається від п'яти до семи років	48	
46	045	Перелічена інформація зберігається п'ять років	48	
47	046	Перелічена інформація зберігається менше п'яти років	48	
48	047	Інформація зберігається в електронному вигляді з одночасним збереженням паперових носіїв у приміщенні банку	49	
49	048	Інформація зберігається в електронному вигляді з одночасним збереженням паперових носіїв у приміщенні банку чи в зберігача	49	
50	049	Інформація зберігається в первісному вигляді в приміщенні банку або в зберігача	49	
51	050	Інформація частково/повністю втрачена	49	
52	051	Частіше ніж один раз на рік	56, 64	
53	052	Не рідше одного разу на рік	56, 64	
54	053	Не рідше одного разу на два роки	56, 64	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
55	054	За необхідністю	56, 64	
56	055	Порушення не виявлені	69	
57	056	За виявлені (вчинені) порушення заходи впливу Національним банком не застосовувалися	69	
58	057	За виявлені (вчинені) порушення до банку надсилалася письмова вимога Національного банку	69	
59	058	За виявлені (вчинені) порушення до банку застосовано захід впливу у вигляді письмового застереження та/або відсторонення посадової особи банку від посади та/або надсилалася письмова вимога Національного банку	69	
60	059	За виявлені (вчинені) порушення до банку застосовано заходи впливу: письмове застереження та/або штраф та/або зупинення фінансових операцій на визначений період та/або відсторонення посадової особи банку від посади та/або надсилалась письмова вимога Національного банку	69	
61	060	Забезпечено ефективне співробітництво між керівниками банку (голова правління банку, заступники голови правління банку) та особами, які виконують обов'язки відповідальних працівників підрозділів	70	

1	2	3	4	5
		Зустрічі проводяться на постійній основі, їх результати доводяться до всіх працівників банку. Програма ПВК/ФТ розповсюджується з регулярними оновленнями		
62	061	Забезпечено ефективне співробітництво між керівниками банку (голова правління банку, заступники голови правління банку) та особами, які виконують обов'язки відповідальних працівників підрозділів. Зустрічі проводяться за необхідності, їх результати доводяться до відома усіх працівників банку. Програма ПВК/ФТ розповсюджується з регулярними оновленнями	70	
63	062	Не забезпечено ефективне співробітництво між керівниками банку (голова правління банку, заступники голови правління банку) та особами, які виконують обов'язки відповідальних працівників підрозділів. Зустрічі проводяться нерегулярно, їх результати доводяться до відома усіх працівників банку. Програма ПВК/ФТ розповсюджується з регулярними оновленнями	70	
64	063	Керівники банку (голова правління банку, заступники голови правління банку) не проводять зустрічі на постійній основі та/або не беруть участі в підготовці та затвердженні програми ПВК/ФТ	70	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
65	064	Більше п'яти років	73	
66	065	Від трьох до п'яти років	73	
67	066	Від одного до трьох років	73	
68	067	До одного року	73, 74	
69	068	Від одного до двох років	74	
70	069	Від двох до трьох років	74	
71	070	Більше ніж три роки	74	
72	071	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України, внутрішні документи приводяться відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та Державної служби фінансового моніторингу України (далі – ДСФМУ)	75	
73	072	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України, внутрішні документи приводяться відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та ДСФМУ. Однак є деякі недоліки в цьому процесі, які виявлені та усунені/усуваються	75	
74	073	У банку проводиться моніторинг змін законодавства України. Однак були виявлені недоліки в процесі приведення внутрішніх документів у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку та ДСФМУ, які на сьогодні ще не усунені	75	
75	074	Моніторинг змін законодавства України та приведення внутрішніх документів у відповідність до вимог нормативно-правових актів	75	

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
		Національного банку та ДСФМУ є неефективним		
76	075	Від 76% до 100%	79	
77	076	Від 50% до 75%	79	
78	077	Від 25% до 49%	79	
79	078	До 24% включно	79	
80	079	Забезпечується проведення повноцінного та постійного навчання з питань ПВК/ФТ для працівників банку. Навчання відповідає рівню посад та відповідальності, для цього виділяються (надаються) достатні ресурси (кошти)	81	
81	080	Забезпечується проведення навчання з питань ПВК/ФТ для працівників банку, для цього виділяються (надаються) достатні ресурси (кошти). Однак необхідні незначні зміни для покращення цього процесу	81	
82	081	Забезпечується проведення навчання з питань ПВК/ФТ працівників банку. Однак деякі питання ПВК/ФТ не охоплені цим навчанням. Необхідні значні зміни для покращення цього процесу	81	
83	082	Не систематичне проведення навчання з питань ПВК/ФТ, які не охоплюють окремі регулятивні питання	81	
84	083	Навчання проводяться не рідше одного разу на три місяці	83	
85	084	Навчання проводяться не рідше одного разу на шість місяці	83	
86	085	Навчання проводяться не рідше одного разу на дев'ять місяці	83	
87	086	Навчання проводяться один раз на рік або рідше	83	



Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5
88	087	Навчання з питань ПВК/ФТ проводяться у всіх формах	89	
89	088	Навчання з питань ПВК/ФТ проводяться тільки у формах семінарів, практичних занять та занять на комп'ютерах	89	
90	089	Навчання з питань ПВК/ФТ проводяться тільки у формах семінарів та практичних занять	89	
91	090	Навчання з питань ПВК/ФТ проводяться тільки у формах самостійних занять	89	
92	091	Коментарі	8, 16, 17, 26, 35, 39, 41, 42, 43, 47, 51, 52, 55, 57, 59, 62, 63, 68, 72, 77, 78, 80, 82, 84, 87, 92, 95	

1. Питання 1 – 7, 9, 10 – 15, 18 – 25, 27 – 34, 36 – 38, 40, 44 – 46, 48 – 50, 53, 54, 56, 58, 60, 61, 64 – 67, 69 – 71, 73 – 76, 79, 81, 83, 85, 86, 88 – 91, 93, 94 – повинні містити лише одну відповідь. Якщо вибрано відповідь “Немає даних/не застосовується”, то банк у колонці “Відповідь” обов’язково має надати пояснення (текст до 254 символів).

Питання 8, 16, 17, 26, 35, 39, 41 – 43, 47, 51, 52, 55, 57, 59, 62, 63, 68, 72, 77, 78, 80, 82, 84, 87, 92, 95 у колонці “Відповідь” обов’язково мають містити пояснення (текст до 254 символів).

2. Якщо текст пояснення містить більше 254 символів, то банк надсилає до Департаменту фінансового моніторингу Національного банку лист, у якому наводить питання, яке потребує пояснення, та повний варіант пояснення до цього питання.

## Додаток 2

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 23 грудня 2015 року № 920 (пункт 32<sup>1</sup> розділу IV)

Подається щоквартально електронною поштою банками – юридичними особами (у цілому по банку) Центральній розрахунковій палаті не пізніше десятого робочого дня місяця після звітнього періоду

Звіт з питань оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу  
станом на \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

(найменування банку)

### Розділ I. Кількість клієнтів

(кількісні показники)

№ з/п	Найменування показника	Кількість
1	2	3
1	Загальна кількість клієнтів	
2	Кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до національних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб	
3	Кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до іноземних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб	
4	Кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до діячів, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб	
5	Кількість клієнтів з низьким ризиком	
6	Кількість клієнтів з середнім ризиком	
7	Кількість клієнтів з високим ризиком, у тому числі, яким встановлено неприйнятно високий рівень ризику	
8	із них кількість клієнтів з неприйнятно високим ризиком	
9	Кількість клієнтів, яким встановлено інші рівні ризику	

## Розділ II. Обсяги фінансових операцій

(копійки)

№ з/п	Найменування показника	Фізична особа		Юридична особа		Національні публічні діячі	Іноземні публічні діячі	Діячі, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях	У межах України			Поза межами України					Загальна сума фінансових операцій, які здійснені банком за дорученням клієнтів без попередньої ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів)	Національна валюта		Іноземна валюта/ банківські метали	
		резидент	нерезидент	резидент	нерезидент				м. Київ та Київська область	Донецька, Луганська, Дніпропетровська, Харківська, Запорізька, Одеська області	інші області (не зазначені в колонках 10, 11)	країни, визначені FATF, які мають стратегічні недоліки	країни, які перебувають під моніторингом FATF	країни, які визначені Спеціально уповноваженим органом та банком як високо-ризикові	країни, віднесені до офшорних зон, та країни, визначені розпорядженням Кабінету Міністрів України	інші країни (не зазначені у колонках 13 – 16)		у безготівковій формі	у готівковій формі	у безготівковій формі	у готівковій формі
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Обсяг (сума) фінансових операцій за вкладними (депозитними) рахунками клієнтів та рахунками на вимогу																				
2	Обсяг (сума) виданих кредитів під забезпечення майновими правами на грошові кошти заставодавця, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку																				
3	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі в банку кредитно-грошових інструментів (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів) за готівкові кошти			x	x													x		x	

Продовження додатка 2  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
4	Обсяг (сума) фінансових операцій з продажу банку кредитно-грошових інструментів (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів) за готівкові кошти			x	x													x		x	
5	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі у банку кредитно-грошових інструментів на пред'явника (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів або інших інструментів на пред'явника), у тому числі, які здійснювалися без відкриття рахунку																				
6	Обсяг (сума) фінансових операцій з продажу банку кредитно-грошових інструментів на пред'явника (наприклад векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів або інших інструментів на пред'явника), у тому числі, які здійснювалися без відкриття рахунку																				
7	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу іноземної валюти за готівкові кошти			x	x													x	x	x	

Продовження додатка 2  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
8	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу за дорученням клієнтів іноземної валюти за безготівкові кошти																	x	x		x
9	Обсяг (сума) фінансових операцій з переказу за межі України коштів з рахунків клієнтів								x	x	x									x	x
10	Обсяг (сума) фінансових операцій з надходження коштів із-за кордону на рахунки клієнтів								x	x	x									x	x
11	Обсяг (сума) фінансових операцій з переказу в межах та за межі України коштів з рахунків клієнтів, здійснених через кореспондентські рахунки																			x	x
12	Обсяг (сума) фінансових операцій із зарахування отриманих із-за кордону та в межах України коштів на рахунки клієнтів, здійснених через кореспондентські рахунки																			x	x
13	Обсяг (сума) фінансових операцій з торговельного фінансування																			x	x
14	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за готівкові кошти			x	x													x	x	x	
15	Обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за безготівкові кошти																	x	x		x

## Розділ III. Кількість фінансових операцій

(кількісні показники)

№ з/п	Найменування показника	Кількість
1	2	3
1	Загальна кількість фінансових операцій	
2	Загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до Спеціально уповноваженого органу за ознаками обов'язкового фінансового моніторингу	
3	Загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до Спеціально уповноваженого органу за ознаками внутрішнього фінансового моніторингу	
4	Загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до Спеціально уповноваженого органу одночасно за ознаками обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу	

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Голова  
правління\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(ініціали, прізвище)\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)Головний  
бухгалтер\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(ініціали, прізвище)Відповідальний  
працівник банку\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(ініціали, прізвище)

**Пояснення щодо заповнення форми**  
**“Звіт з питань оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу”**

1. Звіт передбачає надання банками – юридичними особами інформації за звітний квартал у розрізі кодів валют та банківських металів у еквіваленті національної валюти, резидентності, типів клієнтів, установлених їм рівнів ризику, місця проведення відповідних фінансових операцій/місця реєстрації чи місця проживання контрагента-нерезидента (для операцій у межах України – згідно з Довідником регіонів України, для операцій за межами України – у розрізі країн).

Дані щодо договорів про спільну діяльність без створення юридичної особи (спільна діяльність юридичних осіб), а також щодо фізичних осіб-підприємців відображаються за типом клієнта “юридична особа”.

Дані щодо фізичних осіб, які відкривають поточні рахунки для провадження незалежної професійної діяльності, яким відкриваються рахунки в порядку, передбаченому пунктом 4.6 глави 4 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 (зі змінами), відображаються за типом клієнта “фізична особа”.

2. Опис параметрів заповнення розділу I форми:

Зазначається інформація про кількість клієнтів, які станом на звітну дату мають відкриті в банку вкладні (депозитні) рахунки (балансові рахунки 2525, 2546, 2610, 2615, 2630, 2635, 2651, 2652), рахунки, на яких обліковуються залучені банком депозити, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами (балансові рахунки 3320, 3330, 3340), рахунки на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655), а також інформація про клієнтів, яким банк надав кредити (відкрив рахунки 20 – 22 розділів) та які не мають відкриті в банку інших перерахованих у цьому абзаці рахунків.

У цьому розділі зазначається розподіл клієнтів за рівнем ризику, здійснений банком відповідно до вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до національних публічних діячів, близьких осіб та пов’язаних із ними осіб, до іноземних публічних діячів, близьких осіб та пов’язаних із ними осіб, до діячів, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких осіб та пов’язаних з ними осіб.

**Рядок 1** – зазначається загальна кількість клієнтів. Дані цього рядка є сумою рядків 5 – 7 та 9.

**Рядок 2** – зазначається кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до національних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб.

**Рядок 3** – зазначається кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до іноземних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб.

**Рядок 4** – зазначається кількість клієнтів банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до діячів, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб.

**Рядок 5** – зазначається кількість клієнтів, яким встановлено низький рівень ризику.

**Рядок 6** – зазначається кількість клієнтів, яким встановлено середній рівень ризику.

**Рядок 7** – зазначається кількість клієнтів, яким встановлено високий рівень ризику, у тому числі, яким встановлено неприйнятно високий рівень ризику.

**Рядок 8** – зазначається кількість клієнтів, яким встановлено неприйнятно високий рівень ризику.

**Рядок 9** – зазначається кількість клієнтів, яким встановлено інші рівні ризику (відмінні від зазначених у рядках 5 – 8).

### 3. Опис параметрів заповнення розділу II форми:

У формі надається інформація щодо фінансових операцій із зарахування та переказу (списання) коштів за відповідними рахунками; за виданими кредитами під окремі види застави; про обсяг (суму) операцій з купівлі/продажу кредитно-грошових інструментів; іноземної валюти та банківських металів за готівкові/безготівкові кошти тощо.

**Колонка 7** – зазначається сума відповідних фінансових операцій, здійснених клієнтами банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до національних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб/за рахунками таких клієнтів.

**Колонка 8** – зазначається сума відповідних фінансових операцій, здійснених клієнтами банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до іноземних публічних діячів, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб/за рахунками таких клієнтів.

**Колонка 9** – зазначається сума відповідних фінансових операцій, здійснених клієнтами банку, щодо яких банком встановлено факт їх належності до діячів, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких осіб та пов'язаних із ними осіб/за рахунками таких клієнтів.



**Колонки 10 – 17** – зазначається сума відповідних фінансових операцій, здійснених за рахунками клієнтів за місцем проведення фінансових операцій/місцем ініціювання проведення фінансових операцій/місцем реєстрації чи місцем проживання контрагента-нерезидента.

Країни, які мають стратегічні недоліки, – країни, визначені FATF як такі, чиї національні системи протидії відмиванню коштів мають значні зі стратегічної точки зору недоліки і які не розробили план щодо їх усунення.

Країни, які перебувають під моніторингом FATF, – країни, визначені FATF як такі, що мають недоліки в національних режимах і які висловили намір їх удосконалювати (водночас FATF здійснює моніторинг цього процесу).

Країни, які визначені Спеціально уповноваженим органом (далі – СУО) та банком як високоризикові, – країни, що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також ті, які визначені банком самостійно.

Країни, віднесені до офшорних зон, та країни, визначені розпорядженням Кабінету Міністрів України, – затверджений Кабінетом Міністрів України (далі – КМУ) перелік офшорних зон, а також перелік держав (територій), які відповідають критеріям, установленим Податковим кодексом України (відповідно до розпорядження КМУ).

**Колонка 18** – відображається загальна сума фінансових операцій, які здійснені банком за дорученням клієнтів за допомогою дистанційних банківських послуг без здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) у контексті вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

**Рядок 1** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій із зарахування коштів на вкладні (депозитні) рахунки (балансові рахунки 2525, 2546, 2610, 2615, 2630, 2635, 2651, 2652), рахунки, на яких обліковуються залучені банком депозити, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами (балансові рахунки 3320, 3330, 3340) та на рахунки на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655).

**Колонки 3 – 9 рядка 1** – зазначається обсяг (сума) коштів, зарахованих на рахунки відповідного типу клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 1** – зазначається обсяг (сума) зарахованих коштів у готівковій формі за місцем проведення фінансової операції у відповідних областях України, у безготівковій формі – за відкритими у відповідних областях України рахунками клієнтів, на користь яких надходять кошти (контрагентом за фінансовою операцією також може бути банк).

**Колонки 13 – 17 рядка 1** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з зарахування коштів на користь клієнтів, що надійшли із-за кордону від нерезидентів, місце реєстрації, місце проживання яких зареєстровано у відповідних країнах (далі – нерезиденти, що зареєстровані у відповідних країнах).

**Колонки 19 – 22 рядка 1** – зазначається обсяг (сума) із зарахування коштів на вищезазначені рахунки.

**Рядок 2** – зазначається обсяг (сума) виданих кредитів під забезпечення майновими правами на грошові кошти заставодавця, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку. Зазначаються дані про суми виданих протягом звітного періоду кредитів, а також суми кредитної заборгованості станом на звітну дату за раніше наданими кредитами.

**Колонки 3 – 9 рядка 2** – зазначається обсяг (суми) наданих відповідному типу клієнтів кредитів.

**Колонки 10 – 12 рядка 2** – зазначаються суми кредитів, отриманих клієнтами: у готівковій формі – за місцем проведення фінансової операції у відповідних областях України, та безготівковій формі – за рахунками клієнтів, відкритими у відповідних областях України.

**Колонки 13 – 17 рядка 2** – зазначаються суми кредитів, отриманих у банку клієнтами-нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 – 22 рядка 2** – зазначається обсяг виданих кредитів.

**Рядок 3** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі в банку кредитно-грошових інструментів (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів) за готівкові кошти.

**Колонки 3 та 4, 7 – 9 рядка 3** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 3** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів за місцем проведення фінансової операції у відповідних областях України.

**Колонки 13 – 17 рядка 3** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 20 та 22 рядка 3** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів.

**Рядок 4** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з продажу банку кредитно-грошових інструментів (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів) за готівкові кошти.

**Колонки 3 та 4, 7 – 9 рядка 4** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 4** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів за місцем проведення фінансової операції у відповідних областях України.

**Колонки 13 – 17 рядка 4** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 20 та 22 рядка 4** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів.

**Рядок 5** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі у банку кредитно-грошових інструментів на пред'явника (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів або інших інструментів на пред'явника), у тому числі, які здійснювалися без відкриття рахунку.

**Колонки 3 – 9 рядка 5** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів на пред'явника відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 5** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів на пред'явника (у готівковій формі за місцем проведення фінансової операції в розрізі відповідних областей України, а також здійснених у безготівковій формі за рахунками клієнтів, відкритими у відповідних областях України).

**Колонки 13 – 17 рядка 5** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів на пред'явника нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 – 22 рядка 5** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів на пред'явника.

**Рядок 6** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з продажу банку кредитно-грошових інструментів на пред'явника (наприклад, векселів, депозитних сертифікатів, інших цінних паперів або інших інструментів на пред'явника), у тому числі, які здійснювалися без відкриття рахунку.

**Колонки 3 – 9 рядка 6** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів на пред'явника відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 6** – зазначається обсяг (сума) купівлі кредитно-грошових інструментів на пред'явника (у готівковій формі за місцем проведення фінансової операції в розрізі відповідних областей України, а також здійснених у безготівковій формі за рахунками клієнтів, відкритими у відповідних областях України).

**Колонки 13 – 17 рядка 6** – зазначається сума продажу кредитно-грошових інструментів на пред'явника нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 – 22 рядка 6** – зазначається обсяг (сума) продажу кредитно-грошових інструментів на пред'явника.

**Рядок 7** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу іноземної валюти за готівкові кошти. Дані цього рядка також включають фінансові операції з конвертації (обміну) іноземної валюти однієї іноземної держави на іноземну валюту іншої іноземної держави.

**Колонки 3 та 4, 7 – 9 рядка 7** – зазначається обсяг (сума) купівлі-продажу іноземної валюти відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 7** – зазначається обсяг (сума) купівлі-продажу іноземної валюти в розрізі відповідних областей України.

**Колонки 13 – 17 рядка 7** – зазначається обсяг (сума) купівлі-продажу іноземної валюти нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонка 22 рядка 7** – зазначається обсяг (сума) купівлі-продажу іноземної валюти.

**Рядок 8** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу за дорученням клієнтів іноземної валюти за безготівкові кошти. Дані цього рядка також включають фінансові операції з конвертації (обміну) іноземної валюти однієї іноземної держави на іноземну валюту іншої держави.

**Колонки 3 – 9 рядка 8** – зазначається обсяг (сума) купівлі/продажу іноземної валюти за дорученням відповідного типу клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 8** – зазначається обсяг (сума) купівлі/продажу іноземної валюти в розрізі відповідних областей України.

**Колонки 13 – 17 рядка 8** – зазначається обсяг (сума) купівлі/продажу іноземної валюти нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонка 21 рядка 8** – зазначається обсяг (сума) купівлі/продажу іноземної валюти.

**Рядок 9** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу за межі України коштів в іноземній валюті/перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів у гривнях, відкриті в банках, з рахунків на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655).

**Колонки 3 – 9 рядка 9** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу коштів, здійснених відповідним типом клієнтів.

**Колонки 13 – 17 рядка 9** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій за переказами на користь нерезидентів, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 та 21 рядка 9** – зазначається обсяг переказів.

**Рядок 10** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з надходження коштів із-за кордону на рахунки на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655).

**Колонки 3 – 9 рядка 10** – зазначається обсяг (сума) надходження коштів на рахунки відповідного типу клієнтів.

**Колонки 13 – 17 рядка 10** – зазначається обсяг (сума) надходження коштів від нерезидентів, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 та 21 рядка 10** – зазначається обсяг (сума) надходження коштів.

**Рядок 11** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу коштів в іноземній та національній валютах, здійснених у межах та за межі України з вкладних (депозитних) рахунків (балансові рахунки 2525, 2546, 2610, 2615, 2630, 2635, 2651, 2652) та з рахунків на вимогу (балансові рахунки 2512,

2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655).

**Колонки 3 – 9 рядка 11** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу коштів відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 11** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу в межах України через кореспондентські рахунки банку коштів із відкритих у відповідних областях України рахунків клієнтів. Дані цих колонок містять також інформацію про фінансові операції клієнтів інших банків, здійснені через кореспондентські рахунки банку. Інформація зазначається залежно від місця реєстрації банку-кореспондента.

**Колонки 13 – 17 рядка 11** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу за кордон через кореспондентські рахунки банку коштів на користь нерезидентів, що зареєстровані у відповідних країнах. Дані цих колонок містять також інформацію про фінансові операції клієнтів інших банків, здійснені через кореспондентські рахунки банку. Інформація зазначається залежно від місця реєстрації банку-кореспондента.

**Колонки 19 та 21 рядка 11** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з переказу коштів.

**Рядок 12** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій із зарахування коштів в іноземній та національній валютах, отриманих із-за кордону та в межах України на вкладні (депозитні) рахунки (балансові рахунки 2525, 2546, 2610, 2615, 2630, 2635, 2651, 2652) та на рахунки на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2553, 2555, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655).

**Колонки 3 – 9 рядка 12** – зазначається обсяг (сума) зарахованих коштів на рахунки відповідного типу клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 12** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій, здійснених в межах України через кореспондентські рахунки банку, із зарахування коштів на рахунки клієнтів, відкриті у відповідних областях України. Дані цих колонок містять також інформацію про фінансові операції клієнтів інших банків, здійснені через кореспондентські рахунки банку. Інформація зазначається залежно від місця реєстрації банку-кореспондента.

**Колонки 13 – 17 рядка 12** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій із зарахування коштів, отриманих із-за кордону через кореспондентські рахунки банку від нерезидентів, що зареєстровані у відповідних країнах. Дані цих колонок містять також інформацію про фінансові операції клієнтів інших банків, здійснені через кореспондентські рахунки банку. Інформація зазначається залежно від місця реєстрації банку-кореспондента.

**Колонки 19 та 21** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій із зарахування коштів.

**Рядок 13** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з торговельного фінансування (зокрема, документарні експортні/імпортні акредитиви, документарні інкасо тощо).

**Колонки 3 – 9 рядка 13** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій, здійснених банком з відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 13** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з клієнтами (за дорученням клієнтів) у розрізі відповідних областей України.

**Колонки 13 – 17 рядка 13** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з клієнтами-нерезидентами, що зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонки 19 та 21 рядка 13** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з торговельного фінансування.

**Рядок 14** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за готівкові кошти.

**Колонки 3 та 4, 7 – 9 рядка 14** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 14** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених за місцем проведення фінансової операції в розрізі відповідних областей України.

**Колонки 13 – 17 рядка 14** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених нерезидентами, які зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонка 22 рядка 14** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за готівкові кошти.

**Рядок 15** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за безготівкові кошти.

**Колонки 3 – 9 рядка 15** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених відповідним типом клієнтів.

**Колонки 10 – 12 рядка 15** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених за рахунками клієнтів, відкритими у відповідних областях України.

**Колонки 13 – 17 рядка 15** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів, здійснених за рахунками клієнтів-нерезидентів, які зареєстровані у відповідних країнах.

**Колонка 21 рядка 15** – зазначається обсяг (сума) фінансових операцій з купівлі-продажу банківських металів за безготівкові кошти.

#### 4. Опис параметрів заповнення розділу III форми:

**Рядок 1** – зазначається загальна кількість фінансових операцій із списання коштів з вкладних (депозитних) рахунків (балансові рахунки 2525, 2546, 2610, 2615, 2630, 2635, 2651, 2652), рахунків, на яких обліковуються залучені депозити

банку, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами (балансові рахунки 3320, 3330, 3340), та з рахунків на вимогу (балансові рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2530, 2541, 2542, 2544, 2545, 2550, 2551, 2553, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2600, 2604, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655) та зарахування коштів на зазначені рахунки. До зазначених фінансових операцій не включається інформація, якщо за ними банк є контрагентом (балансові рахунки класів 6 та 7).

**Рядок 2** – зазначається загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до СУО за ознаками обов'язкового фінансового моніторингу.

**Рядок 3** – зазначається загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до СУО за ознаками внутрішнього фінансового моніторингу.

**Рядок 4** – зазначається загальна кількість фінансових операцій, інформація про які надіслана до СУО одночасно за ознаками обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу.