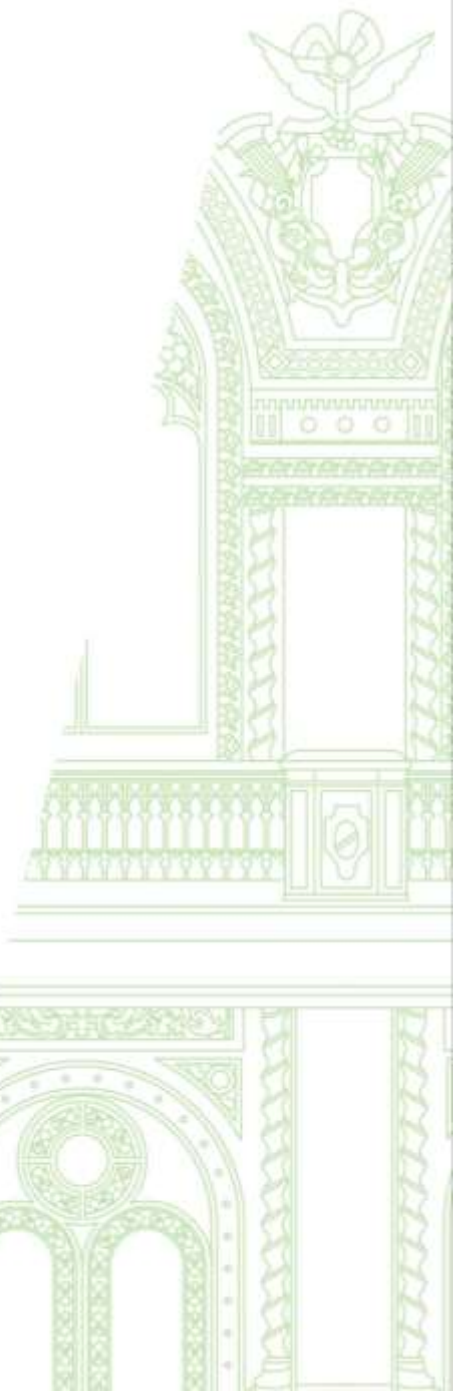




Національний
банк України

ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ

м. Київ, 09 жовтня 2018 року



САНКЦІЇ



- нефінансові санкції



- соц.виплати, сплата податків, виконання рішень суду



- формат файлу



- НБУ тричі направляв письмові звернення



- подальша ескалація існуючих проблем разом із банківськими асоціаціями

БАЗИ ДАНИХ, СПИСКИ



- публічні ресурси не містять виключного списку РЕР*



- інструменти з обміну інфо про «поганих» клієнтів обмежені



- новий проект AML-закону передбачає покращений механізм пошуку по базі НАЗК

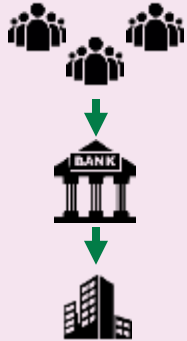


- НБУ всіляко підтримує впровадження системи міжбанківського обміну (проект «Світлофор»)



* FATF не підтримує ідею створення державних баз та **застерігає від покладання лише на одне джерело інформації** (FATF Guidance PEP June 2013)

ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ ЮР.ОСІБ, КРИПТОВАЛЮТИ



- стрімке поширення схем із використанням договорів про приймання платежів від населення на користь клієнта - суб'єкта господарювання



- статус криптовалют законодавством на сьогодні не врегульований

КУС



- концепція незмінна:
«Знай свого клієнта!»

Акценти:

- розуміння діяльності юр.особи
- зміст послуг, що нею надаються
- суть фінансових потоків
- оцінка ризиків



- До початку обслуговування банк має оцінити ризики операцій, пов'язаних із криптовалютами в т.ч.: здатність встановити учасників операцій, зрозуміти суть операцій, враховуючи високий притаманний їм рівень анонімності

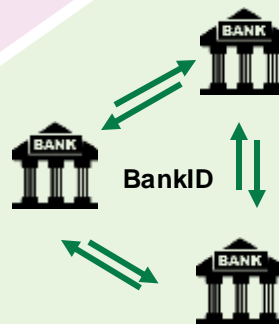
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ДИСТАНЦІЙНОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ



- запровадження інноваційних інструментів CDD (ідентифікації, верифікації) на даний час обмежено законодавством



- новий проект AML-закону передбачає такі опції



- в рамках інструменту доручення вже розроблені зміни до 417-ї Постанови (міжбанк.обмін BankID)

ВИЯВЛЕННЯ ОЗНАК ФІКТИВНОСТІ



- незважаючи на значні досягнення в аналізі операцій клієнтів «по суті», процес виявлення ознак фіктивності все ще потребує вдосконалення



- лист НБУ від 26.05.2017 № 25-0008/37888



bank.gov.ua



- виявлені під час нагляду схеми, що публікуються на сайті НБУ

sdfm.gov.ua



- типології Держфінмоніторингу
http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&lang=uk

НЕПРИБУТКОВІ ОРГАНІЗАЦІЇ



- неприбуткові організації несуть високий ризик відмивання коштів/фінансування тероризму



- розуміння вимог 8-ї рекомендації FATF та AML-закону (поглиблене вивчення)



- ретельне вивчення змісту діяльності, джерел фінансування, напрямків використання коштів

Реєстр неприбуткових організацій та установ України

<https://cabinet.sfs.gov.ua/registers/non-profit>

ОБОВ'ЯЗКОВИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ



- обов'язковий фінансовий моніторинг (ОФМ) відволікає значний обсяг наявних людських ресурсів

Новий проект AML-Закону передбачає:



- збільшення порогового значення до 300 000 грн



- скорочення переліку ознак ОФМ з 17 до 4



- фокус переміщується на звітування про підозрілі операції та підозрілу діяльність клієнтів (case-reporting)

ДЖЕРЕЛА ПОХОДЖЕННЯ КОШТІВ



- виникають окремі труднощі з вивченням джерел походження коштів та їх документальним підтвердженням

Концепція незмінна:



- ризик-орієнтований підхід: тип клієнта, зміст операції, сума операції ...



- принцип «здорового глузду» (реальний бізнес та звичайні операції громадян не є фокусом уваги)



- наявність сумніву

ЄДИНОЇ «ФОРМУЛИ» ДЛЯ ВСІХ КЛІЄНТІВ ТА ОПЕРАЦІЙ НЕ ІСНУЄ



ВІДМОВА КЛІЄНТУ В ОБСЛУГОВУВАННІ



- процес відмови клієнту у обслуговуванні наразі є непростим та потребує попередньої ретельної підготовки банком шляхом деталізації у внутрішніх процедурах

Правове підґрунтя:



- ✓ стаття 10 AML-Закону
- ✓ стаття 64 Закону про банки



- ✓ внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу



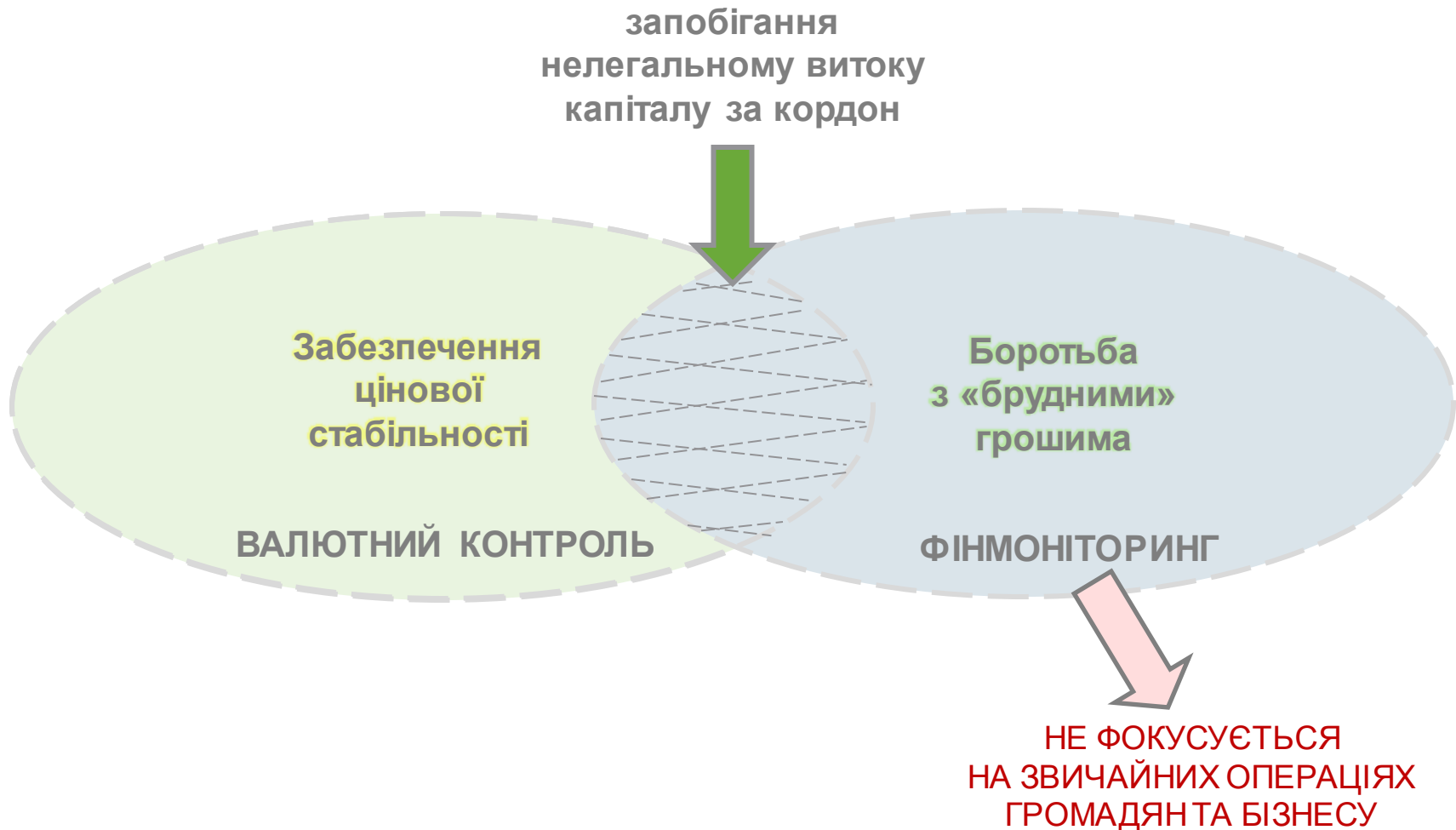
- ✓ договірні відносини (умови договору) між клієнтом та банком

БАНК МАЄ ПРАВО НЕ ПРОВОДИТИ ОПЕРАЦІЇ В ОБОХ НАПРЯМКАХ:
ПРИБУТКОВІ ТА ВИДАТКОВІ ОПЕРАЦІЇ



Новий проект AML-Закону передбачає **зміни до Цивільного кодексу** щодо можливості закриття рахунку в односторонньому порядку

СФЕРИ ВЗАЄМОДІЇ ФІНМОНІТОРИНГУ ТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЮ



ОЧІКУВАННЯ ЩОДО МАЙБУТНЬОЇ ВЗАЄМОДІЇ:

ризик-орієнтований підхід



РЕЗУЛЬТАТ:

- **МОЖЛИВО ВСЕ, ЩО НЕ ОБМЕЖЕНО/ЗАБОРОНЕНО**
- ПЕРЕСІЧНІ ГРОМАДЯНИ ТА РЕАЛЬНИЙ БІЗНЕС БЕЗ ПРОБЛЕМ ПЕРЕКАЗУЮТЬ ДОХОДИ НА СВІЙ РОЗСУД У СВІТОВОМУ ПРОСТОРІ