|  |
| --- |
| Додаток 23  до наказу Національного банку України  від 25 січня 2024 року №73-но  (пункт 511 глави 47, пункти 515, 516 глави 48 розділуVI Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг) |

# Критерії оцінки ризиків заявника

* + - 1. Ознаками, які можуть свідчити про наявність помірного ризику, є:

1. виявлення аудитором невідповідності в поданих документах, які підлягають додатковому уточненню;
2. в аудитора є сумніви щодо достовірності інформації про джерела власних / грошових коштів особи або їх легальність чи про розкриття “траси” платежу, які підлягають додатковому уточненню;
3. в аудитора є сумніви щодо відповідності діяльності чи фінансових операцій заявника заявленій таким заявником інформації щодо їх суті та змісту;
4. в аудитора є припущення, що діяльність заявника може бути фіктивною/заявник може належати до компаній-оболонок.
5. Ознаками, які можуть свідчити про наявність високого ризику, є:
6. у процесі аналізу документів та інформації, наданих заявником, у тому числі за додатковим запитом, аудитором виявлено обґрунтовані підозри щодо існування будь-якого з критеріїв, зазначених у пункті 1 додатка 23 до наказу Національного банку України від 25 січня 2024 року №73-но “Про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг”;
7. оцінка фінансового/майнового стану заявника здійснюється у зв’язку з процедурами стосовно страхової компанії.
8. Ознаками, які можуть свідчити про наявність надмірно високого ризику, є:
9. заявник є публічним діячем, його родичем або має з ним спільні економічні інтереси;
10. якщо одночасно виконується два і більше критерії високого ризику в частині наявності обґрунтованих підозр;
11. немає документального підтвердження того, що грошові кошти, які використовуються для підтвердження фінансового стану заявника, перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до законодавства мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні / за кордоном, з дня їх отримання до відповідної дати.