



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Загальні підходи здійснення фінансового моніторингу відповідно до Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

Київ, лютий 2018 рік

Державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу за діяльністю небанківських фінансових установ-резидентів

Так стало

Національним банком України затверджено Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів (далі - **Положення №388**)

3 лютого 2015 року
за станом на
сьогоднішній день

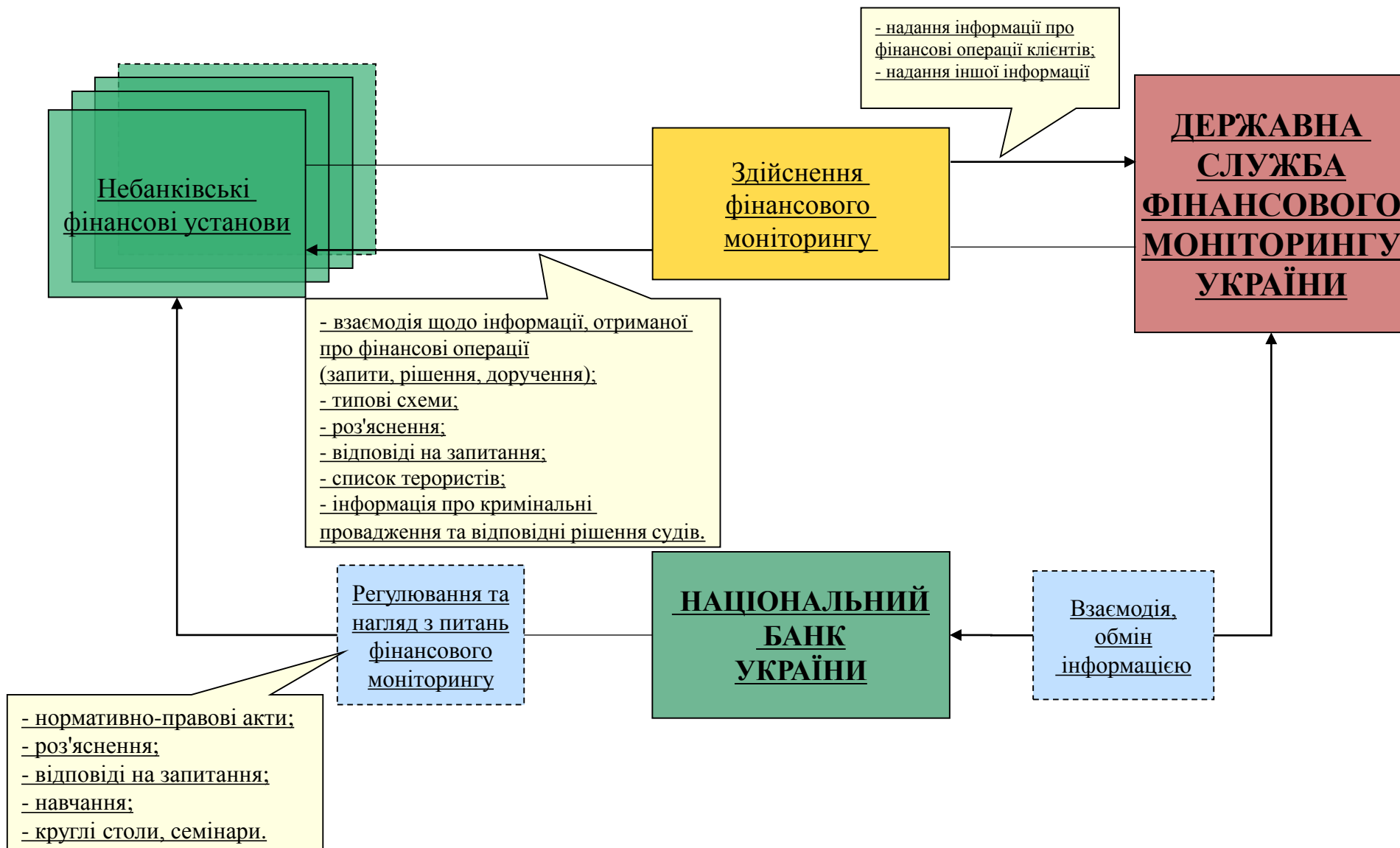
Стаття 14 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014 № 1702-VII (далі - **Закон**)

Так було

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг



Державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу за діяльністю небанківських фінансових установ-резидентів



Законодавство України, яке забезпечує проведення фінансового моніторингу

- ✓ Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- ✓ Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів
- ✓ 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
- ✓ Про застосування санкцій до небанківських фінансових установ
- ✓ Інші нормативно-правові акти Національного банку України (зокрема постанови Правління Національного банку України від 04.02.2014 № 43; від 17.08.2017 № 80)
- ✓ Нормативно-правові акти Міністерства фінансів України та інших державних органів України (зокрема накази Міністерства фінансів України від 08.07.2016 № 584; від 24.11.2015 №1085; від 05.05.2016 року № 475; постанова Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 №552)
- ✓ Інші закони та нормативно-правові акти



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

Закон

- Стаття 1. Визначення термінів

Положення
№ 388

- Пункт 2 розділу 1



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

Звертаємо увагу на терміни і поняття:

неприйнятно високий ризик - максимально високий ризик, який не може бути прийнятий суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;

дроблення сум - штучна структуризація (ділення) суми фінансової операції, граничний розмір якої визначений відповідними вимогами та обмеженнями, передбаченими банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, на декілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми;

регулярність - це кількісний показник, що характеризується здійсненням (проведенням) одним ініціатором (платником) / отримувачем п'яти і більше разів на добу переказу коштів, крім переказу коштів для сплати житлово-комунальних та телекомунікаційних послуг, послуг мобільного зв'язку, послуг навчальних закладів, штрафів за порушення правил дорожнього руху, штрафів за адміністративні порушення, податків, зборів та обов'язкових платежів, консульських зборів, державного мита, судових зборів).



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

Положення встановлює загальні вимоги Національного банку України щодо порядку:

- здійснення аналізу СПФМ фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- розроблення, затвердження, постійного оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнтів;
- забезпечення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- зупинення, поновлення фінансових операцій та виконання рішень (доручень) спеціально уповноваженого органу;
- погодження кандидатури відповідального працівника СПФМ з питань фінансового моніторингу.



Вимоги до внутрішніх документів

Внутрішні документи повинні регламентувати:

- порядок здійснення фінансового моніторингу;
- порядок здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів небанківської фінансової установи;
- заходи з вивчення клієнта;
- проведення заходів та обсяг додаткової інформації, необхідної для поглибленої перевірки клієнта (представника клієнта);
- порядок відмови в передбачених Законом випадках від установа (підтримання) ділових (договірних) відносин/проведення фінансової операції;
- вимоги щодо здійснення аналізу фінансових операцій з метою виявлення тих, які підлягають фінансовому моніторингу;
- порядок надання працівниками інформації відповідальному працівникові небанківської фінансової установи;
- порядок прийняття рішення щодо віднесення фінансової операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу;



Вимоги до внутрішніх документів

продовження слайда

- порядок надання інформації про фінансову операцію до спеціально уповноваженого органу;
- порядок надання інформації на запит спеціально уповноваженого органу у випадках, передбачених Законом;
- порядок зупинення фінансових операцій, виконання рішень (доручень) спеціально уповноваженого органу та поновлення фінансових операцій;
- порядок зберігання документів;
- вимоги щодо перевірки інформації стосовно ініціатора/отримувача переказу в разі виникнення підозр;
- процедуру управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- порядок відмови в здійсненні переказу, який не містить відповідної інформації щодо ініціатора або отримувача платежу;



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму

Система управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму небанківської фінансової установи:

- визначення (виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- моніторинг ризиків клієнтів;
- контроль за ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- ужиття застережних заходів.





Високий рівень ризиків

факт невідповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта - у день реєстрації таких фінансових операцій у реєстрі фінансових операцій;

виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації клієнта, у тому числі на період поглибленої перевірки такого клієнта, - у день виникнення таких сумнівів та/або надання клієнтом такої інформації.

Неприйнятно високий рівень ризиків

регулярне проведення фінансових операцій з метою уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, зокрема щодо ідентифікації/верифікації (наприклад, дроблення сум переказів тощо);

регулярне здійснення однією особою сукупності взаємопов'язаних фінансових операцій, що передбачають переказ коштів на декілька осіб одночасно або протягом найближчого періоду часу.

Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів



Порядок проведення аналізу фінансових операцій

Аналіз фінансових операцій здійснюється під час обслуговування клієнтів:

- 1) негайно в день відбору фінансової операції, яка може стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- 2) до початку (у процесі, під час спроби), але не пізніше двох робочих днів після здійснення фінансової операції, що може підлягати фінансовому моніторингу;
- 3) не пізніше трьох робочих днів після здійснення фінансової операції, щодо якої на момент її проведення наявна інформація, що може свідчити про те, що така фінансова операція або її учасники, джерела походження їх активів пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи пов'язані із вчиненням іншого суспільно небезпечного діяння, яке визначене Кримінальним кодексом України як злочин або за яке передбачені міжнародні санкції;
- 4) у день відмови клієнта від проведення фінансової операції.





Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

СПФМ зобов'язаний під час здійснення аналізу фінансових операцій приділяти особливу увагу:


- регулярності здійснення фінансових операцій щодо ініціювання/отримання переказів, ініційованих у готівковій формі, у тому числі за допомогою платіжних пристроїв;
- регулярності здійснення фінансових операцій щодо ініціювання/отримання переказів (у тому числі за допомогою платіжних пристроїв), що не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;
- проведенню фінансових операцій з метою уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (дроблення сум переказів тощо);
- здійсненню однією особою сукупності взаємопов'язаних фінансових операцій, що передбачають переказ коштів на декілька осіб одночасно або протягом найближчого періоду часу;
- проведенню фінансових операцій з використанням електронних грошей.



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

СПФМ зобов'язаний забезпечити проведення на постійній основі аналізу відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, з яким установлені ділові (договірні) відносини, оформлені в письмовій формі, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

За наявності підозри, яка ґрунтується на встановленні факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта, така (такі) фінансова (фінансові) операція (операції) підлягає(ють) внутрішньому фінансовому моніторингу.



**Здійснення небанківськими фінансовими установами
фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги
щодо переказу коштів**

Згідно з Положенням про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженим постановою Правління Національного банку України 17.08.2017 №80, небанківська фінансова установа, яка отримала ліцензію, **не має права здійснювати ризикову діяльність.**

Ознаками здійснення небанківською фінансовою установою ризикової діяльності є:

- 1) проведення фінансових операцій (безпосередньо або її клієнтами), що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу);
- 2) проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо;
- 3) проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- 4) невикористання права відмови в проведенні клієнтами регулярних фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з використанням послуг небанківської фінансової установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину;



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

5) здійснення (безпосередньо або її клієнтами) фінансових операцій з використанням втрачених, викрадених, підроблених документів;

6) здійснення фінансових операцій клієнта, який є публічним діячем, особою, близькою або пов'язаною з публічним діячем, щодо якого (якої) небанківська фінансова установа не має документально підтверджених відомостей стосовно джерел походження коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження його (її) реальних фінансових можливостей проводити чи ініціювати проведення відповідної фінансової операції;

7) наявність договорів факторингу та/або договорів відступлення права вимоги, укладених небанківською фінансовою установою з банком або іншою особою, за якими небанківська фінансова установа набуває статусу кредитора щодо заборгованості, загальна сума якої перевищує 50 відсотків активів небанківської фінансової установи;

8) подання Національному банку недостовірної(их) інформації / документів / висновків.



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

СПФМ зобов'язаний забезпечувати вжиття заходів, пов'язаних із виконанням частини першої статті 10 Закону, у тому числі з **використанням права відмови від підтримання ділових відносин / від проведення фінансової операції або розірвання ділових відносин** у таких випадках:

- 1) регулярного проведення фінансових операцій з метою уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, зокрема щодо ідентифікації/верифікації (наприклад, дроблення сум переказів тощо);
- 2) регулярного здійснення однією особою сукупності взаємопов'язаних фінансових операцій, що передбачають переказ коштів на декілька осіб одночасно або протягом найближчого періоду часу.



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Особливості вивчення клієнта



Київ, лютий 2018 рік

Ідентифікація, верифікація клієнтів (представників клієнтів) здійснюється у разі :

- встановлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі,
- виникнення підозри,
- проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу,
- проведення переказів (у тому числі міжнародних) фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, що здійснюється без відкриття рахунка, на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Закону,
- проведення разової фінансової операції на значну суму.



Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів

Особливості обслуговування публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних з публічними особами.

1. Установлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі, проведення разової фінансової операції на значну суму здійснюється **з письмового дозволу керівника** СПФМ.

2. Під час вивчення клієнта, уточнення / додаткового уточнення інформації про клієнта **у день виявлення факту** належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних з публічними особами, **проінформувати** в письмовому вигляді керівника СПФМ для отримання письмового дозволу **для продовження наявних ділових (договірних) відносин**, оформлених у письмовій формі.

3. **З'ясувати джерела походження коштів та активів** таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою):

- до встановлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі,
- під час вивчення клієнта,
- а також у строки, передбачені для уточнення / додаткового уточнення інформації про клієнта.

Здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів



Документами, що дають змогу здійснити такий аналіз та зробити обґрунтований висновок, можуть бути:

1) копія декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України);

2) копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції;

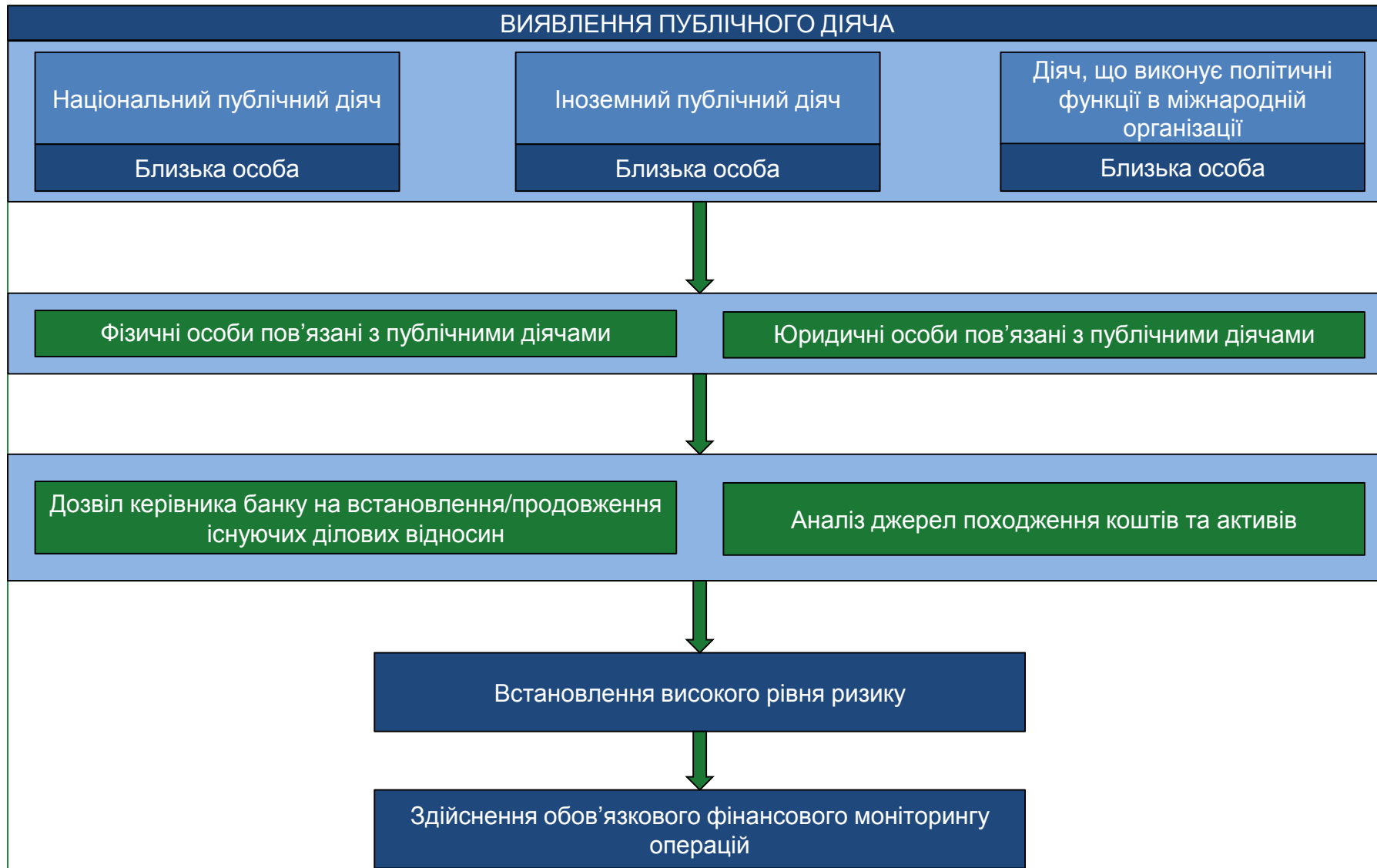
3) копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності);

4) інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи.





Заходи щодо публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних із публічними особами

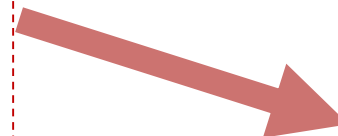
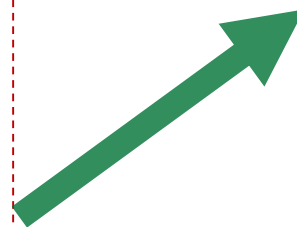
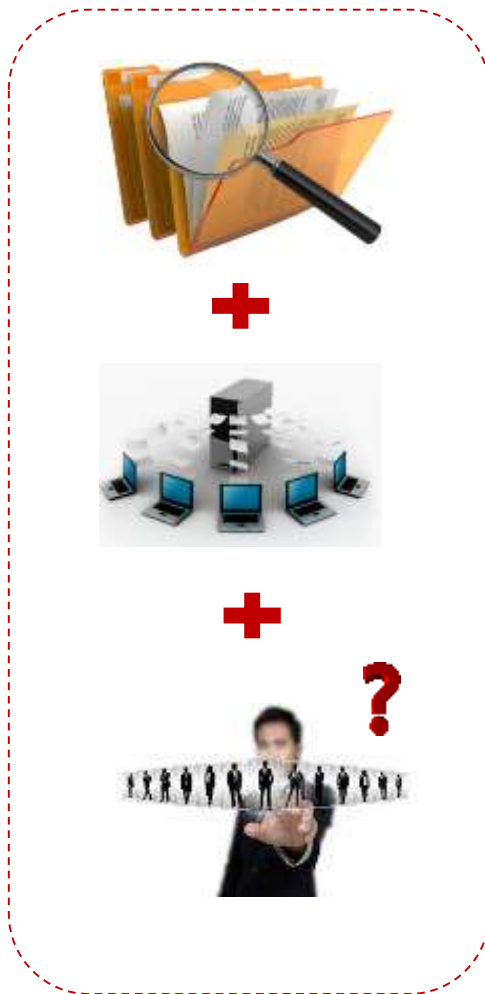




Встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) клієнтів – юридичних осіб

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

ПОТЕНЦІЙНИЙ
КЛІЄНТ





Міжнародні стандарти щодо УВО



Рекомендація 10

Заходи належної перевірки клієнта, яких слід вживати, є наступними:

...

б) визначення бенефіціара і **вжиття відповідних заходів для верифікації його особи таким чином, щоб фінансова установа була переконана в тому, що вона знає, хто є бенефіціаром.**



4-а AML-Директива ЄС

Стаття 13

1. Заходи належної перевірки клієнта повинні включати в себе:

...

б) ідентифікацію бенефіціара і вжиття відповідних заходів з верифікації його особи з метою, що **зобов'язана організація переконається, що вона знає, хто є бенефіціаром**, в тому числі, щодо юридичних осіб, трастів, компаній, фондів та інші аналогічних юридичних механізмів, приймаючи обґрунтовані заходи, щоб зрозуміти право власності та структуру контролю клієнта;



**Встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)
клієнтів – юридичних осіб**

СПФМ до встановлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі, проведення разової фінансової операції на значну суму, зобов'язаний витребувати в клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що містять відомості про структуру власності клієнта, на підставі якої СПФМ має встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факт їх відсутності.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або є тільки посередником щодо такого права.



Мета надання рекомендацій



Головна мета

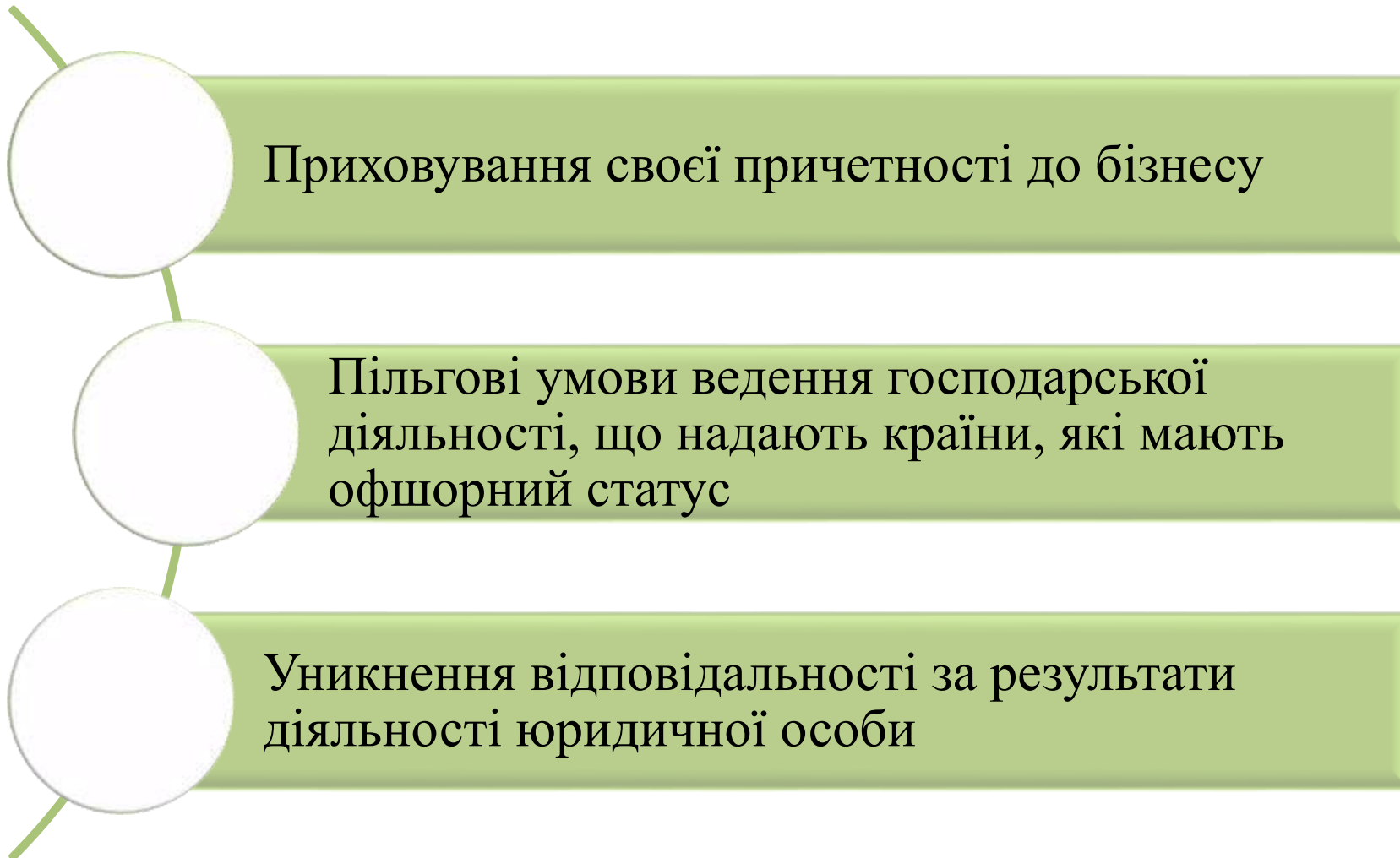
1. Належне виконання небанківськими фінансовими установами вимог законодавства щодо встановлення реального кінцевого бенефіціарного власника клієнта

2. Попередження використання небанківських фінансових установ з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

3. Запобігання здійсненню небанківськими фінансовими установами ризикових фінансових операцій



Випадки використання номінальних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)





Фактори, які можуть свідчити, що кінцевий бенефіціарний власник (контролер) клієнта є номінальним

1

Власник компанії є також власником та/або керівником багатьох інших компаній, які зареєстровані в офшорних зонах



2

Отримані від клієнта відомості про власника компанії не відповідають інформації з публічних джерел

3

Реальний вплив на діяльність компанії, яка володіє значними потужностями та прибутками, здійснюється іншою особою, яка не проявляє себе як власник цієї компанії (наприклад відомим громадським та політичним діячем)



Необхідні заходи

Поглиблена перевірка клієнта (у разі виникнення сумнів у достовірності даних)

Вжиття додаткових заходів для з'ясування даних, що дають змогу встановити реальних КБВ клієнта

Відмова у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у разі неможливості з'ясувати дані, що дають змогу встановити реальних КБВ)



Фіктивне підприємництво – один з основних ризиків відмивання кримінальних доходів

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



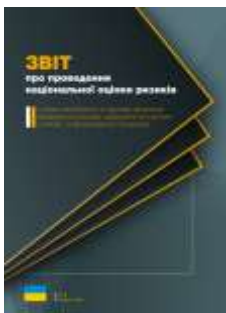
Звіт MONEYVAL за результатами оцінки України:

*«Корупція та незаконна економічна діяльність (включно з **фіктивним підприємництвом**, ухиленням від сплати податків та шахрайством є основними загрозами, пов'язаними з відмивання коштів.»*

п.1 Розділу 1 Звіту

Звіт про проведення національної оцінки ризиків (НОР)

у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму:



*«**Фіктивне підприємництво** є одним із ключових елементів механізму ухилення від сплати податків і відмивання коштів»*

с. 42 Звіту про НОР

«Серед найбільших ризиків використання небанківських фінансових установ у відмиванні коштів та/або фінансуванні тероризму, зазвичай, відзначають:

...

- використання в господарській діяльності підприємств з ознаками фіктивності.»*

с. 117 Звіту про НОР



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Критерії для виявлення клієнтів, фінансові операції на користь яких містять ознаки фіктивності



лютий 2018 року



МЕТА:

- попередження, обмеження та/або зниження до прийняттого рівня ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування зброї масового знищення;
- недопущення здійснення небанківськими фінансовими установами ризикових фінансових операцій





Перевірка клієнтів

Перевіряються клієнти, ділові відносин з якими оформлені у письмовій формі, на предмет наявності ознак фіктивності фінансових операцій, проведених на користь клієнта

Аналіз діяльності клієнта

Аналіз діяльності клієнта проводиться на предмет підтвердження або спростування підозр щодо здійснення на користь клієнта фінансових операцій, які містять ознаки фіктивності, в тому числі з урахуванням інформації, отриманої від державних органів

Висновок

Висновок полягає у підтвердженні або спростуванні підозр щодо здійснення на користь клієнта фінансових операцій, які містять ознаки фіктивності





Ознаки, що характерні для фіктивних фінансових операцій, проведених на користь клієнта, характеризуються:

- видом діяльності;
- періодом існування;
- місцезнаходженням;
- офшорним статусом засновника/учасника;
- змінами в діяльності;
- невідповідністю ресурсів обсягам здійснюваної діяльності
- розрахунками з використанням «дроблення»
- спільним зв'язком діяльності;
- негативною інформацією;
- підробленими документами та неправдивою інформацією;
- належністю керівника до соціально вразливих верств населення або особи, яка зареєстрована на непідконтрольній Україні території;
- наданням права ведення справ клієнта іншій особі;
- значним обсягом операцій з готівкою;



Висновок

У випадках встановлення належності клієнта до суб'єкта господарювання, фінансові операції на користь якого мають ознаки фіктивності, Національний банк України рекомендує небанківським фінансовим установам встановити такому клієнту неприйнятно високий ризик та використати законодавчо закріплене право відмови в підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або встановленні ділових відносин на підставі статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» з наданням відповідної інформації до Державної служби фінансового моніторингу України.





Постанова Правління Національного банку України від 12.02.2013 № 42 **«Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу»**

Операції з приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу здійснюють виключно:

- банки;
- комерційні агенти банків - юридичні особи, які уклали агентські договори з банками;
- небанківські фінансові установи, які відповідно до законодавства України отримали ліцензію відповідного органу на переказ коштів і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи та здійснюють свою діяльність відповідно до узгоджених Національним банком України правил платіжної системи.



Операції з приймання готівки для подальшого її переказу

Комерційні агенти банків та небанківські фінансові установи зобов'язані:

- 1) відкрити в банку/банках окремий поточний рахунок/рахунки для зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу;
- 2) забезпечити зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий у банку/банках.

Комерційний агент банку перераховує кошти з окремого поточного рахунку виключно банку, з яким укладено агентський договір.

Комерційні агенти банків та небанківські фінансові установи не мають права передавати іншим особам свої повноваження щодо здійснення операцій із приймання готівки.





Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017 №148

«Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»

- Небанківські фінансові установи, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, та підприємства - агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти приймання готівки для подальшого переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий у банку/банках для обліку коштів, прийнятих для подальшого переказу. Небанківські фінансові установи, які, крім операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого переказу готівки над виданою за переказами готівкою.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Рекомендації міжнародних наглядових установ для НФУ*



Фінансові установи повинні забезпечити проведення наступних заходів щодо:

- виявлення пов'язаних операцій;
- виявлення операцій, які здійснюються різними відправниками на користь одного отримувача;
- з'ясування джерел походження та напряму руху коштів;
- забезпечення можливості повністю простежити операцію та кількість фінансових установ, що беруть участь у платіжному ланцюгу;
- забезпечення перевірки на предмет того, щоб у платіжному ланцюгу брали участь лише уповноважені фінансові установи.



** Спільні рекомендації відповідно до статей 17 та 18 (4) Директиви (ЄС) 2015/849 щодо заходів спрощеної та посиленої перевірки клієнтів та факторів, які повинні враховуватись кредитними та фінансовими установами під час оцінки ризику відмивання коштів та фінансування тероризму, пов'язаних з діловими відносинами, та одноразовими операціями.
Рекомендації щодо факторів ризику*



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

**Здійснення небанківськими фінансовими установами
фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги
щодо переказу коштів**

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!