**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**

**РІШЕННЯ**

**від 17 липня 2024 року N 13/21/879/К03**

**Про затвердження Змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку**

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 7 Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" та Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", з метою приведення нормативно-правових актів у відповідність до вимог законодавства, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку **вирішила**:

1. Затвердити Зміни до Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 березня 2021 року N 176, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 квітня 2021 року за N 532/36154, що додаються.

2. Департаменту фінансового моніторингу та проведення інспекцій (Мисюра О.) забезпечити подання цього рішення на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.

3. Управлінню адміністративної діяльності (Піскун Н.) забезпечити оприлюднення цього рішення на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

4. Це рішення набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на члена Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Шаповала Ю.

|  |  |
| --- | --- |
| **Голова Комісії** | **Руслан МАГОМЕДОВ** |

Протокол засідання Комісії
від 17 липня 2024 р. N 129

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
17 липня 2024 року N 13/21/879/К03

**Зміни
до Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 березня 2021 року N 176, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 квітня 2021 року за N 532/36154**

1. У розділі III:

1) підпункт 4 пункту 3 виключити;

2) у пункті 7:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

"1) оригінали документів для ідентифікації особи, що дають змогу встановити відомості, зазначені в пункті 1 частини дев'ятої та в пункті 1 частини десятої статті 11 Закону;";

абзаци перший - п'ятий підпункту 3 викласти в такій редакції:

"3) документи для оцінки відповідності особи кваліфікаційним вимогам, установленим цим Положенням, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про:

вищу освіту особи;

проходження особою навчання у сфері запобігання та протидії (за наявності);

попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування].".

У зв'язку з цим абзаци шість - вісім вважати відповідно абзацами п'ятим - сьомим;

3) пункт 13 викласти в такій редакції:

"13. Особа, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, повинна відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію та не мати громадянства (підданства) Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;

2) пройти підготовку з питань запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до внутрішніх документів за програмою навчання, затвердженою в суб'єкті первинного фінансового моніторингу;

3) працювати в цьому суб'єкті первинного фінансового моніторингу за основним місцем роботи.

Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки, до її призначення на підставі таких документів та інформації:

оригінали документів для ідентифікації особи, що дають змогу встановити відомості, зазначені в пункті 1 частини дев'ятої та в пункті 1 частини десятої статті 11 Закону;

документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, про відсутність судимості за злочини проти основ національної безпеки України, миру, безпеки людства та міжнародного правопорядку, громадської безпеки, власності, у сфері господарської діяльності, у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку, а також інформація про відсутність: протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб'єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

документи про освіту та/або підвищення кваліфікації; попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування].

Такі документи або їх копії повинні зберігатись у суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

У разі призначення керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу особою, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, перевірка його відповідності вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється відповідним органом управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту (контролю), або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в суб'єкті первинного фінансового моніторингу.";

3) абзац сьомий пункту 17 викласти в такій редакції:

"виявлених розбіжностей між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта та структуру власності клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;".

2. У розділі IV:

1) у пункті 8:

підпункт 9 викласти в такій редакції:

"9) порядок виявлення, реєстрації та подання до Держфінмонторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, або спроби їх проведення, та порядок подання до Держфінмонторингу іншої, передбаченої Законом інформації;";

після підпункту 9 доповнити новим підпунктом такого змісту:

"10) порядок повідомлення про виявлення розбіжностей між отриманими в результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, відповідно до законодавства;".

У зв'язку з цим підпункти 10 - 20 вважати відповідно підпунктами 11 - 21;

2) у пункті 10 слова "має право використовувати" замінити словом "використовує".

3. У розділі VI:

1) після абзацу першого пункту 5 доповнити новим абзацом такого змісту:

"З метою з'ясування інформації щодо виконання (припинення виконання) національним публічним діячем, визначених функцій, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може направити національному публічному діячу запит про виконання (припинення виконання) національним публічним діячем визначних публічних функцій.".

У зв'язку з цим абзац другий вважати абзацом третім;

2) пункт 6 викласти в такій редакції:

"6. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час належної перевірки має здійснювати додатково стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходи, визначені частиною чотирнадцятою статті 11 Закону.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен розробити внутрішні процедури з метою виявлення факту належності потенційного клієнта і клієнта, з яким підтримуються ділові відносини (проводяться фінансові операцій без встановлення ділових відносин), до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу з метою визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами, зобов'язаний використовувати інформацію, надану клієнтом та/або отриману від національного публічного діяча на запит інформацію про виконання (припинення виконання) ним визначених публічних функцій, а також інші джерела інформації, якщо рівень ризику ділових відносин (разової фінансової операції на значну суму) з клієнтом є вищим, ніж низький. Такими джерелами, наприклад, можуть бути:

1) бази даних сервіс-провайдерів, що надають безоплатно або платно інформаційні послуги;

2) публічні джерела даних у мережі Інтернет, уключаючи офіційні інтернет-представництва органів державної влади;

3) офіційні інтернет-представництва систем декларування доходів публічними особами, уключаючи Єдиний державний реєстр декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування.

Проте суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати: якщо інформації про відповідну особу немає в окремій базі даних, це не є підтвердженням того, що особа не належить до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами.

Якщо під час забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта в процесі обслуговування клієнта відповідальним працівником та/або працівниками суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу, виявлено факт належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами, то відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу у день виявлення такого факту інформує про це керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особу, яка виконує його обов'язки, для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин.

У разі відмови клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дати прийняття такого рішення надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини такої відмови у письмовій формі.

Письмові пояснення з обґрунтуванням причини відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції, що були направлені клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, а також документи, що підтверджують отримання клієнтом таких пояснень, зберігаються разом з документами, наданими під час здійснення належної перевірки клієнта.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечити належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, використовуючи ризик-орієнтований підхід, на постійній основі здійснює поглиблений моніторинг ділових відносин із клієнтами, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, уключаючи фінансові операції, що проводяться в процесі таких ділових відносин.

Метою такого поглибленого моніторингу є оперативне виявлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу:

1) фінансових операцій, що містять ознаки підозрілості фінансових операцій;

2) фінансових операцій, що не відповідають ризик-профілю клієнта, та/або очікуванням суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо обсягу фінансових операцій, що можуть раціонально пояснюватися з огляду на наявну інформацію щодо клієнта;

3) нових істотних обставин та подій щодо клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, які можуть значно вплинути на рівень ризику ділових відносин із ним.

У разі, якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, то суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний не менше ніж протягом дванадцяти місяців продовжувати враховувати її триваючі ризики та вживати заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, стосовно політично значущої особи, членів її сім'ї та пов'язаних з нею осіб, у разі дотримання умов, визначених в абзацах п'ятнадцятому, шістнадцятому частини чотирнадцятої статті 11 Закону.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу для прийняття рішення щодо припинення вжиття заходів, визначених у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, щодо політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, здійснює аналіз фінансових операцій політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, а також ділових відносин з такими особами, з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій, використовуючи критерії ризиків, визначені суб'єктом первинного фінансового моніторингу самостійно з урахуванням типологічних досліджень спеціально уповноваженого органу, результатів національної оцінки ризиків, а також рекомендацій НКЦПФР.

За результатами такого аналізу суб'єкт первинного фінансового моніторингу документує прийняте рішення та доводить його до відома керівника або особу, яка виконує його обов'язки.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час обслуговування політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, щодо яких суб'єкт первинного фінансового моніторингу припинив вживати заходи, визначені у пунктах 2 - 4 частини чотирнадцятої статті 11 Закону, продовжує здійснювати заходи належної перевірки та аналіз фінансових операцій, та у разі виявлення нових критеріїв ризику здійснює переоцінку рівня ризику такого клієнта.".

4. У пункті 10 розділу XIII слова "оцінки ризику / переоцінки" замінити словами "оцінки/переоцінки ризиків".

|  |  |
| --- | --- |
| **Директор департаменту фінансовогомоніторингу та проведення інспекцій** | **Олег МИСЮРА** |