*Проект Правил фінансового моніторингу розробляється з урахуванням поширеної внутрішньої системи фінансового моніторингу, в якій задіяні керівник товариства, працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, та працівники товариства, що приймають участь у встановленні ділових відносин з клієнтами та здійсненні фінансових операцій. При цьому відсутні відокремлені підрозділи.*

*При цьому працівники товариства проводять ідентифікацію та вивчення клієнтів, виявляють операції, що підлягають фінансовому моніторингу та операції, які можуть бути пов’язані, стосуються або призначені для Протиправній діяльності та, у визначених внутрішніми документами випадках, надають відповідну інформацію працівнику, відповідальному за проведення фінансового моніторингу.*

*Пропонуємо ознайомитись з таким проектом та надати свої пропозиції для врахування в його розробці.*

*Також відзначу, що додатки, імовірно, потребують більш повного опрацювання.*

ЗАТВЕРДЖЕНО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ПРАВИЛА**

**(ПРИМІРНІ)**

**ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

м.\_\_\_\_\_\_ - 201\_\_ р.

**ЗМІСТ**

1. Загальні положення
2. Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу
3. Порядок взяття на облік (зняття з обліку) у Держфінмоніторингу Товариства
4. Перелік прав та обов’язків відповідального працівника, а також інших працівників, які беруть участь у проведенні фінансового моніторингу
5. Порядок ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів
6. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
7. Порядок оцінки та переоцінки ризику
8. Опис заходів Товариства з управління ризиками
9. Порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції
10. Порядок виявлення, реєстрації, а також подання до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
11. Порядок повідомлення Держфінмоніторингу про підозри щодо діяльності осіб або їх активів, якщо є підстави вважати, що вони пов’язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України
12. Порядок повідомлення Держфінмоніторингу та відповідних правоохоронних органів про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
13. Опис заходів, спрямованих на запобігання розголошенню інформації, що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу
14. Порядок надання на запит Держфінмоніторингу інформації, у тому числі щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об’єктом фінансового моніторингу
15. Порядок зупинення фінансових операцій
16. Порядок збору і зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, оцінки та переоцінки ризиків, а також усіх документів, що стосуються проведення фінансової операції та ділових відносин з клієнтом
17. Порядок вчинення дій щодо направлення запитів до органів державної влади з метою виконання завдань, покладених на Товариства Законом
18. Порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності Товариства на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
19. Додатки
20. **Загальні положення**
    1. Правила фінансового моніторингу (далі – Правила) є окремим єдиним внутрішнім документом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» як Товариства (далі – Товариство або суб’єкт первинного фінансового моніторингу), які визначають порядок та умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання Товариства для легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Протиправна діяльність), та визначають процедуру реалізації фінансового моніторингу.
    2. Правила є обов'язковими до виконання всіма працівниками Товариства, що приймають участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій.
    3. Правила розроблено працівником Товариства, відповідальним за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності і міжнародних стандартів у цій сфері, зокрема Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон).
    4. Правила та зміни до них затверджуються керівником Товариства або особою, яка виконує його обов'язки (далі – керівник Товариства).
    5. Правила розробляються з урахуванням видів професійної діяльності на фондовому ринку та особливостей, які провадить Товариство, та повинні відповідати вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності.
    6. Товариство здійснює оновлення внутрішніх документів з питань здійснення фінансового моніторингу постійно, але не пізніше одного місяця з дня набрання чинності змінами до законодавства з питань Протиправної діяльності, якщо інші строки не встановлені законодавством.
    7. Положення Правил, що не відповідають загальнообов’язковим нормативно-правовим актам втрачають силу та не застосовуються з моменту набрання сили такими нормативно-правовими актами. Такі зміни не призводять до втрати сили самими Правилами.
    8. Правила Товариства є документом з обмеженим доступом. Порядок та режим доступу працівників Товариства до цих Правил визначаються відповідальним працівником залежно від функціональних обов'язків і затверджуються керівником Товариства.
    9. Основними принципами розробки Правил є:
       1. безпосередня участь кожного працівника Товариства, в межах компетенції, у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з Протиправною діяльністю;
       2. неупередженість у здійсненні фінансового моніторингу;
       3. конфіденційність інформації, яка надається Держфінмоніторингу (у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію), та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;
       4. запобігання залученню працівників Товариства до Протиправної діяльності.
21. **Опис внутрішньої системи фінансового моніторингу Товариства**
    1. Керівник та відповідальний працівник, а також інші працівники, залучені до виконання вимог у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності, у випадку порушення вимог Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, несуть відповідальність згідно із законом.
    2. Відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності, а також за неналежну організацію внутрішньої системи Товариства щодо запобігання та протидії Протиправній діяльності несе керівник Товариства.
    3. З метою забезпечення належного здійснення первинного фінансового моніторингу Товариство призначає відповідального працівника.
    4. Відповідальний працівник очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії Протиправній діяльності Товариства.
    5. Відповідальний працівник є незалежним у своїй діяльності, підзвітним тільки керівнику Товариства.
    6. Відповідальний працівник не рідше одного разу на місяць, але не пізніше останнього робочого дня звітного місяця складає письмові звіти довільної форми про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті для реалізації законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності. Відповідальний працівник складає та підписує звіт. Звіт, зокрема, містить інформацію щодо:
       1. фінансових операцій, що підлягали фінансовому моніторингу за звітній період, та заходів, які були вжиті;
       2. зупинених фінансових операцій;
       3. фінансових операцій, у проведенні яких Товариством було відмовлено;
       4. ужитих заходів стосовно розроблення та поновлення Правил та програми здійснення фінансового моніторингу (далі - Програма);
       5. результатів проведених відповідальним працівником внутрішніх перевірок діяльності підрозділів або працівників;
    7. підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності шляхом проведення освітньої та практичної роботи.
    8. У випадку якщо відповідальним працівником не є керівник, звіт після його складання направляється керівнику Товариства або особі, яка виконує його обов'язки, для інформування. У випадку якщо відповідальним працівником є керівник, звіт може не складатись. Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, зі звітом підтверджується підписом цієї особи.
    9. У випадку незгоди відповідального працівника з вказівками керівника Товариства щодо організації системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та інших питань проведення фінансового моніторингу, відповідальний працівник може повідомити про це Держфінмоніторинг та НКЦПФР, з письмовим викладенням своїх заперечень.
    10. Товариство забезпечує своєчасне отримання професійної підготовки та підвищення відповідальним працівником кваліфікації шляхом направлення його на навчання для складання кваліфікаційного іспиту з питань фінансового моніторингу, семінари, круглі столи та інші заходи.
    11. Внутрішня система фінансового моніторингу Товариства будується на участі усіх працівників Товариства, задіяних у здійснені операцій, або до функціональних обов’язків яких відноситься здійснення дій щодо операцій, які є об’єктом фінансового моніторингу (у межах їх компетенції).
    12. Структура внутрішньої фінансового моніторингу має наступний вигляд:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рівень | Посади учасників | Функції |
| Перший | (перелік, зазначаються посади інших працівників товариства, що приймають участь у встановленні ділових відносин з клієнтами та здійсненні фінансових операцій) | Здійснення збору інформації про клієнта у встановленому обсязі.  Здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта.  Аналіз фінансових операцій клієнта перед їх проведенням, а також в подальшому процесі обслуговування клієнта.  Виявлення таких операцій, що відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства, підлягають фінансовому моніторингу. |
| Другий | Відповідальний працівник | Очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії Протиправній діяльності Товариства.  Аналіз та вивчення отриманої від працівників Товариства інформації.  Прийняття рішення щодо реєстрації фінансової операції у відповідному реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (далі – Реєстр) та повідомлення уповноважених органів.  Забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, забезпечення методології з управління ризиками, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків.  Інші функції, відповідно до законодавства, Правил, Програми та інших внутрішніх документів з питань запобігання та протидії Протиправній діяльності. |
| Третій | Керівник Товариства | Організація дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності.  Сприяння виконанню відповідальним працівником його функцій.  Контроль за належним виконанням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів. |

* 1. Взаємодія відповідального працівника та керівника Товариства здійснюється таким чином:
     1. керівник Товариства передає відповідальному працівнику всю кореспонденцію, що стосується питань фінансового моніторингу;
     2. відповідальний працівник надає керівнику Товариства внутрішні документи, передбачені Правилами та Програмою для ознайомлення (звіти тощо);
     3. керівник Товариства повертає відповідальному працівнику отримані для ознайомлення документи, підтверджуючи факт ознайомлення підписом на документі.
  2. Взаємодія відповідального працівника та інших працівників Товариства здійснюється таким чином:
     1. працівники Товариства, що відповідають за ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнтів та здійснення фінансових операцій, повідомляють відповідального працівника про випадки, передбачені цими Правилами;
     2. відповідальний працівник доводить до відома працівників Товариства в необхідній мірі та випадках нормативно-правові документи з питань недопущення Протиправної діяльності та контролює їх виконання;
  3. Взаємодія керівника Товариства та інших працівників здійснюється таким чином:
     1. керівник Товариства забезпечує ознайомлення окремих працівників Товариства з наказами з питань фінансового моніторингу щодо операцій, які проводяться цими працівниками;
     2. організовує в Товаристві діяльність спрямовану на недопущення Протиправної діяльності.

1. **Порядок взяття на облік (зняття з обліку) в Держфінмоніторингу Товариства**
   1. Товариство зобов’язано стати на облік в Держфінмоніторингу протягом трьох робочих днів з дати призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), але не пізніше дня проведення першої фінансової операції (дати встановлення ділових відносин з клієнтом) шляхом подання Держфінмоніторингу інформації, необхідної для взяття його на облік.
   2. У випадку створення в Товаристві відокремлених підрозділів, в Положення вносяться відповідні зміни, зокрема в частині взяття на облік в Держфінмоніторингу.
   3. Інформація, необхідна для взяття Товариства на облік, подається в паперовому вигляді та обов’язково повинна містити відомості про реєстрацію Товариства, його місцезнаходження, відповідального працівника, особу, яка тимчасово виконуватиме обов’язки відповідального працівника у випадку його відсутності (у випадку призначення такої особи), а також відокремлені підрозділи Товариства у випадку їх наявності.
   4. Інформація про припинення діяльності, необхідна для зняття Товариства з обліку, подається в паперовому вигляді та обов’язково повинна містити причини припинення діяльності.
   5. Інформація про припинення діяльності надсилається Товариством до Держфінмоніторингу не пізніше трьох робочих днів з дня настання відповідної події, зокрема:
      1. завершення процедури ліквідації Товариства з внесенням запису про це до Єдиного державного реєстру;
      2. позбавлення Товариства ліцензій;
      3. Товариством прийнято рішення про припинення діяльності в разі, коли після його прийняття Товариство не проводить фінансові операції.
   6. У випадку зміни інформації, яка подана Товариством до Держфінмоніторингу для взяття його на облік, зокрема про особу, яка тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника у випадку його відсутності чи звільнення, Товариство протягом трьох робочих днів з дати настання таких змін подає Держфінмоніторингу відповідну інформацію в паперовому або електронному вигляді.
   7. У випадку подання Товариством інформації, необхідної для взяття його на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік), не в повному обсязі або з помилками Держфінмоніторинг повідомляє про це Товариство. У такому випадку Товариство протягом трьох робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення зобов’язане подати інформацію в повному обсязі та/або без помилок.
   8. Якщо з будь-яких причин Товариство не отримало від Держфінмоніторингу протягом 10 робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 20 робочих днів з дати відправлення інформації, необхідної для взяття його на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік) (у випадку ненадходження повідомлення про вручення поштового відправлення), або протягом двох робочих днів з дати відправлення такої інформації в електронному вигляді повідомлення про результати обробки інформації, необхідної для взяття Товариства на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік), Товариство звертається до Держфінмоніторингу для з’ясування причини неотримання відповідного повідомлення.
   9. У випадку необхідності отримання копії повідомлення про результати обробки інформації, необхідної для взяття Товариства на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік), Товариство надсилає до Держфінмоніторингу письмовий запит.
   10. У випадку необхідності отримання Товариством довідки про обліковий ідентифікатор Товариство надсилає до Держфінмоніторингу письмовий запит з обов’язковим зазначенням реквізитів, визначених Мінфіном.
   11. Будь-яка інформація подається Держфінмоніторингу в паперовому вигляді шляхом надсилання поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку чи в електронному вигляді.
   12. У випадку коли Товариство подає інформацію Держфінмоніторингу в паперовому вигляді, підтвердженням дотримання ним строків подання такої інформації, передбачених [Законом](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18), є наявність у Товариства документа, виданого оператором поштового зв’язку, що підтверджує факт надсилання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення, або відмітки Держфінмоніторингу про отримання інформації.
   13. Товариство подає інформацію за адресами, визначеними Мінфіном.
   14. Форми подання інформації, повідомлення про результати її обробки, формати, реквізити файлів обміну інформації та порядок їх заповнення встановлюються Мінфіном.
   15. Подана Товариством інформація (копії або другі примірники форм та копії файлів), отримане повідомлення про результати її обробки, документи, що підтверджують факт подання інформації Держфінмоніторингу, зберігаються Товариством не менш як п’ять років.
2. **Перелік прав та обов’язків відповідального працівника, а також інших працівників, які беруть участь у проведенні фінансового моніторингу**
   1. Відповідальний працівник здійснює свої повноваження на підставі посадової інструкції, яка затверджується керівником Товариства або особою, яка виконує його обов'язки. Відповідальний працівник засвідчує підписом факт ознайомлення з посадовою інструкцією.
   2. Посадова інструкція відповідального працівника повинна містити повноваження (права), функції та завдання, передбачені законодавством, Правилами, іншими внутрішніми документами Товариства.
   3. Відповідальний працівник має право:
      1. забезпечення повідомлення Держфінмоніторингу про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу, про фінансові операції осіб, якщо є достатні підстави вважати, що їх діяльність або активи пов'язані із вчиненням злочину, визначеного Кримінальним кодексом України;
      2. забезпечення повідомлення Держфінмоніторингу та визначених законодавством правоохоронних органів про фінансові операції (їх учасників), стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для Протиправної діяльності;
      3. проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Товариства та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
      4. доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, засобів телекомунікації, архівів Товариства незалежно від поєднання видів професійної діяльності на ринку цінних паперів;
      5. залучення будь-яких працівників Товариства до здійснення заходів із запобігання та протидії Протиправній діяльності та перевірок з цих питань;
      6. організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення з урахуванням вимог законодавства, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
      7. одержання пояснень від працівників Товариства незалежно від займаних посад з питань проведення фінансового моніторингу;
      8. сприяння проведенню уповноваженими представниками НКЦПФР перевірок діяльності Товариства щодо дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності;
      9. прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Держфінмоніторингу та відповідних правоохоронних органів.
   4. До посадових обов'язків відповідального працівника , зокрема, відноситься виконання повноважень, інших обов'язків, передбачених Законом, цими Правилами, Програмою та посадовою інструкцією.
   5. Відповідальний працівник виконує задачі та функції відповідно до нормативно-правових актів та внутрішніх документів Товариства.
   6. Для забезпечення належного рівня підготовки персоналу Товариства з питань проведення фінансового моніторингу, відповідальний працівник організовує та проводить відповідне навчання.
   7. До обов'язків інших працівників Товариства, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, зокрема, відноситься:
      1. сприяти відповідальному працівнику у здійсненні ним своїх функцій;
      2. дотримуватись вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності;
      3. проводити ідентифікацію, верифікацію, вивчення клієнтів та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, в тому числі тих, які можуть бути пов’язані, стосуються або призначені для Протиправній діяльності;
      4. забезпечувати документальне підтвердження проведених заходів;
      5. не розголошувати інформацію, що стосується ідентифікації клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених законом, якщо під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали цю інформацію;
      6. не вступати в договірні відносини з анонімними особами;
      7. у випадку виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта – вжити заходів для перевірки та уточнення інформації стосовно ідентифікації такого клієнта (особи)
      8. проводити аналіз фінансових операцій, спрямований на виявлення тих, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;
      9. постійно оновлювати відповідно до законодавства та внутрішніх процедур інформацію про зміст діяльності клієнта та його фінансовий стан;
      10. проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан;
      11. вживати належних заходів для обмеження ризику зловживань, пов'язаних з послугами, що надаються з використанням новітніх технологій, зокрема забезпечують проведення операцій без безпосереднього контакту з клієнтом;
      12. забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, в день виникнення підозр, після їх проведення або при спробі їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;
      13. надавати відповідальному працівнику інформацію, необхідну для прийняття рішення про реєстрацію фінансової операції відповідальним працівником Товариства та іншу інформацію, необхідну для виконання відповідальним працівником покладених на нього обов’язків;
      14. сприяти відповідальному працівнику у проведенні перевірки діяльності підрозділів Товариства на предмет дотримання ними законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності, а також виконання Правил та Програми;
      15. забезпечувати нерозголошення в Товаристві та за його межами інформації, яка надається Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (в тому числі про факт подання такої інформації);
      16. виконувати інші обов’язки передбачені відповідними нормативно-правовими актами та внутрішніми нормами Товариства.
   8. Працівники Товариства мають право:
      1. ознайомлюватись з внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу;
      2. брати участь у навчальних заняттях з питань фінансового моніторингу, що проводяться відповідальним працівником;
      3. отримувати від відповідального працівника консультації з питань фінансового моніторингу, необхідні для виконання покладених на них обов’язків;
      4. надавати пропозиції відповідальному працівнику щодо вдосконалення організації внутрішньої системи фінансового моніторингу;
      5. вимагати та отримувати документи при проведенні процедури ідентифікації, верифікації та вивчення особи, а також інші права, передбачені відповідними нормативно-правовими актами та внутрішніми нормами Товариства.
3. **Порядок ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів**
   1. Товариство зобов’язане здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта (представника клієнта) у випадках, передбачених [ст. 9](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran228#n228) Закону.
   2. Товариство до встановлення ділових відносин, відкриття рахунку в цінних паперах та під час вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта забезпечує виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів, керівника клієнта юридичної особи до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб.
   3. Товариство у випадку виникнення підозри, проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, зобов’язане забезпечувати виявлення факту належності клієнтів або осіб, які діють від їх імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб, близьких або пов’язаних з публічними особами.
   4. Товариство до встановлення ділових відносин, відкриття рахунку в цінних паперах, під час вивчення клієнта, а також у строки, передбачені для проведення уточнення інформації про клієнта, зобов’язане у випадку виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних, іноземних публічних діячів та/або діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб, вживати заходів щодо з’ясування джерел походження коштів та активів таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), підтвердити джерела походження їх активів, прав на такі активи тощо.
   5. Товариство з метою з’ясування джерел походження коштів та активів таких осіб зобов’язане проаналізувати надану клієнтом інформацію та інформацію, отриману з інших джерел, та зробити обґрунтований висновок щодо наявності потенційних та реально достатніх фінансових можливостей, розпорядження якими дає змогу проводити або ініціювати проведення фінансових операцій на відповідні суми.
   6. Товариство під час ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта та уточнення інформації про нього може формувати анкету клієнта.
   7. Ідентифікація клієнта (представника клієнта) здійснюється Товариством на підставі офіційних документів або засвідчених в установленому порядку (нотаріусом, посадовою особою, яка відповідно до закону має право на вчинення таких нотаріальних дій, або особою, яка видала оригінал такого документа) їх копій, які дають можливість встановити необхідні ідентифікаційні дані.
   8. Офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії, які подавались Товариству для проведення ідентифікації клієнта (представника клієнта), повертаються клієнту (представнику клієнта) за його вимогою.
   9. Особа, яка здійснює ідентифікацію клієнта (представника клієнта), створює паперові копії документів, які подавались їй для проведення ідентифікації, та засвідчує їх своїм підписом. Створені таким чином копії документів залишаються у Товариства.
   10. Товариство, що застосовує у своїй діяльності електронно-цифровий підпис, може під час проведення ідентифікації клієнта (представника клієнта) створювати електронні копії документів, які подавались йому для ідентифікації клієнта (представника клієнта). В такому випадку особа, яка здійснювала ідентифікацію клієнта (представника клієнта) та яка на законних підставах володіє особистим ключем та від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає електронний цифровий підпис під час створення електронного документа.
   11. З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариство витребовує у клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності такого клієнта.
   12. Верифікація клієнта з низьким рівнем ризику здійснюється під час першого звернення клієнта (представника клієнта) до Товариства. В такому випадку Товариство забезпечує зберігання документів, які підтверджують факт ділового листування з клієнтом. Такі документи зберігаються разом з документами щодо ідентифікації клієнта.
   13. У випадку якщо особа діє як представник клієнта, Товариство повинно перевірити на підставі офіційних документів наявність у представника клієнта відповідних повноважень, а також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи. Верифікація клієнта здійснюється під час його першого звернення до Товариства.
   14. Під час верифікації клієнта (представника клієнта) Товариство встановлює (підтверджує) відповідність особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.
   15. У випадку якщо в інтересах клієнта діє представник клієнта, Товариство повинно встановити місце фактичного проживання представника клієнта на території України на момент проведення верифікації.
   16. У випадку якщо представник клієнта не проживає на території України на момент проведення верифікації, Товариство повинно встановити місце його перебування на території України на момент проведення верифікації.
   17. Підтвердженням проведення верифікації клієнта (представника клієнта) є підписи клієнта (представника клієнта) та особи, яка здійснювала верифікацію, і дата проведення верифікації, зазначені в опитувальнику клієнта.
   18. Під час вивчення клієнта Товариство з'ясовує:
       1. належність клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб;
       2. відношення клієнта до організації, юридичної або фізичної особи як такої, що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, та/або наявність клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
       3. інформацію про фінансовий стан клієнта;
       4. інформацію про зміст діяльності клієнта;
       5. для фізичної особи - місце проживання або місце перебування чи місце тимчасового перебування в Україні;
       6. мету ділових відносин із Товариством;
       7. характер ділових відносин із Товариством.
   19. Відомості щодо належності клієнта до національних, іноземних публічних діячів та/або діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб, фінансового стану, мети та характеру ділових відносин, змісту його діяльності, місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні можуть встановлюватись шляхом заповнення клієнтом (представником клієнта) опитувальника клієнта, який заповнюється до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах.
   20. У день отримання нових або уточнених даних про клієнта опитувальник клієнта доповнюється новими або уточненими даними або формується новий опитувальник, який зберігається разом з документами, наданими під час здійснення ідентифікації клієнта.
   21. Належність клієнта до організації, юридичної або фізичної особи, що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, та/або наявність клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, фіксується письмово у порядку, визначеному Правилами, до проведення фінансової операції або відкриття рахунку в цінних паперах. Відповідні документи зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.
   22. Після отримання інформації про фінансовий стан клієнта Товариство проводить аналіз її відповідності з інформацією про зміст діяльності клієнта.
   23. Якщо під час вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта та/або в процесі обслуговування клієнта Товариством виявлено факт належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб, близьких або пов’язаних з публічними особами, то Товариство у день виявлення такого факту інформує про це керівника для отримання дозволу на продовження існуючих ділових відносин.
   24. З метою управління ризиками та проведення оцінки ризику клієнта під час ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта Товариство розробляє критерії ризику клієнта та порядок оцінки ризику проведення ним фінансових операцій.
   25. Критерії ризику клієнта розробляються з урахуванням критеріїв, визначених Міністерством фінансів України. Під час управління ризиками Товариство враховує рекомендації НКЦПФР.
   26. Відповідно до розроблених критеріїв клієнтів Товариство встановлює рівень ризику клієнтів, які мають низький, середній, високий ризик клієнта, який може бути пов'язаний з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.
   27. Товариство вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку.
   28. За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.
   29. Результати оцінки ризику клієнта та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.
   30. У випадку встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику Товариство має право відмовити йому у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або у проведенні фінансової операції.
   31. У випадку встановлення клієнту високого рівня ризику Товариство здійснює заходи, визначені [частиною п’ятою](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran166#n166) статті 6 Закону, та застосовує додаткові заходи щодо перевірки ідентифікаційних даних клієнта та/або представника клієнта.
   32. У випадку встановлення клієнту середнього рівня ризику Товариство застосовує додаткові заходи щодо перевірки ідентифікаційних даних клієнта та/або представника клієнта.
   33. У випадку виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта Товариство зобов’язане провести поглиблену перевірку клієнта, зокрема, шляхом направлення відповідного запиту до державних органів та/або державних реєстраторів.
   34. У випадку отримання від органів державної влади інформації, яка підтверджує факт надання клієнтом недостовірної або неповної інформації під час ідентифікації, верифікації клієнта, Товариство зобов’язане відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.
   35. Документи, що стосуються проведення поглибленої перевірки, зберігаються разом з опитувальником клієнта.
   36. Якщо під час ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта Товариство встановило належність клієнта до неприбуткової організації, воно повинно:
       1. отримати дозвіл керівника або особи, яка виконує його обов'язки, на встановлення ділових відносин з таким клієнтом;
       2. вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів та додаткових заходів, визначених Товариством;
       3. проводити моніторинг операцій такого клієнта у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику.
   37. Заходи, визначені в пунктах 5.30. – 5.36. Правил фіксуються в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення ідентифікації клієнта.
   38. Якщо за результатами проведеної ідентифікації та вивчення фінансового стану клієнта, аналізу послуг, що надаються клієнту, та проведених ним операцій ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення оцінюється як:
       1. високий, строк уточнення інформації про клієнта не повинен перевищувати одного року;
       2. середній, строк уточнення інформації про клієнта не повинен перевищувати двох років;
       3. низький, строк уточнення інформації про клієнта не повинен перевищувати трьох років.
   39. Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до Товариства для отримання послуг більше трьох років, вивчення клієнта або уточнення інформації щодо ідентифікації здійснюється в разі звернення такого клієнта до Товариства або проведення ним фінансової операції.
   40. Під час здійснення уточнення інформації про клієнта Товариство з’ясовує у встановленому порядку всі відомості про клієнта, які були надані Товариству під час здійснення ідентифікації та вивчення клієнта.
   41. Товариство забезпечує зберігання та захист інформації, що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта та осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до Правил (розділ щодо порядку збору та зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, оцінки та переоцінки ризиків, а також усіх документів, що стосуються проведення фінансової операції та ділових відносин з клієнтом).
   42. Працівники Товариства, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується ідентифікації, верифікації, вивчення та уточнення інформації про клієнта та осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законом, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб.
   43. Товариство повинно зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені Товариством електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Товариством було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити стан операції, у тому числі правочини, розпорядження, заявки, ділове листування, копії векселів з індосаментом, копії векселів, заставних, копії сертифікатів цінних паперів тощо) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунку, припинення ділових відносин.
   44. У випадку знищення, втрати або пошкодження документів до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин Товариство в триденний строк після встановлення таких фактів повідомляє про це НКЦПФР рекомендованим листом з повідомленням про вручення.
   45. Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта (другої сторони договору) за дилерським договором та клієнта (другої сторони договору) за договором на виконання, у випадку якщо фінансова операція здійснюється (вчиняється) на суму, визначену [частиною першою](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran368#n368) статті 15 Закону.
   46. Під час укладання дилерського договору або договору в рамках провадження брокерської діяльності між двома торговцями цінними паперами як на організованому, так і на неорганізованому ринку цінних паперів, кожен з торговців цінними паперами ідентифікує та верифікує своїх клієнтів, які звертаються за наданням послуг до Товариства або користується послугами Товариства.
   47. У випадку якщо клієнт є емітентом, у тому числі нерезидентом, що відповідно до законодавства або умов публічного розміщення акцій на фондовій біржі зобов'язаний публічно розкривати відомості про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), або є дочірнім підприємством чи представництвом такого клієнта, Товариство може не встановлювати дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) клієнта.
   48. Під час проведення ідентифікації клієнта, який виступає органом державної влади, міжнародною установою чи організацією, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, Товариство проводить ідентифікацію на підставі довіреності, наданої представником клієнта, або офіційного документа, який підтверджує його повноваження. Верифікація представника клієнта здійснюється без врахування рівня ризику.
   49. У випадку укладання ділових відносин між професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) ідентифікацію, верифікацію, вивчення та уточнення інформації здійснює те Товариство, яке надає послугу.
4. **Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Оцінювання ризику клієнта здійснюється за географічним

розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, типом клієнта, видом товарів та послуг, які клієнт отримує.

Оцінка ризику здійснюється щодо клієнтів, яким надаються фінансові або інші послуги та/або з якими встановлюються ділові (договірні) відносини, з урахуванням вимог та рекомендацій щодо управління ризиками, визначених та наданих НКЦПФР.

Уперше рівень ризику визначається та фіксується під час встановлення ділових (договірних) відносин з клієнтом.

Перевага тієї чи іншої ознаки визначається відповідальним працівником Товариства.

У разі якщо клієнт підпадає хоча б під один із цих Критеріїв ризику, рівень ризику такого клієнта не може визначатися як "низький".

Товариство здійснює переоцінку ризиків клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, а також в інших випадках, встановлених законодавством, не рідше ніж один раз на рік з метою її підтримання в актуальному стані та документує результати оцінки чи переоцінки ризиків.

У разі встановлення клієнту середнього рівня ризику та виявлення тенденції щодо його зростання (включаючи досягнення високого рівня ризику) у клієнта виникає підвищений ризик проведення операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Визначення ризику забезпечується як на етапі встановлення ділових відносин з клієнтом, так і в процесі їх розвитку до самого завершення.

6.2. Оцінювання ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта здійснюється стосовно клієнта, іноземна держава перебування (проживання) та/або реєстрації якого або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, є державою, про яку з надійних джерел відомо, що вона:

включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який формується та затверджується у порядку, встановленому законодавством;

підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або законодавства України;

віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;

має стратегічні недоліки у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);

входить до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, затвердженого Кабінетом Міністрів України;

визначена Законом України як тимчасово окупована територія України;

країна-агресор, яка визначена постановою Верховною Ради України "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором" від 27.01.2015 N 129-VIII.

З метою здійснення заходів щодо класифікації клієнтів при оцінюванні ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, Товариство може складати власний список ризикових держав.

6.3. Оцінювання ризику за типом клієнта здійснюється, якщо клієнт:

включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується спеціально уповноваженим органом;

є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою;

є неприбутковою організацією;

є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах FATF), з якою установлюються кореспондентські відносини;

проводить фінансові операції, що не відповідають його фінансовому стану та/або суті діяльності;

є трастом, фондом довірчого управління або має складну структуру власності;

надає послуги з обміну валют та/або переказу грошових коштів (крім банків та операторів поштового зв'язку);

є суб'єктом господарювання, що проводить лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино;

є суб'єктом господарювання, діяльність якого пов'язана з виробництвом або реалізацією зброї;

є акціонерним товариством-нерезидентом, яке здійснило випуск акцій на пред'явника;

є підприємством, про яке з надійних джерел відомо, що воно відсутнє за місцезнаходженням та не подає передбаченої законодавством звітності протягом двох років поспіль *(крім банків)*;

- здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- подання клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

- особа в процесі обслуговування не надає інформацію, необхідну для її вивчення;

- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

- клієнт є емітентом цінних паперів, які не розмістили протягом останніх двох років в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua) регулярну річну інформацію, яка опубліковується відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826;

- клієнт є емітентом цінних паперів інститутів спільного інвестування (у разі публічного розміщення цінних паперів), щодо яких відсутня, за останні два роки, інформація у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua), яка передбачена вимогами пункту 1 розділу V Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до НКЦПФР, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.10.2012 № 1343;

- клієнт є емітентом цінних паперів, щодо яких наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР, про винесення рішення НКЦПФР (яке діє на момент укладання правочину) прийняте на підставі пунктів 5, 5-1, 16 та/або 30 частини першої статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", а саме: щодо зупинення торгів на біржі, зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку всього випуску цінних паперів (за результатом діяльності емітента);

клієнт є емітентом цінних паперів, щодо якого наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР про складання акта про відсутність емітента за місцезнаходженням;

клієнт є особою, яка укладає правочини, предметом яких є цінні папери емітентів, визначених у пунктах 8 - 11 таблиці 1 додатку 1 до цих Правил.

6.4. Оцінювання ризику за видом товарів та послуг здійснюється, якщо це:

послуги зі здійснення міжнародних переказів на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 Закону;

дистанційні послуги;

товари (послуги), визначити вартість яких складно або неможливо, зокрема об'єкти інтелектуальної власності, деякі види послуг, що не мають постійної ринкової вартості, консалтингові, юридичні, аудиторські послуги;

інші товари, послуги, операції або способи їх проведення, які самостійно визначаються Товариством.

6.5. Критерії ризику для фінансових операцій, що можуть мати ризик легалізації (відмивання) доходів:

6.5.1. У разі надання клієнту:

дистанційних послуг, зокрема у разі регулярного *(встановлюється суб'єктом, крім банків, самостійно у внутрішніх документах з урахуванням специфіки діяльності клієнта)* отримання клієнтом дистанційних послуг, якщо у суб'єкта виникають підозри, що такі операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

послуг щодо купівлі-продажу цінних паперів у випадках:

- разового продажу (купівлі) особою значного пакета цінних паперів, що не включені до біржового списку;

- набуття права власності на пакет цінних паперів за договорами дарування або міни, сумарна номінальна вартість яких дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

- взаємозаліку вимог за операціями з цінними паперами на позабіржовому ринку;

- купівлі на позабіржовому ринку особами-резидентами пакетів акцій українських емітентів у осіб-нерезидентів за цінами, що перевищують їх номінальну вартість;

- здійснення операцій з цінними паперами, про які з надійних джерел відомо, що вони мають високий ризик бути використаними для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- здійснення операцій з цінними паперами емітента, про якого з надійних джерел відомо, що він відсутній за місцезнаходженням;

інших послуг, зокрема у випадках:

- передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із суб'єктом;

6.5.2. При наданні клієнту будь-яких послуг, зокрема у випадках *(крім банків)*:

регулярного (*встановлюється суб'єктом самостійно у внутрішніх документах з урахуванням специфіки діяльності клієнта*) укладення особою строкових угод або використання інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним або кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток або постійні збитки особи;

придбання цінних паперів за рахунок коштів, які попередньо були внесені готівкою в касу професійного учасника ринку цінних паперів, або готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринку цінних паперів через банківську установу, платіжну систему;

неможливості встановлення контрагентів особи, прийняття суб'єктом коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з незнаходженням такої іншої сторони або у зв'язку з її відмовою від їх прийняття.

1. **Порядок оцінки та переоцінки ризику**
   1. Товариство зобов’язане самостійно проводити оцінку ризику своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та суб’єктами державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю Товариства, під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, і вживати застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик.
   2. Оцінювання ризиків клієнтів Товариством здійснюється за відповідними критеріями, зокрема за типом клієнта, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, і видом товарів, послуг, які клієнт отримує від Товариства.
   3. Товариство зобов’язане здійснювати переоцінку ризиків клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, а також в інших випадках, встановлених законодавством, не рідше ніж один раз на рік з метою її підтримання в актуальному стані та документувати результати оцінки чи переоцінки ризиків.
   4. При оцінюванні (переоцінці) ризиків беруться до уваги результати національної оцінки ризиків.
   5. Товариство зобов’язане встановити високий ризик, зокрема, стосовно таких клієнтів:
      1. клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та інших міжнародних організацій, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
      2. іноземних фінансових установ (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), з якими встановлюються кореспондентські відносини;
      3. національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб, факт належності до яких клієнта або особи, що діє від їх імені, встановлений Товариством;
      4. клієнтів, які включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано міжнародні санкції.
   6. Товариство щодо філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств, які розташовані в державах, у яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, зобов’язане провести оцінку заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, що здійснюються у таких державах.
   7. Товариство має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадку ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
2. **Опис заходів Товариства з управління ризиками**
   1. Управління ризиками Товариства – заходи, які здійснюються Товариством, із створення та забезпечення функціонування системи управління ризиками, яка передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх зменшення.
   2. Товариство зобов’язане забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками та розробляти критерії ризиків з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.
   3. Товариство зобов’язане забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками та розробляти критерії ризиків, пов’язаних із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.
   4. Товариство під час здійснення управління ризиками враховує рекомендації, визначені чи надані відповідними суб’єктами державного фінансового моніторингу, які згідно Закону виконують функції державного регулювання і нагляду.
   5. Товариство забезпечує визначення ризику клієнта відповідно до розроблених критеріїв класифікації клієнтів до/або під час встановлення ділових відносин.
   6. Проведення ідентифікації та вивчення клієнтів Товариством включає постійне проведення заходів із вивчення клієнта – моніторинг (перегляд) операцій, що здійснюються в ході ділових відносин, на їх відповідність характеристиці клієнта та визначеному ризику клієнта.
   7. Для оцінки ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму моніторингу Товариство додатково може вивчати фінансові операції осіб – учасників операції, що оцінюється (у випадку їх здійснення за участю самого Товариства).
   8. За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта характеристика клієнта може бути уточнена та рівень ризику змінений.
   9. Якщо за результатами проведеної ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, а також аналізу послуг, що надаються клієнту, та проведених ним операцій ризик Протиправної діяльності оцінюється як високий, Товариство оновлює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану не рідше одного разу на рік.
   10. Якщо за результатами проведеної ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, а також аналізу послуг, що надаються клієнту, та проведених ним операцій ризик Протиправної діяльності оцінюється як середній, строк оновлення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, не повинен перевищувати двох років.
   11. Якщо за результатами проведеної ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, а також аналізу послуг, що надаються клієнту, та проведених ним операцій ризик Протиправної діяльності оцінюється як низький, строк оновлення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, не повинен перевищувати трьох років.
   12. Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до Товариства для отримання послуг більше трьох років, ідентифікація, вивчення клієнта або оновлення інформації щодо ідентифікації, вивчення клієнта здійснюється в разі звернення такого клієнта до Товариства або проведення ним фінансової операції.
3. **Порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції**
   1. Товариство зобов’язане:
      1. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадку, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
      2. відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених ч. 12 та 13 ст. 9 Закону;
      3. відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у випадку встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства.
   2. Товариство має право відмовитися:
      1. від проведення фінансової операції у випадку, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з цим Законом підлягає фінансовому моніторингу;
      2. від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадку ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
   3. У випадках, передбачених цією частиною статті, Товариство зобов’язане протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, повідомити спеціально уповноважений орган про проведення операцій щодо зарахування коштів, які надійшли на рахунок такого клієнта, та про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції.
   4. Товариство в порядку, встановленому відповідним суб’єктом державного фінансового моніторингу, зобов’язане уточнювати інформацію про клієнта у випадках, визначених законодавством.
   5. Товариство має право відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у випадку, якщо клієнт на запит Товариства щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).
   6. Товариству забороняється встановлювати ділові відносини з юридичними чи фізичними особами, яких включено до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Про спроби встановлення ділових відносин такими особами Товариство зобов’язано негайно повідомляти спеціально уповноважений орган.
   7. У випадку виявлення Товариством за результатами внесення змін до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта (з яким установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку, Товариство зобов’язане негайно повідомити спеціально уповноважений орган про таку особу.
4. **Порядок виявлення, реєстрації, а також подання до Держфінмонторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, внутрішньому фінансовому моніторингу, та іншої інформації, що може бути пов'язана з Протиправною діяльністю, здійснюється Товариством на підставі:
      1. ознак операцій, які відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
      2. критеріїв ризику, визначених самостійно Товариством з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Міністерством фінансів України;
      3. аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;
      4. типологічних досліджень у сфері протидії Протиправній діяльності, підготовлених та оприлюднених Держфінмоніторингом;
      5. рекомендацій та роз’яснень НКЦПФР.
   2. Заходи, спрямовані на з'ясування віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або яка може бути пов'язана, стосується або призначена для фінансування Протиправної діяльності, визначаються Правилами (розділ щодо порядку вчинення дій для виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування Протиправної діяльності) та, зокрема, включають:
      1. з'ясування суті та мети здійснення операції, в тому числі шляхом отримання додаткових документів, відомостей, пояснень тощо, що стосуються операції;
      2. проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що провадяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан;
      3. здійснення управління ризиками, пов’язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом;
      4. отримання документів, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів за договорами, що укладаються поза організованим ринком цінних паперів (лише за умови здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами).
   3. Документи, що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів, можуть не витребуватись у випадку, якщо одна із сторін є фінансовою установою, яка зареєстрована та отримала відповідний дозвільний документ країни - члена Європейського Союзу.
   4. Завірені Товариством та/або клієнтом копії таких документів зберігаються разом із документами про проведення фінансової операції.
   5. Товариство забезпечує виявлення фінансової операції, що підлягає обов’язковому фінансовому моніторингу до початку, в процесі, але не пізніше наступного робочого дня після проведення фінансової операції або під час спроби проведення чи після відмови клієнта від проведення фінансової операції.
   6. Проведенням фінансової операції вважається перша здійснена подія:
      1. або розрахунок за активи (сплата, перерахунок, переказ, внесення, оплата);
      2. або передача активів (видача, погашення, зарахування).
   7. Товариство під час з’ясування необхідності віднесення фінансової операції до такої, що підлягає обов’язковому фінансовому моніторингу, враховує загальну суму правочину, на яку вона здійснюється.
   8. Товариство, враховуючи особливості діяльності, забезпечує виявлення фінансових операцій до таких, що підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу за ознаками, визначеними в [п. 3 - 5](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran371#n371), [9](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran377#n377), [10](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran378#n378), [12](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran380#n380) та [17](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran385#n385) ч. 1 ст. 15 Закону.
   9. Товариство забезпечує виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу на підставі аналізу, який проводиться з урахуванням отриманих/наявних документів або інформації.
   10. Якщо в день проведення аналізу у Товариства виникає підозра, воно в той самий день забезпечує віднесення фінансової операції до такої, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу.
   11. Товариство забезпечує виявлення фінансових операцій, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування Протиправної діяльності в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій, а також інформує про такі фінансові операції їх учасників та визначені законом правоохоронні органи.

* 1. [Порядок виявлення та реєстрації, а також подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF/paran12" \l "n12" \t "_blank), що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з Протиправною діяльністю, визначено постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».
  2. Товариство забезпечує реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації.
  3. Заходи, спрямовані на з'ясування віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу або яка може бути пов'язана, стосується або призначена для фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення, включають:
     1. аналіз правочину (належність осіб, що беруть участь в операції, до юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; належність до осіб, що мають високий ризик; форма та спосіб розрахунку, предмет договору тощо);
     2. з'ясування суті та мети здійснення операції, в тому числі шляхом отримання додаткових документів, відомостей та пояснень, що стосуються операції;
     3. отримання (в разі необхідності) документів (копій), що підтверджують перереєстрацію прав власності на цінні папери та/або оплату цінних паперів
  4. Реєстрація Товариством фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, проводиться шляхом внесення відповідної інформації до реєстру, який ведеться Товариством.
  5. Реєстром є послідовна сукупність записів про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншу інформацію, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та про їх учасників, який формується Товариством за визначеними у [пункті 13](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF#n48) цього Порядку реквізитами.
  6. До реєстру вноситься інформація про проведення або спробу проведення фінансових операцій:
     1. що підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу відповідно до [статті 15](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran367#n367) Закону;
     2. що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до [статті 16](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran388#n388) Закону;
     3. у проведенні яких Товариство відмовило у випадках, визначених [статтею 10](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran287#n287) Закону;
     4. стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані міжнародні санкції;
     5. стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
     6. проведення яких Товариство зупинило у зв’язку з тим, що вони підлягають фінансовому моніторингу;
     7. проведення яких Товариство зупинило у зв’язку з тим, що зарахування чи списання коштів здійснюється в результаті дій, які містять ознаки злочину, визначеного [Кримінальним кодексом України](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2341-14);
     8. проведення яких Товариство зупинило у зв’язку з тим, що їх учасниками або вигодоодержувачами є особи, які включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції;
     9. проведення яких зупинено за рішенням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою зупинення видаткових операцій;
     10. проведення яких зупинено за дорученням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою задоволення запиту уповноваженого органу іноземної держави;
     11. стосовно яких Товариство отримало від Держфінмоніторингу запит щодо подання інформації про відстеження (проведення моніторингу) фінансових операцій.
  7. До реєстру вносяться:
     1. порядковий номер і дата реєстрації фінансової операції;
     2. відомості, отримані в результаті ідентифікації та/або верифікації, вивчення інформації про клієнта (представника клієнта), який проводить фінансову операцію, особу, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція, або вигодоодержувача;
     3. відомості про інших осіб - учасників фінансової операції;
     4. дані про вид фінансової операції;
     5. сума, на яку проводиться фінансова операція або здійснюється спроба її проведення;
     6. відомості про валюту, в якій проводиться фінансова операція;
     7. підстави для проведення фінансової операції;
     8. відомості про фінансові операції, інші операції, пов’язані із зареєстрованою фінансовою операцією (у випадку наявності);
     9. ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
     10. інформація про зупинення фінансової операції;
     11. дата та час проведення, спроби проведення або відмови від проведення фінансової операції;
     12. додаткова інформація, необхідна для проведення Держфінмоніторингом аналізу фінансових операцій (за наявності);
     13. прізвище, ім’я, по батькові та посада особи, яка внесла інформацію до реєстру.
  8. Товариство забезпечує виявлення фінансових операцій, зазначених у [пункті 12](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF#n36) цього Порядку, до початку, в процесі, але не пізніше наступного робочого дня після їх проведення, або в день виникнення підозри, або під час спроби їх проведення, або після відмови клієнта від їх проведення.
  9. У випадку виявлення фінансових операцій, учасниками або вигодоодержувачами яких є особи, включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції, Товариство у той же день вносить інформацію про таку операцію до реєстру.
  10. У випадку зупинення фінансових операцій за рішенням (дорученням) Держфінмоніторингу Товариство у день надходження такого рішення (доручення) вносить інформацію про таку операцію до реєстру.
  11. У випадку виявлення інших фінансових операцій, ніж ті, що зазначені в абзацах другому і третьому цього пункту, Товариство не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення вносить інформацію про них до реєстру.
  12. Реєстрацію фінансових операцій проводить Товариство.
  13. Реєстр ведеться в паперовому або електронному вигляді.
  14. Якщо реєстр ведеться в електронному вигляді, в кінці кожного місяця всі сторінки реєстру з новими записами роздруковуються.
  15. Роздруковані сторінки реєстру, що ведеться в електронному вигляді, або сторінки реєстру, що ведеться в паперовому вигляді, повинні бути прошнуровані, засвідчені підписом керівника Товариства або відповідального працівника, скріплені печаткою, за її наявності, та зберігатися у Товариства.
  16. Кожній інформації про фінансову операцію, яку внесено до реєстру, присвоюється порядковий номер.
  17. Виправлення інформації, внесеної до реєстру, не допускається. У випадку допущення помилки в інформації, внесеній до реєстру, така інформація анулюється, а виправлена інформація вноситься до реєстру під новим номером і новою датою реєстрації.
  18. Товариство повідомляє Держфінмоніторингу про фінансові операції у визначених [Законом](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18) випадках.
  19. У повідомленні про фінансові операції зазначається інформація про Товариство та фінансові операції, що внесені до реєстру.
  20. У повідомленні про фінансові операції може зазначатися інформація про одну або кілька фінансових операцій, що внесені до реєстру.
  21. Повідомлення про фінансову операцію Товариство надсилає Держфінмоніторингу в електронному вигляді, а у випадку несистематичного надсилання повідомлення (протягом одного календарного року не більш як про чотири зареєстровані фінансові операції) – в паперовому вигляді.
  22. У випадку коли необхідно подати протягом одного календарного року повідомлення про п’яту та наступні фінансові операції, Товариство забезпечує його надсилання в електронному вигляді. У подальшому повідомлення про фінансові операції надсилаються в електронному вигляді.
  23. У випадку неможливості у встановлені [Законом](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18) строки надіслати Держфінмоніторингу повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді таке повідомлення надсилається у паперовому вигляді за формою, встановленою Мінфіном.
  24. У випадку отримання від Держфінмоніторингу повідомлення про відмову у взятті інформації про фінансову операцію на облік Товариство зобов’язано протягом трьох робочих днів з дати його надходження подати Держфінмоніторингу належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію.
  25. Якщо з будь-яких причин Товариство не отримало від Держфінмоніторингу протягом 10 робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 20 робочих днів з дати відправлення інформації про фінансові операції (у випадку ненадходження повідомлення про вручення поштового відправлення), або протягом двох робочих днів з дати відправлення повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надісланої Держфінмоніторингу інформації, таке Товариство звертається до Держфінмоніторингу для з’ясування причини неотримання відповідного повідомлення.
  26. У випадку необхідності отримання копії повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надісланої Держфінмоніторингу інформації про фінансову операцію Товариство надсилає до Держфінмоніторингу письмовий запит.
  27. Якщо Товариство відповідно до ч. 1 та [2](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18/paran296#n296) ст. 10 Закону прийняло рішення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом, Товариство зобов’язано протягом одного робочого дня з дати відмови, але не пізніше наступного робочого дня повідомити Держфінмоніторингу про особу, яка мала намір провести фінансову операцію.
  28. Якщо Товариство прийняло рішення про відмову від встановлення ділових відносин з юридичними чи фізичними особами, які включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, Товариство зобов’язано повідомити Держфінмоніторингу про таку особу в день прийняття зазначеного рішення.
  29. У випадку виявлення Товариством за результатами внесення змін до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта, з яким установлені ділові відносини, який включений до зазначеного переліку, Товариство зобов’язано у день виявлення повідомити Держфінмоніторингу про такого клієнта у довільній формі із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт, та всієї наявної інформації про нього та фінансові операції, що ним проведені за допомогою Товариства (суми та дати проведення операцій, підстави для їх проведення та учасників таких операцій).
  30. Повідомлення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом складається Товариством у довільній формі із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт, та всієї наявної інформації про нього.
  31. Інформацію на запит Держфінмоніторингу Товариство подає в паперовому та/або електронному вигляді разом із супровідним листом, в якому зазначається перелік документів (їх копій), що подаються. Копії документів повинні бути засвідчені підписом керівника Товариства, скріпленим печаткою за її наявності.
  32. Інформацію про підозру щодо діяльності осіб або їх активи, якщо є підстави вважати, що вони пов’язані із злочином, визначеним [Кримінальним кодексом України](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2341-14), Товариство подає до Держфінмоніторингу у довільній формі за підписом керівника Товариства або відповідального працівника. Така інформація повинна містити, зокрема, найменування Товариства, відомості про осіб, що підозрюються, вид активу, підстави для виникнення підозри та іншу наявну інформацію.

1. **Порядок повідомлення Держфінмоніторингу про підозри щодо діяльності осіб або їх активів, якщо є підстави вважати, що вони пов’язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України**
   1. Товариство повідомляє Держфінмоніторинг про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активи, щодо яких є підстави вважати, що вони пов’язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України, в день виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, або спроби проведення фінансової операції, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації такої фінансової операції.
   2. Інформацію про підозру Товариство подає до Держфінмоніторингу у довільній формі за підписом керівника або відповідального працівника.

Така інформація повинна містити, зокрема, найменування суб’єкта, відомості про осіб, що підозрюються, вид активу, підстави для виникнення підозри та іншу наявну інформацію.

Повідомлення повинно містити дату ініціювання проведення відповідної фінансової операції, опис її суті, сторони такої операції, відомості, які були підставою для виникнення підозри.

1. **Порядок повідомлення Держфінмоніторингу та відповідних правоохоронних органів про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Товариство повідомляє Держфінмоніторинг про фінансові операції,

стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій, а також інформує про такі фінансові операції та їх учасників визначені законом правоохоронні органи.

* 1. Повідомлення до правоохоронних органів здійснюється у довільній

формі у вигляді листа з описом фінансової операції, що включає:

відомості, встановлені в результаті ідентифікації особи, яка проводить фінансову операцію, особи, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція, або вигодоодержувача;

відомості про інших осіб - учасників фінансової операції;

вид фінансової операції;

суму, на яку проводиться фінансова операція або здійснюється спроба її проведення;

валюту, в якій проводиться фінансова операція;

підстави для проведення фінансової операції;

ознаки, за якими фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;

інформація про зупинення фінансової операції;

дату та час проведення, спроби проведення або відмови від проведення фінансової операції.

Повідомлення до правоохоронних органів готується та направляється за підписом керівника Товариства поштою з повідомленням про вручення, кур’єрським або фельд’єгерським зв’язком або нарочним.

1. **Опис заходів, спрямованих на запобігання розголошенню інформації, що подається до Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу**
   1. Для забезпечення збереження інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для Протиправній діяльності, та запобігання розголошенню інформації (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка), що подається Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Держфінмоніторингу) в Товаристві застосовуються наступні вимоги:
      1. обмеження кола осіб, які мають відкритий доступ до інформації стосовно фінансового моніторингу, керівником та відповідальним працівником. Тільки директор та відповідальний працівник мають право вільно працювати з усією інформацією стосовно фінансового моніторингу, усі інші працівники можуть мати доступ до цієї інформації тільки у випадку отримання письмової згоди директора Товариства;
      2. обмеження кола осіб, які спілкуються з Держфінмоніторингом, керівником та відповідальним працівником. Тільки керівник та відповідальний працівник мають право (як усно так і письмово) спілкуватися з Держфінмоніторингом;
      3. зберігання усіх документів стосовно фінансового моніторингу у металевій шафі сейфі з обмеженим доступом;
      4. проведення серед працівників Товариства роз'яснювальної роботи щодо відповідальності за розголошення інформації (зокрема особам, стосовно фінансових операцій проводиться перевірка), що подається Держфінмоніторингу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Держфінмоніторингу).
   2. Обмін інформацією, що є таємницею фінансового моніторингу, її розкриття та захист здійснюються відповідно до закону.
   3. Таємниця фінансового моніторингу - інформація, отримана під час здійснення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом, а саме інформація про фінансові операції та їх учасників, додаткова інформація, інша інформація, що може бути пов’язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями.
   4. Працівникам Товариства забороняється повідомляти про подання спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансову операцію та її учасників особам, які брали (беруть) участь у її здійсненні, та будь-яким третім особам.
   5. Працівникам Товариства, які одержали запит спеціально уповноваженого органу щодо фінансових операцій, додаткової інформації, інформації, пов’язаної з проведенням аналізу фінансових операцій, що стали об’єктом фінансового моніторингу, осіб, які брали участь в їх здійсненні, довідок та копій документів, іншої інформації, що може бути пов’язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення, та/або надали відповідь на такий запит цьому органу, забороняється інформувати про це осіб, які брали (беруть) участь у здійсненні фінансових операцій, визначених у запиті або відповіді, а також будь-яких третіх осіб.
   6. Особи, винні у порушенні таємниці фінансового моніторингу та заборони інформувати про факт подання інформації спеціально уповноваженому органу, несуть відповідальність у порядку, встановленому законом.

1. **Порядок надання на запит Держфінмоніторингу інформації, у тому числі щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об’єктом фінансового моніторингу**
   1. У разі отримання Товариством запиту Держфінмоніторингу про надання додаткової інформації про фінансову операцію, що може бути пов’язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформації, яка може бути пов’язана із зупиненням фінансової операції (фінансових операцій) відповідно до Закону, така інформація надається Товариством протягом одного робочого дня з дня надходження запиту.

У разі отримання Товариством запиту Держфінмоніторингу про надання іншої, не зазначеної вище, додаткової інформації, така інформація надається Товариством протягом п’яти робочих днів з дня надходження запиту або в інший строк погоджений у встановленому порядку із Держфінмоніторингом.

* 1. Інформацію на запит Держфінмоніторингу Товариство подає на паперових носіях разом із супровідним листом, в якому зазначається перелік документів (копій документів), що подаються. Копії документів повинні бути засвідчені підписом керівника Товариства, скріпленим печаткою (за наявності).
  2. У разі отримання від Держфінмоніторингу запиту про надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об’єктом фінансового моніторингу Товариство здійснює наступні дії:
* повідомляє Держфінмоніторинг про операції, які будуть здійснені впродовж періоду, зазначеного у запиті, не пізніше наступного робочого дня після проведення кожної фінансової операції, крім операцій, про які він відповідно до Закону та в строки, встановлені Законом, зобов’язаний повідомляти;
* протягом десяти робочих днів з дати отримання запиту повідомляє Держфінмоніторинг про здійснені операції, про які раніше не було повідомлено.
  1. У разі відсутності інформації про фінансові операції за період, визначений у запиті, Товариство направляє Держфінмоніторингу довідку про відсутність таких фінансових операцій, з посиланням на дату та номер запиту. Така довідка на запит про надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій, які будуть здійснені, надсилається у строк, який не перевищує п’яти робочих днів після закінчення визначеного у запиті періоду.

1. **Порядок зупинення фінансових операцій**
   1. Товариство має право зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України, та зупиняє здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), і в день зупинення повідомляє Держфінмоніторинг в установленому законодавством порядку про таку (такі) фінансову (фінансові) операцію (операції), її (їх) учасників. Таке зупинення фінансових операцій здійснюється на два робочих дні з дня зупинення (включно).
   2. Зупинення фінансових операцій Товариством здійснюється за наказом керівника за поданням відповідального працівника. Такі накази керівника повинні містити відомості про клієнта, фінансові операції, номери рахунків, що задіяні у проведенні операції та реквізити рішень Держфінмоніторингу (за наявності).

Такі накази зберігаються Товариством протягом п’яти років після завершення фінансової операції.

* 1. Перед здійсненням кожної фінансової операцій працівник, який

забезпечує здійснення такої фінансової операції, перевіряє наявність серед учасників операції або вигодоодержувачів за нею осіб, яких включено до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності.

За фактом виявлення такої особи (осіб) інформація про таку операцію негайно передається до відповідального працівника або особи, що його замінює, шляхом складання довідки.

* 1. Відповідальний працівник аналізує документи, надані працівником,

який забезпечує здійснення фінансової операції, з метою підтвердження висновку працівника про виявлення серед учасників фінансової операції особи, яку внесено до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності.

У разі підтвердження висновку або самостійного виявлення відповідальним працівником фінансової операції, учасником якої або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, відповідальний працівник негайно інформує про це керівника Товариства у порядку, передбаченому цими Правилами, для прийняття рішення про зупинення проведення фінансової операції.

* 1. У разі прийняття керівником Товариства рішення про зупинення

проведення фінансової операції відповідальний працівник в цей день повідомляє Держфінмоніторинг у формі, що визначена Держфінмоніторингом. Повідомлення подаються до Держфінмоніторингу на паперовому носії (нарочним, фельд’єгерською чи кур’єрською поштою, факсимільним зв’язком).

Повідомлення подається до Держфінмоніторингу із дотриманням заходів, що виключають неконтрольований доступ до інформації або документів під час їх доставки.

* 1. Відповідальний працівник зобов’язаний упевнитись, що направлені

повідомлення отримані Держфінмоніторингом у день їх відправлення.

* 1. У разі отримання Товариством рішення (доручення) від

Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції на строк до п’яти робочих днів керівник Товариства видає наказ про подальше її зупинення на строк, встановлений Держфінмоніторингом та вчиняє дії, передбачені цими Правилами. Подальше зупинення фінансової операції здійснюється за наказом керівника Товариства.

* 1. Товариство поновлює проведення фінансових операцій:

третього робочого дня з дня зупинення фінансової операції у разі неотримання Товариством протягом двох робочих днів рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції;

наступного робочого дня після дня отримання Товариством протягом строку, зазначеного в рішенні Держфінмоніторингу про подальше зупинення відповідних фінансових операцій відповідно до частини другої статті 17 Закону, повідомлення про скасування Держфінмоніторингом такого рішення, але не пізніше 31 робочого дня з дня зупинення фінансової операції;

наступного робочого дня після дати закінчення строку зупинення відповідної фінансової операції, зазначеної у рішенні Держфінмоніторингу про продовження зупинення відповідної фінансової операції;

наступного робочого дня після дня отримання Товариством доручення Держфінмоніторингу відповідно до частини п’ятої статті 23 Закону про поновлення фінансових операцій, зупинених на виконання відповідного запиту уповноваженого органу іноземної держави.

Поновлення фінансової операції здійснюється за відповідним наказом керівника Товариства.

* 1. У разі якщо на момент отримання відповідного рішення

Держфінмоніторингу фінансова операція та/або видаткові фінансові операції проведені, Товариство забезпечує моніторинг такої фінансової операції та/або видаткових фінансових операцій і в цей день повідомляє Держфінмоніторинг про неможливість зупинення такої фінансової операції та/або видаткових фінансових операцій у зв’язку з її проведенням із зазначенням підстав для її проведення.

* 1. На наступний день після настання терміну до якого була

зупинена фінансова операція, Товариство поновлює її проведення. Поновлення фінансової операції здійснюється за наказом керівника Товариства.

* 1. У разі отримання Товариством доручення Держфінмоніторингу на

виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави про зупинення чи поновлення проведення або забезпечення моніторингу фінансової операції Товариство вчиняє дії, передбачені цим Розділом, для зупинення чи поновлення фінансових операцій.

* 1. Товариство повідомляє клієнта (у разі його звернення) про

зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо строк її (їх) зупинення перевищив сім робочих днів.

1. **Порядок збору і зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, оцінки та переоцінки ризиків, а також усіх документів, що стосуються проведення фінансової операції та ділових відносин з клієнтом**
   1. Товариство забезпечує зберігання та захист інформації, що стосуються ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів (представника клієнта) та осіб, які є учасниками фінансової операції (далі – Документи).
   2. Документи для ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта (представника клієнта) збираються до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, але до проведення фінансової операції, шляхом отримання від нього офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій. Документи ретельно перевіряються після чого з них робляться ксерокопії (у випадку неможливості залишити оригінал або належним чином завірені копії).
   3. Збирання документів в Товаристві забезпечується працівниками, які відповідають за виконання операцій, при яких такі документи мають бути отримані Товариством та, в подальшому, передаються відповідальному працівнику.
   4. Документи перевіряються, формуються по Клієнтах, прошиваються разом з анкетою Клієнта. На прошивці ставиться розпис відповідального працівника та печатка Товариства.
   5. Документи, на підставі яких проведено фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для Протиправної діяльності, або здійснено спробу їх проведення, ділової кореспонденції та інших документів про проведення (спробу проведення) фінансових операцій збираються після проведення фінансової операції шляхом отримання від Клієнта офіційних документів або засвідчених в установленому порядку копій. Документи ретельно перевіряються після чого з них робляться ксерокопії (у випадку неможливості залишити оригінал або належним чином завірені копії), які зберігаються разом з реєстрами.
   6. Збереження документів в Товаристві забезпечується відповідальним працівником.
   7. Документи зберігаються у спеціально обладнаному сховищі (закритій металевій шафі / сейфі), яке виключає несанкціонований доступ до документів третіх осіб.
   8. У випадку знищення, втрати або пошкодження документів до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин Товариство в триденний строк після встановлення таких фактів повідомляє про це НКЦПФР рекомендованим листом з повідомленням про вручення.
   9. У випадку продовження НКЦПФР строку зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів) вивчення клієнтів, та осіб які є учасниками окремих фінансових операцій, та документації про здійснення окремих фінансових операцій Товариство забезпечує подальше зберігання документів на строк, встановлений Комісією.
   10. Товариство зобов’язано зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені ним електронні документи), їх копії щодо:
       1. ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Товариством було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п’яти років після завершення фінансової операції;
       2. завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п’яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин;
       3. рішення Товариства щодо зупинення та поновлення здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) оформлюються розпорядчими документами - протягом п’яти років після завершення фінансової операції;
       4. підтвердження бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника та особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника;
       5. взяття на облік у порядку, визначеному постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 [№ 552](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF) «Деякі питання організації фінансового моніторингу» (примірники (копії) відповідних форм, документи, які підтверджують факт їх відправлення та повідомлення про результати їх обробки) - протягом п'яти років;
       6. іншої інформації у визначених нормативно-правовими актами випадками.
2. **Порядок вчинення дій щодо направлення запитів до органів державної влади з метою виконання завдань, покладених на Товариство Законом**
   1. Товариство звертається до державних органів (Мін’юст, ДФС, ДМС та відділи державної реєстрації актів цивільного стану), державних реєстраторів для отримання інформації, що стосується ідентифікації та/або необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки клієнта.
   2. У випадку виникнення сумнівів у достовірності чи повноті поданої клієнтом (представником клієнта) інформації про клієнта Товариство вживає заходів щодо проведення його поглибленої перевірки. При цьому Товариство має право звернутися до державних органів, державних реєстраторів із запитом щодо надання ними необхідної інформації.
   3. Запит надсилається у письмовій формі за підписом керівником та скріплюється печаткою, за її наявності,. Запит може надсилатися також в електронній формі. Формат електронної взаємодії та форма надання інформації визначаються державними органами відповідно до вимог законодавства щодо захисту інформації з обмеженим доступом.
   4. У запиті зазначаються підстави для надання державними органами, державними реєстраторами інформації про клієнта, її перелік та мета використання такої інформації. До запиту додається копія довідки про обліковий ідентифікатор.
   5. Запит Товариства та інформація, що надається державними органами, державними реєстраторами є інформацією з обмеженим доступом, використовується виключно з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності та не підлягає передачі третім особам, крім Держфінмоніторингу, відповідних суб’єктів державного фінансового моніторингу та інших державних органів у передбачених законом випадках.
   6. Товариство веде реєстр запитів до державних органів, державних реєстраторів, який повинен містити вихідні реквізити запиту, прізвище, ім’я та, за наявності, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи, інформація про яких запитується, підстави для надсилання запиту та реквізити листа державного органу, державного реєстратора з інформацією, що надійшла у відповідь на запит Товариства.
3. **Порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності Товариства на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Перевірка діяльності Товариства на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності здійснюється один раз на календарний рік.
   2. Перевірка призначається керівником Товариства або органом вищого рівня Товариства та оформляється розпорядчим документом.
   3. Строк проведення перевірки та питання перевірки визначаються в розпорядчому документі.
   4. Питання перевірки охоплюють:
      1. виконання заходів, передбачених Програмою;
      2. відповідність Правил і Програми вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
      3. дотримання вимог Правил;
      4. відповідність оцінки критеріїв ризику клієнта;
      5. дотримання працівниками вимог щодо зберігання документів стосовно ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта, осіб, які провели фінансову операцію, та документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом.
      6. додаткові питання, які підлягають перевірці за необхідності.
   5. Перевірка здійснюється працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.
   6. Перевірка Товариства не може здійснюватись відповідальним працівником.
   7. За результатами перевірки складається висновок щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю), який підписують особи, які здійснювали перевірку. У висновку зазначаються виявлені недоліки та в разі необхідності пропозиції щодо усунення недоліків, виявлених за результатами перевірки.
   8. Висновок щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) після його підписання направляється наглядовій раді, а в разі, коли законодавством не вимагається обов’язкове утворення наглядової ради, вищому органу управління Товариства для інформування та вжиття в разі необхідності заходів реагування.
   9. Ознайомлення керівника або особи, яка виконує його обов'язки, з висновком щодо результатів перевірки внутрішнього аудиту (контролю) підтверджується підписом.
   10. Перевірку діяльності будь-якого підрозділу Товариства та його працівників щодо дотримання ними Правил та виконання Програми здійснює відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу в порядку, встановленому Правилами.
   11. Ознайомлення керівника Товариства з результатами такої перевірки здійснюється шляхом подання звіту для ознайомлення під підпис.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Додаток 1**

**Примірних правил**

**фінансового моніторингу**

1. **Критерії високого ризику**

|  |  |
| --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Критерій ризику** |
| **За географічним розташуванням держави проживання (перебування, реєстрації) клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів** | |
| **1** | Держава включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, - що формується та затверджується у порядку, встановленому законодавством |
| **2** | Держава підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або законодавства України |
| **3** | Держава (територія) віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон |
| **4** | Клієнт є особою-нерезидентом, яка має місце реєстрації (місцезнаходження) в країні-агресорі, яка визначена постановою Верховною Ради України "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором" від 27.01.2015 N 129-VIII |
| **За типом клієнта** | |
| **5** | Клієнт включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, - що формується спеціально уповноваженим органом |
| **6** | Клієнт є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою |
| **7** | Клієнт є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)), з якою установлюються кореспондентські відносини |
| 8 | Клієнт є емітентом цінних паперів, які не розмістили протягом останніх двох років в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua) регулярну річну інформацію, яка опубліковується відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 |
| **9** | Клієнт є емітентом цінних паперів інститутів спільного інвестування (у разі публічного розміщення цінних паперів), щодо яких відсутня, за останні два роки, інформація у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua), яка передбачена вимогами пункту 1 розділу V Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до НКЦПФР, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.10.2012 № 1343 |
| **10** | Клієнт є емітентом цінних паперів, щодо яких наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР, про винесення рішення НКЦПФР (яке діє на момент укладання правочину) прийняте на підставі пунктів 5, 5-1, 16 та/або 30 частини першої статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", а саме: щодо зупинення торгів на біржі, зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку всього випуску цінних паперів (за результатом діяльності емітента) |
| **11** | Клієнт є емітентом цінних паперів, щодо якого наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР про складання акта про відсутність емітента за місцезнаходженням |
| **12** | Клієнт є особою, яка укладає правочини, предметом яких є цінні папери емітентів, визначених у пунктах 8 - 11 цієї таблиці |
| **13** | Клієнт є особою, яка в процесі обслуговування не надає інформацію, необхідну для її вивчення |

1. **Таблиця системи балів, для оцінки рівня ризику клієнта**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид групи ознак** | **Критерії** | | **Бали** | **Рівень ризику** |
| **Підвищують рівень ризику клієнта:** | | | | Рівень ризику визначається за кількістю балів:  0 балів - клієнт з низьким ступенем ризику  1-2 бали - клієнт з середнім рівнем ризику  3 і більше балів – клієнт з високим ступенем ризику  Неприйнятно високий ризик встановлюється для клієнтів, які одночасно мають дві та більше ознаки, кожна з яких окремо відносить особу до високого ступеня ризику або одну ознаку високого ступеня ризику та три і більше ознак середнього ступеня ризику.  Неприйнятно високий ризик встановлюється для клієнтів, які мають ознаку, позначену приміткою **«відмова»**. |
| **Оцінювання ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта** | включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який формується та затверджується у порядку, встановленому законодавством | | 3 |
| підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або законодавства України | | 3 |
| віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон | | 3 |
| має стратегічні недоліки у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) | | 2 |
| входить до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, затвердженого Кабінетом Міністрів України | | 1 |
| визначена Законом України як тимчасово окупована територія України | | 1 |
| країна-агресор, яка визначена постановою Верховною Ради України "Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором" від 27.01.2015 N 129-VIII | | 3 |
|  | | | |
| **Оцінювання ризику за типом клієнта** | включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується спеціально уповноваженим органом | | **відмова** |
| є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою | | 3 |
| є неприбутковою організацією | | 3 |
| є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах FATF), з якою установлюються кореспондентські відносини | | 3 |
| проводить фінансові операції, що не відповідають його фінансовому стану та/або суті діяльності | | 2 |
| є трастом, фондом довірчого управління або має складну структуру власності;  надає послуги з обміну валют та/або переказу грошових коштів (крім банків та операторів поштового зв'язку) | | 1 |
| є суб'єктом господарювання, що проводить лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино | | 1 |
| є суб'єктом господарювання, діяльність якого пов'язана з виробництвом або реалізацією зброї | | 1 |
| є акціонерним товариством-нерезидентом, яке здійснило випуск акцій на пред'явника | | 1 |
| є підприємством, про яке з надійних джерел відомо, що воно відсутнє за місцезнаходженням та не подає передбаченої законодавством звітності протягом двох років поспіль | | 3 |
| здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені | | **відмова** |
| подання клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу | | **відмова** |
| особа в процесі обслуговування не надає інформацію, необхідну для її вивчення | | 3 |
| встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику | | **відмова** |
| Клієнт є емітентом цінних паперів, які не розмістили протягом останніх двох років в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua) регулярну річну інформацію, яка опубліковується відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 24.12.2013 за № 2180/24712) | | **3** |
| Клієнт є емітентом цінних паперів інститутів спільного інвестування (у разі публічного розміщення цінних паперів), щодо яких відсутня, за останні два роки, інформація у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів (на веб-сайті www.stockmarket.gov.ua), яка передбачена вимогами пункту 1 розділу V Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до НКЦПФР, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.10.2012 № 1343 | | **3** |
| Клієнт є емітентом цінних паперів, щодо яких наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР, про винесення рішення НКЦПФР (яке діє на момент укладання правочину) прийняте на підставі пунктів 5, 5-1, 16 та/або 30 частини першої статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", а саме: щодо зупинення торгів на біржі, зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку всього випуску цінних паперів (за результатом діяльності емітента) | | **3** |
| Клієнт є емітентом цінних паперів, щодо якого наявна інформація на офіційному веб-сайті НКЦПФР про складання акта про відсутність емітента за місцезнаходженням | | **3** |
| Клієнт є особою, яка укладає правочини, предметом яких є цінні папери емітентів, визначених у пунктах 8 - 11 таблиці 1 цього додатку | | **3** |
|  | | | |
| **Оцінювання ризику за видом товарів та послуг** | послуги зі здійснення міжнародних переказів на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 Закону | | 1 |
| дистанційні послуги | | 1 |
| товари (послуги), визначити вартість яких складно або неможливо, зокрема об'єкти інтелектуальної власності, деякі види послуг, що не мають постійної ринкової вартості, консалтингові, юридичні, аудиторські послуги | | 1 |
| інші товари, послуги, операції або способи їх проведення, які самостійно визначаються Товариством | | 1 |
|  | | | |
| **Критерії ризику для фінансових операцій, які можуть мати ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення** |  | |  |
| у разі надання клієнту: | дистанційних послуг, зокрема у разі регулярного отримання клієнтом дистанційних послуг, якщо у суб'єкта виникають підозри, що такі операції можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; | | 1 |
| послуг щодо купівлі-продажу цінних паперів у випадках: | | |
| разового продажу (купівлі) особою значного пакета цінних паперів, що не включені до біржового списку | | 1 |
| набуття права власності на пакет цінних паперів за договорами дарування або міни, сумарна номінальна вартість яких дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" | | 1 |
| взаємозаліку вимог за операціями з цінними паперами на позабіржовому ринку | | 1 |
| купівлі на позабіржовому ринку особами-резидентами пакетів акцій українських емітентів у осіб-нерезидентів за цінами, що перевищують їх номінальну вартість | | 1 |
| здійснення операцій з цінними паперами, про які з надійних джерел відомо, що вони мають високий ризик бути використаними для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення | | 1 |
| здійснення операцій з цінними паперами емітента, про якого з надійних джерел відомо, що він відсутній за місцезнаходженням | | 1 |
| інших послуг, зокрема у випадках: | передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із суб'єктом | | 1 |
| при наданні клієнту будь-яких послуг, зокрема у випадках *(крім банків)*: | регулярного (встановлюється суб'єктом самостійно у внутрішніх документах з урахуванням специфіки діяльності клієнта) укладення особою строкових угод або використання інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, що не передбачають поставки базового активу, за фінансовими операціями з одним або кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток або постійні збитки особи | | 1 |
| придбання цінних паперів за рахунок коштів, які попередньо були внесені готівкою в касу професійного учасника ринку цінних паперів, або готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринку цінних паперів через банківську установу, платіжну систему | | 1 |
| неможливості встановлення контрагентів особи, прийняття суб'єктом коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільно-правової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв'язку з незнаходженням такої іншої сторони або у зв'язку з її відмовою від їх прийняття | | 1 |
|  | | | |
|  | | **Критерії** | **Бали** |
| **Знижують рівень ризику клієнта:** | | | |
|  | тривалі ділові відносини з клієнтом (наприклад, понад п’ять років) | | -1 |
|  | клієнт є фінансовою установою, яка зареєстрована в державі - члені Європейського Союзу, державі - члені Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) | | -1 |
|  | клієнт є професійним учасником фондового ринку (ринку цінних паперів) | | -1 |

Додаток № 2

до Правил проведення фінансового моніторингу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

***Опитувальник для клієнта – юридичної особи***

Шановний Клієнт!

Згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", просимо Вас надати наступні відомості дійсні на дату надання:

**1. Ідентифікаційна інформація про клієнта:**

**1.1.** Повне та скорочене найменування:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.2.** Місцезнаходження (місце реєстрації):

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.3.** Поштова адреса відповідає місцезнаходженню (місцю реєстрації) зазначеному в п. 1.2. Опитувальника – [\_\_] «Так» або вказати іншу:

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.4.** Засоби зв’язку:

Тел. (факс) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.5.** Ідентифікаційний код Клієнта (для нерезидентів номер реєстрації) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.6.** Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації: \_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.7.** Для нерезидентів реквізити реєстраційного посвідчення або витягу з торговельного чи судового реєстру: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.8.** Реквізити поточного рахунку *(вказуються дані всіх відкритих поточних рахунків)*:

Рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назва та адреса банку (філії) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.9.** Відомості про виконавчий орган та, за наявності наглядову (спостережну) раду (вказуються дані всіх членів органів):

Орган: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Член органу (посада; прізвище, ім’я та по батькові) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.10.** Дані осіб, які мають право розпоряджатися майном*(в т.ч. уповноважені на підписання правочинів, управління рахунком, представники,; вказуються дані всіх осіб)*

Посада: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документ, яким призначено / обрано особу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прізвище, ім'я та, за наявності, по батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Громадянство: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реквізити документа, що посвідчує особу та може бути використаним на території України для укладення правочинів (назва, номер, серія, дата видачі, орган, що видав): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер та, за наявності, серію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місця проживання / тимчасового перебування в Україні

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.11.** Кінцеві бенефіціарні власники (контролери)(*вказуються дані всіх осіб):*

Прізвище, ім'я та, за наявності, по батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Країна постійного місця проживання: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Частка %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Володіння, вплив (*відзначити необхідне*): [\_\_] пряме; [\_\_] опосередковане.

*прим.: кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов’язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов’язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі. При цьому 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.*

**1.12.** Чи належить особи, які діють від імені клієнта, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб: [\_\_] «НІ» / [\_\_] «ТАК». Якщо «Так», вказати прізвище, ім’я та по батькові, які саме функції виконує (*вказуються дані всіх осіб та їх функції)*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*прим.: Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.*

*Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем’єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради юстиції, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;* *Генеральний прокурор України та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники;* *Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні посли; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;* *керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.*

*Діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.*

*Пов’язаними особами є особи, з якими члени сім’ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв’язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім’ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв’язки.*

**2. Інформація про зміст діяльності:**

**2.1.** Зареєстрований та сплачений розміри статутного капіталу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.2.** Вид (види) господарської (економічної) діяльності: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.3.** Наявність ліцензій (дозволів) на право здійснення певних операцій (діяльності):

[\_\_] «ТАК» / [\_\_] «НІ». Якщо «Так», вказати назву, серію, номер, ким видана, термін дії.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.4.** Відношення до благодійних та неприбуткових організацій (юридичні особи (крім державних органів, органів державного управління та установ державної і комунальної власності), що не є фінансовими установами, створені для провадження наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної, політичної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.5.** Характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей на рахунки Клієнта (відзначити необхідне):

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] відсотки за депозитним вкладом;  [\_\_] кредитні кошти;  [\_\_] від реалізації майна;  [\_\_] фінансова допомога;  [\_\_] перерахування з інших рахунків | [\_\_] від здійснення статутної (підприємницької) діяльності  [\_\_] Інше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**2.6.** Здійснення зовнішньоекономічної діяльності та її напрями (відзначити необхідне):

[\_\_] Зовнішньоекономічна діяльність здійснюється за наступними напрямками: \_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] Зовнішньоекономічна діяльність не здійснюється.

**2.7.** Країни, з якими пов'язана діяльність клієнта:

- країна, де здійснюється основний бізнес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- країна, де знаходиться основна частина активів \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- країна, де знаходяться основні контрагенти \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**2.8.** Клієнт є благодійною або неприбутковою організацією: [\_\_] «ТАК» / [\_\_] «НІ».

**2.9.** Характер ділових відносин із Клієнтом (відзначити необхідне):

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] одноразова операція;  [\_\_] постійні відносини; | [\_\_] інше\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |

**2.10.** Мета ділових відносин із суб’єктом первинного фінансового моніторингу

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] отримання прибутку за рахунок інвестицій в цінні папери;  [\_\_] придбання пакета акцій, що дозволяє брати участь в контролі юридичної особи;  [\_\_] отримання послуг щодо відкриття та ведення рахунку у цінних паперах, обслуговування операцій за цим рахунком; | [\_\_] отримання інших послуг торговця цінними паперами;  [\_\_] отримання інших послуг депозитарної установи;  [\_\_] інша мета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**3. Інформація про фінансовий стан:**

**3.1.** Прибуток за останній звітній період: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.2.** Збиток за останній звітній період: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.3.** Виручка за останній звітній період: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.4.** Сума кредитної заборгованості: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.5.** Розмір отриманих банківських кредитів: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.6.** Сума депозитів в інших банках: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.8.** Орієнтований розмір надходжень коштів, ін. цінностей за квартал: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**3.9.** Фінансові проблеми (відзначити необхідне): [\_\_] Проблем не виникало; [\_\_] Виникали незначні проблеми; [\_\_] Виникали значні проблеми.

**3.10.** Юридична особа є такою, що зобов’язана оприлюднювати річну фінансову звітністьта додає інформацію про фінансовий стан, а саме, останню фінансову звітність встановленого зразка: [\_\_] «НІ» / [\_\_] «ТАК» та додаю відповідну інформацію, сайт, де розміщена інформація \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

В разі зміни будь-яких ідентифікаційних даних, Клієнт зобов‘язаний повідомити Товариство про них.

Згідно ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних», суб'єкта персональних даних повідомлено про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права такого суб’єкта, визначені законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні данні.

*Прим.: в Опитувальнику має бути заповнене кожне поле.*

*Інформацію п. 1.1., 1.2., 1.5. – 1.8., 1.10., має бути підтверджено документально.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| посада, П.І.Б. | підпис  м.п. (за наявності) | дата |

*Частина, що заповнюється відповідальним працівником Товариства:*

Оцінка фінансового стану клієнта

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Стабільний | [\_\_] – Нестабільний |

Оцінка репутації клієнта:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Задовільна | [\_\_] – Незадовільна |

Оцінка ризику клієнта:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Низький | [\_\_] – Високий |
| [\_\_] – Середній | [\_\_] – Неприйнятно високий |

Наявність клієнта (його посадових осіб) в переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та змін до нього:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Так | [\_\_] – Ні. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| посада, П.І.Б. | підпис | дата |

Додаток № 3

до Правил проведення фінансового моніторингу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

***Опитувальник для клієнта – фізичної особи***

Шановний Клієнт!

Згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", просимо Вас надати наступні відомості дійсні на дату надання:

**1.** Ідентифікаційна інформація про особу:

**1.1.** Прізвище, ім’я та, за наявності, по-батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.2.** Місце проживання (місце реєстрації):

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.3.** Поштова адреса відповідає місцю проживання (місцю реєстрації) зазначеному в п. 1.2. Опитувальника – [\_\_] «Так» або вказати іншу:

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.4.** Засоби зв’язку:

Тел. (факс) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.5.** Реквізити документа, що посвідчує особу та може бути використаним на території України для укладення правочинів:

назва \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ серія \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата видачі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ орган, що видав \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.6.** Реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер та, за наявності, серію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.7.** Реквізити поточного рахунку *(вказуються дані всіх відкритих поточних рахунків)*:

Рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назва та адреса банку (філії) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.8.** Дата та місце народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.** Ідентифікаційна інформація про особу як представника клієнта:

**2.1.** Реквізити документа, що підтверджує відповідні повноваження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.2.** Дані клієнта (прізвище, ім'я та, за наявності, по батькові / повне найменування юридичної особи) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Ідентифікаційна інформація про фізичну особу – підприємця:**

**3.1.** Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації: \_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.2.** Вид (види) господарської (економічної) діяльності: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.3.** Здійснення зовнішньоекономічної діяльності та її напрями (відзначити необхідне):

[\_\_] Зовнішньоекономічна діяльність здійснюється за наступними напрямками: \_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] Зовнішньоекономічна діяльність не здійснюється.

**3.4.** Наявність ліцензій (дозволів, свідоцтв) на право здійснення певних операцій (діяльності): [\_\_] «ТАК» / [\_\_] «НІ». Якщо «Так», вказати предмет діяльності, назву документу, серію, номер, ким видана, термін дії. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4.** Чи належить особа до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб: [\_\_] «НІ» / [\_\_] «ТАК». Якщо «Так», вказати прізвище, ім’я та по батькові, які саме функції виконує (*вказуються дані всіх осіб та їх функції)*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*прим.: Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.*

*Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме: Президент України, Прем’єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України; перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради юстиції, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор України та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники; Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України; надзвичайні і повноважні посли; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків; керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.*

*Діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.*

*Пов’язаними особами є особи, з якими члени сім’ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв’язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім’ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв’язки.*

**5.** Інформація щодо фінансового стану фізичної особи та змісту діяльності (характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей на рахунки Клієнта) (відзначити необхідне та вказати суми):

[\_\_] власні кошти (зазначити джерело): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] заробітна платня ( за останні півроку): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] отримано в подарунок: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] доходи за цивільно-правовими угодами: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] компенсаційні виплати: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] позичкові кошти (вказати кредитора): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] відсотки за депозитним вкладом: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] фінансова допомога: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] перерахування з інших рахунків: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] від здійснення (підприємницької) діяльності: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

[\_\_] Інше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Орієнтований розмір надходжень коштів та інших цінностей за останні півроку: \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**6.** Характер ділових відносин із Клієнтом (відзначити необхідне):

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] одноразова операція;  [\_\_] постійні відносини; | [\_\_] інше\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |

**7.** Мета ділових відносин із суб’єктом первинного фінансового моніторингу

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] отримання прибутку за рахунок інвестицій в цінні папери;  [\_\_] придбання пакета акцій, що дозволяє брати участь в контролі юридичної особи;  [\_\_] отримання послуг щодо відкриття та ведення рахунку у цінних паперах, обслуговування операцій за цим рахунком; | [\_\_] отримання інших послуг торговця цінними паперами;  [\_\_] отримання інших послуг депозитарної установи;  [\_\_] інша мета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Надання інформації про фінансовий стан є обов’язковим згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

В разі зміни будь-яких ідентифікаційних даних, Клієнт зобов‘язаний повідомити Товариство про них.

Згідно ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних», суб'єкта персональних даних повідомлено про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права такого суб’єкта, визначені законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні данні.

*Прим.: в Опитувальнику має бути заповнене кожне поле.*

*Інформацію п. 1.1., 1.5., 1.6., 2.1.має бути підтверджено документально.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| П.І.Б. | підпис | дата |

*Частина, що заповнюється відповідальним працівником Товариства:*

Оцінка фінансового стану клієнта

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Стабільний | [\_\_] – Нестабільний |

Оцінка репутації клієнта:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Задовільна | [\_\_] – Незадовільна |

Оцінка ризику клієнта:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Низький | [\_\_] – Високий |
| [\_\_] – Середній | [\_\_] – Неприйнятно високий |

Наявність особи в переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та змін до нього:

|  |  |
| --- | --- |
| [\_\_] – Так | [\_\_] – Ні. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| посада, П.І.Б. | підпис | дата |

Додаток № 4

до Правил проведення фінансового моніторингу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

***Анкета клієнта – юридичної особи з високим рівнем ризику***

**1.** Повне та скорочене найменування:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.** Місцезнаходження (місце реєстрації):

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.** Поштова адреса відповідає місцезнаходженню (місцю реєстрації) зазначеному в п. 1.2. Опитувальника – [\_\_] «Так» або вказати іншу:

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4.** Ідентифікаційний код Клієнта (для нерезидентів номер реєстрації) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**5.** Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації: \_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**6.** Для нерезидентів реквізити реєстраційного посвідчення або витягу з торговельного чи судового реєстру: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**7.** Реквізити поточного рахунку:

Рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назва та адреса банку (філії) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**8.** Відомості про виконавчий орган та, за наявності наглядову (спостережну) раду (вказуються дані всіх членів органів):

Орган: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Член органу (посада; прізвище, ім’я та по батькові) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**9.** Дані осіб, які мають право розпоряджатися майном*(в т.ч. уповноважені на підписання правочинів, управління рахунком, представники,; вказуються дані всіх осіб)*

Посада: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документ, яким призначено / обрано особу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прізвище, ім'я та, за наявності, по батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Громадянство: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реквізити документа, що посвідчує особу та може бути використаним на території України для укладення правочинів (назва, номер, серія, дата видачі, орган, що видав): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер та, за наявності, серію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місця проживання / тимчасового перебування в Україні

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**10.** Кінцеві бенефіціарні власники (контролери)*:*

Прізвище, ім'я та, за наявності, по батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Країна постійного місця проживання: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Частка %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Володіння, вплив (*відзначити необхідне*): [\_\_] пряме; [\_\_] опосередковане.

**11.** Чи належить особи, які діють від імені клієнта, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб: [\_\_] «НІ» / [\_\_] «ТАК». Якщо «Так», вказати прізвище, ім’я та по батькові, які саме функції виконує (*вказуються дані всіх осіб та їх функції)*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**12.** Наявність клієнта (його посадових осіб) в переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та змін до нього: [\_\_] – Так; [\_\_] – Ні.

**13.** Зареєстрований та сплачений розміри статутного капіталу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**14.** Вид (види) господарської (економічної) діяльності: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**15.** Наявність ліцензій (дозволів) на право здійснення певних операцій (діяльності):

[\_\_] «ТАК» / [\_\_] «НІ». Якщо «Так», вказати назву, серію, номер, ким видана, термін дії.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**16.** Відношення до благодійних та неприбуткових організацій (юридичні особи (крім державних органів, органів державного управління та установ державної і комунальної власності), що не є фінансовими установами, створені для провадження наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної, політичної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**16.** Характеристика суті діяльності: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**17.** Історія діяльності (інформація про реорганізацію, зміни в діяльності, колишні фінансові проблеми, репутація на вітчизняному та іноземному ринках, частка на ринку):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**18.** Історія обслуговування клієнта (інформація щодо послуг, якими користувався (користується) клієнт, позитивних та/або негативних фактів співпраці з ним тощо): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**19.** Основні контрагенти: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**20.** Оцінка відповідності операцій клієнта наявній інформації щодо його фінансового стану (у випадку виявлення операцій, що не відповідають фінансовому стану клієнта, зазначаються результати вжитих заходів щодо з'ясування джерел походження додаткових коштів): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**21.** Оцінка розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**22.** Джерела походження і спосіб переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**23.** Ознака (розшифрувати), за якою клієнта віднесено до високого рівня ризику: \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| посада, П.І.Б. | підпис | дата |

Додаток № 5

до Правил проведення фінансового моніторингу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

**Анкета клієнта – фізичної особи з високим рівнем ризику**

**1.** Прізвище, ім’я та, за наявності, по-батькові: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.** Дата та місце народження: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.** Громадянство: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4.** Місце проживання (місце реєстрації):

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**5.** Поштова адреса відповідає місцю проживання (місцю реєстрації) зазначеному в п. 1.2. Опитувальника – [\_\_] «Так» або вказати іншу:

Країна: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поштовий індекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вулиця (вказати тип) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Будинок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Офіс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**6.** Реквізити документа, що посвідчує особу та може бути використаним на території України для укладення правочинів:

назва \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ серія \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата видачі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ орган, що видав \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**7.** Реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер та, за наявності, серію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**8.** Ідентифікаційна дані фізичних осіб, уповноважених діяти від імені клієнта: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**9.** Для фізичних осіб – підприємців – дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**10.** Реквізити поточного рахунку *(вказуються дані всіх відкритих поточних рахунків)*:

Рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назва та адреса банку (філії) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**11.** Чи належить особа до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов’язаних з ними осіб: [\_\_] «НІ» / [\_\_] «ТАК». Якщо «Так», вказати прізвище, ім’я та по батькові, які саме функції виконує (*вказуються дані всіх осіб та їх функції)*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**12.** Для фізичних осіб – підприємців – історія діяльності (інформація про реєстрацію, зміни в діяльності, колишні фінансові проблеми, репутацію на вітчизняному та іноземному ринках, частка на ринку: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**13.** Для фізичних осіб – підприємців – історія обслуговування клієнта (інформація щодо послуг, якими користувався (користується) клієнт, позитивних та/або негативних фактів співпраці з ним тощо): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**14.** Оцінка відповідності операцій клієнта наявній інформації щодо його фінансового стану (у випадку виявлення операцій, що не відповідають фінансовому стану клієнта, зазначаються результати вжитих заходів щодо з'ясування джерел походження додаткових коштів): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**15.** Оцінка розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**16.** Джерела походження і спосіб переказу (внесення) грошей, що використовуються в операціях: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**17.** Ознака (розшифрувати), за якою клієнта віднесено до високого рівня ризику: \_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| посада, П.І.Б. | підпис | Дата |

З Правилами фінансового моніторингу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» ознайомлено:

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_