*Проект Програми здійснення 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 відзначаємо, що додатки потребують опрацювання з огляду на практичні аспекти вашої діяльності.*

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

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

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

**ПРОГРАМА ЗДІЙСНЕННЯ**

**(примірна)**

**ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ**

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

м.\_\_\_\_\_\_ - 201\_\_ р.

**ЗМІСТ**

1. загальні положення;
2. порядок доступу до Правил фінансового моніторингу;
3. призначення відповідального працівника;
4. розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника;
5. розробка і оновлення Правил з фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансового моніторингу;
6. направлення інформації про призначення відповідального працівника до Держфінмоніторингу;
7. попередження працівників Товариства про відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
8. забезпечення підвищення кваліфікації відповідального працівника;
9. підготовка персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення шляхом проведення теоретичних та практичних заходів;
10. проведення внутрішніх перевірок Товариства на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Додаток 1 «порядок підготовки персоналу (працівників) Товариства»

1. **Загальні положення**
   1. Програма здійснення фінансового моніторингу (далі – Програма) є окремим єдиним внутрішнім документом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» як Товариства (далі – Товариство або суб’єкт первинного фінансового моніторингу), яке розкриває план організаційних заходів для проведення фінансового моніторингу.
   2. Програма розроблена працівником Товариства, відповідальним за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Протиправна діяльність) і міжнародних стандартів у цій сфері та затверджена керівником Товариства.
   3. Програма затверджуються Товариством не пізніше дня проведення першої фінансової операції.
   4. Працівники Товариства повинні дотримуватись Правил та Програми.
   5. Програма є обов'язковою до виконання всіма працівниками Товариства, що приймають участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій.
2. **Порядок доступу до правил фінансового моніторингу**
   1. Правила фінансового моніторингу Товариства є документом з обмеженим доступом. Порядок та режим доступу працівників Товариства до таких Правил визначаються відповідальним працівником залежно від функціональних обов'язків і затверджуються керівником Товариства.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Розробка та затвердження Програми та Правил проведення фінансового моніторингу | До дня здійснення першої фінансової операції | Керівник, відповідальний  працівник |
| Ознайомлення працівників з Програмою та Правилами фінансового моніторингу Товариства  \*факт ознайомлення фіксується в Журналі освітніх заходів | Протягом тижня після призначення відповідального працівника Товариства | Керівник, відповідальний(і) працівник(и) |
| Встановлення режиму доступу до правил та програми проведення фінансового моніторингу | Протягом трьох днів з моменту затвердження правил та програми проведення фінансового моніторингу | Керівник, відповідальний працівник |

1. **Призначення відповідального працівника**
   1. З метою забезпечення належного здійснення первинного фінансового моніторингу Товариство призначає працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник).
   2. Відповідальний працівник очолює та координує внутрішню систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Товариства.
   3. Відповідальний працівник призначається на посаду на рівні керівництва Товариства, повинен працювати в цьому Товаристві за основним місцем роботи та відповідати таким кваліфікаційним вимогам:
      1. вільно володіти державною мовою;
      2. знати законодавство України та міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та володіти навичками щодо застосовування їх в практичній діяльності;
      3. мати вищу освіту та досвід роботи не менше одного року у відповідній сфері діяльності суб’єкта первинного фінансового моніторингу, або досвід роботи на керівній посаді в суб’єкті первинного фінансового моніторингу не менше одного року, або не менше одного року досвіду роботи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
      4. мати сертифікат НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, який відповідає ліцензії (або одній із ліцензій) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), що має Товариство;
      5. мати бездоганну ділову репутацію.
   4. Особа з бездоганною діловою репутацією за останні три роки повинна відповідати таким вимогам:
      1. не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину;
      2. попередня діяльність особи, яка була керівником юридичної особи, не призвела до примусового призначення тимчасового керівника (тимчасової адміністрації), або анулювання відповідних ліцензій на ринках фінансових послуг, або анулювання документів, що надають право фізичній особі здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку (анулювання сертифікатів тощо), якщо таке анулювання є результатом накладення санкції;
      3. особа не була притягнута до адміністративної відповідальності за повторне порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
      4. особа з’являлась на складання протоколу про адміністративне правопорушення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у разі його складання та відсутності об’єктивних підстав для такої неявки);
      5. особу не було звільнено на вимогу державного органу (у тому числі іноземного) та на підставі [пунктів 2 – 4](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/322-08/paran235#n235), [7](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/322-08/paran240#n240), [8](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/322-08/paran241#n241) частини першої статті 40 та [статті 41](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/322-08/paran247#n247) Кодексу законів про працю України (крім іноземця).
   5. Відповідальний працівник призначається до дня здійснення першої фінансової операції у порядку, встановленому установчими та/або внутрішніми документами Товариства, та відповідно до законодавства.
   6. Не пізніше наступного робочого дня після звільнення відповідального працівника або припинення обов’язків відповідального працівника Товариство призначає іншого відповідального працівника.
   7. Допускається виконання обов’язків відповідального працівника в разі його звільнення особою, що тимчасово виконує його обов’язки, на строк перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, який не повинен перевищувати трьох місяців.
   8. Призначення відповідального працівника повинно бути здійснено після перевірки ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, за результатами якої встановлено, що кандидат має бездоганну ділову репутацію на підставі наданих оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ, та анкети ділової репутації, яка заповнюється кандидатом на посаду відповідального працівника.
   9. Оригінали документів, які підтверджують бездоганну ділову репутацію кандидата на посаду відповідального працівника, або їх копії повинні зберігатись у Товариства.
   10. У разі призначення відповідальним працівником керівника Товариства перевірка його ділової репутації здійснюється відповідним органом управління Товариства, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту, або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в Товаристві.
   11. Підтвердження бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника за результатами перевірки оформлюється письмовим висновком, який містить відомості щодо бездоганної ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника, перелік та реквізити документів, на підставі яких проведено перевірку ділової репутації, та підписується або керівником Товариства, або особами, які проводили перевірку ділової репутації, або затверджується відповідним органом управління Товариства.
   12. У разі недоцільності введення окремої посади або визначення працівника, на якого покладаються обов’язки відповідального працівника, відповідальним за проведення фінансового моніторингу може призначатися керівник Товариства.
   13. На час відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) відповідального працівника або неможливості виконання покладених на нього обов’язків призначається особа, що тимчасово виконує його обов’язки. Строк виконання обов’язків не може перевищувати чотирьох місяців безперервно. На вказану особу поширюються права та обов’язки, установлені для відповідального працівника. Після спливу цього строку Товариство призначає відповідального працівника.
   14. Особа, що тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника, може бути призначена одночасно з відповідальним працівником.
   15. Особа, що тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника, може не проходити професійну підготовку у сфері фінансового моніторингу.
   16. Особа, що тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника, повинна відповідати таким вимогам:
       1. не мати не погашеної або не знятої в установленому законодавством порядку судимості за вчинення злочину;
       2. мати сертифікат НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, який відповідає ліцензії (або одній із ліцензій) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), що має Товариство;
       3. пройти підготовку щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, за програмою навчання, затвердженою в Товаристві;
       4. працювати в цьому Товаристві за основним місцем роботи.
   17. Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником Товариства, до її призначення на підставі оригіналів документів: паспорта, трудової книжки, документів про освіту та/або підвищення кваліфікації, сертифіката на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, довідки про відсутність судимості, отриманої в органах внутрішніх справ.
   18. Такі документи або їх копії повинні зберігатись у Товариства.
   19. У разі призначення керівника особою, що тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника, перевірка його відповідності вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється відповідним органом управління Товариства, засновниками, або працівником(ами) підрозділу внутрішнього аудиту (контролю), або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) в Товаристві.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Призначення відповідального працівника | До дня здійснення першої фінансової операції. | Керівник |
| Призначення іншого відповідального працівника | Не пізніше наступного робочого дня після звільнення відповідального працівника або припинення обов’язків відповідального працівника | Керівник |
| Призначення тимчасово виконнуючого обов’язки відповідального працівника Товариства | На час відсутності відповідального працівника | Керівник |

1. **Розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника**
   1. Відповідальний працівник (особа, яка тимчасово виконує обов’язки відповідального працівника) здійснює свої повноваження з дня свого призначення на підставі посадової інструкції, яка затверджується керівником Товариства або особою, яка виконує його обов’язки (далі – керівник Товариства)
   2. Посадова інструкція відповідального працівника відображає повноваження (права), функції та завдання та розробляється з урахуванням видів професійної діяльності на фондовому ринку та особливостей, які провадить Товариство, та повинна відповідати вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності.
   3. Перелік прав та обов’язків працівників з *питань забезпечення функціонування внутрішньої системи здійснення первинного фінансового моніторингу* встановлюються керівником Товариства за участю відповідального працівника.
   4. У посадовій інструкції визначаються місце та роль працівника в діяльності Товариства, в т.ч. з урахуванням вимог системи внутрішнього фінансового моніторингу, межі його повноважень та відповідальності.
   5. Підготовка та періодичне уточнення посадових інструкцій мають забезпечувати раціональний розподіл та необхідну кооперацію праці при виконанні завдань та функцій відповідного підрозділу (відділу) Товариства.
   6. Основними принципами розробки Посадової інструкції відповідального працівника є:
      1. персональна відповідальність за належне виконання своїх задач в організації та безпосередньому 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Розробка, затвердження та доведення до відома відповідального працівника Товариства або відокремленого підрозділу його посадової інструкції | Не пізніше дня надання повноважень відповідального працівника. | Керівник, відповідальний(і) працівник(и) |
| Розробка та затвердження положення про підрозділ фінансового моніторингу | На момент призначення | Керівник, відповідальний працівник |

1. **Розробка і оновлення правил з фінансового моніторингу та програми здійснення фінансового моніторингу**
   1. Правила та Програма, зміни до них розробляються відповідальним працівником та затверджуються керівником Товариства.
   2. Правила та Програма розробляються з урахуванням видів професійної діяльності на фондовому ринку та особливостей, які провадить Товариство, та повинна відповідати вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності.
   3. 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.
   4. Положення Правил та Програм, 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 самою Програмою.
   5. Основними принципами розробки Правила та Програма 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Розробка, затвердження та доведення до відома відповідних осіб Правил та Програми | Не пізніше дня проведення першої фінансової операції | Керівник, відповідальний(і) працівник(и) |
| Управління ризиками, розроблення критеріїв ризиків | На етапі встановлення ділових відносин з клієнтом та підчас здійснення їх ідентифікації та в інш. випадках | Керівник, відповідальний(і) працівник(и) |
| Оновлення Правил і Програми проведення фінансового моніторингу у Товаристві | У разі зміни законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення | Відповідальний (і) працівник(и) |

1. **Направлення інформації про призначення відповідального працівника до Держфінмоніторингу**
   1. Протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції, Товариство подає Державній службі фінансового моніторингу України (далі – Держфінмоніторинг) інформацію, необхідну для взяття його на облік, та повинен протягом трьох робочих днів подавати зміни до поданої при постановці на облік інформації у разі їх виникнення.
   2. Товариство подає Держфінмоніторингу інформацію для взяття на облік у порядку, визначеному постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 року [№ 552](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF) «Деякі питання організації фінансового моніторингу».
   3. Примірники (копії) відповідних форм, документи, які підтверджують факт їх відправлення та повідомлення про результати їх обробки, зберігаються Товариством протягом п’яти років.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Товариство подає до Держфінмоніторингу інформацію, необхідну для взяття на облік відповідального працівника | Протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції | Керівник, відповідальний працівник |
| Товариство подає до Держфінмоніторингу зміни до поданої при постановці на облік відповідального працівника інформації у разі їх виникнення | Протягом трьох робочих днів з дати отримання відомостей про зміни в інформації | Керівник, відповідальний працівник |

1. **Попередження працівників товариства про відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Відповідальний працівник Товариства ознайомлює працівників Товариства, що беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій Товариства про відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом до моменту проведення першої фінансової операції у Товаристві.
   2. Відповідальний працівник Товариства ознайомлює працівників Товариства, що беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій Товариства про відповідальність за порушення вимог внутрішніх документів Товариства.
   3. У разі внесення змін до законодавства щодо відповідальності за порушення вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом така інформація доводиться до відома працівників Товариства, що беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій Товариства не пізніше набрання чинності відповідних змін.
   4. Працівники Товариства, що беруть участь у забезпеченні здійснення фінансових операцій Товариства, які були прийняті на роботу у процесі здійснення професійної діяльності Товариства ознайомлюються відповідальним працівником Товариства або особою, що його замінює з нормами про відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, та про відповідальність за порушення внутрішніх документів Товариства додатково протягом 10 робочих днів після видачі наказу про зарахування на відповідну посаду, але до моменту фактичного проведення ними першої фінансової операції.
   5. Працівники Товариства після проведення ознайомлення з нормами про відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом розписуються про факт проведення ознайомлення.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Попередження працівників про відповідальність за порушення внутрішніх документів та вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу | Під час призначення відповідального працівника Товариства, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції.  Про зміни в законодавстві – регулярно при наявності змін.  \*факт попередження працівників фіксується в Журналі освітніх заходів | Керівник, відповідальний(і) працівник(и) Товариства |

1. **Забезпечення підвищення кваліфікації відповідального працівника**
   1. Відповідальний працівник повинен пройти навчання не пізніше трьох місяців з дня його призначення на посаду та підвищувати свою кваліфікацію шляхом проходження навчання не рідше одного разу на три роки згідно з вимогами [Порядку організації та координації роботи з перепідготовки і підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/610-2015-%D0%BF/paran8#n8), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19.08.2015 № 610.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Навчання відповідального працівника | Не пізніше трьох місяців з дня його призначення на посаду. | Керівник, відповідальний працівник |
| Підвищення кваліфікації відповідального працівника | Не рідше одного разу на три роки | Керівник, відповідальний працівник |

1. **Підготовка персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення шляхом проведення теоретичних та практичних заходів**
   1. Для забезпечення належного рівня підготовки персоналу (працівників) Товариства до виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, Товариством розробляється та реалізується Порядок підготовки персоналу (працівників), який є окремим додатком до Програми.
   2. Порядок підготовки персоналу (працівників) включає в себе графіки проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу. Такі графіки складаються у довільній формі та містять терміни їх виконання, які визначаються керівником Товариства.
   3. Підготовка персоналу (працівників) здійснюється постійно відповідно до графіків проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу.
   4. Усі працівники, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, беруть участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників), що підтверджується їх підписами.
   5. Освітньо-практичні заходи можуть здійснюються за такими напрямами:
      1. вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції, типології відмивання коштів) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
      2. ознайомлення та вивчення внутрішніх документів щодо проведення первинного фінансового моніторингу;
      3. вивчення досвіду щодо виявлення операцій клієнтів, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
      4. ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації;
      5. вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;
      6. практичне застосування критеріїв ризику.
   6. Освітньо-практичні заходи в проводяться не рідше одного разу на рік.
   7. Працівники Товариства, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, ознайомлюються з Правилами, що підтверджується їх підписами.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Освітньо-практичні заходи | Згідно графіку | Керівник, відповідальний працівник, працівники |

1. **Проведення внутрішніх перевірок товариства на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**
   1. Перевірки діяльності будь-якого підрозділу Товариства та його працівників щодо дотримання ними нормативно-правових актів та внутрішніх правил Товариства з питань фінансового моніторингу здійснює відповідальний працівник.
   2. Перевірка призначається керівником Товариства не рідше ніж один раз на рік та оформляється розпорядчим документом, яким визначаються строки, питання перевірки та особи залучені для її проведення.
   3. Питання перевірки охоплюють:
      1. виконання заходів, передбачених Програмою;
      2. виконання заходів, передбачених відповідною програмою навчання;
      3. відповідність Правил і Програми вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Протиправній діяльності;
      4. дотримання вимог Правил;
      5. відповідність оцінки ризику критеріям, визначеним компетентними органами;
      6. дотримання працівниками вимог щодо зберігання документів стосовно ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, ідентифікації осіб, які провели фінансову операцію, та документів, що стосуються ділових відносин з клієнтом, даних про операції;
      7. інші визначені керівником Товариства питання.
   4. Формування за результатами перевірки акту (звіту) та вжиття відповідних заходів за результатами його вивчення. Звіт має розкривати такі питання:
      1. призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу;
      2. вимог до кваліфікації працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу;
      3. встановлення правил, розроблення програм проведення фінансового моніторингу;
      4. ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта;
      5. проведення аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та операцій, стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, реєстрації таких фінансових операцій та надання інформації про них;
      6. зупинення здійснення фінансової(их) операції(й), яка(і) містить(ять) ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
      7. зберігання документів щодо ідентифікації осіб, які провели фінансову операцію, та документів, що стосуються ділових відносин з клієнтом, даних про операції;
      8. розроблення критеріїв ризику щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення та управління ними;
      9. проведення внутрішніх перевірок своєї діяльності на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Терміни (строки) їх виконання** | **Відповідальні особи** |
| Призначення та проведення перевірки на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії Протиправній діяльності в Товаристві | Не рідше ніж один раз на рік | Керівник (орган вищого рівня), внутрішній аудитор, відповідальний працівник, інші особи визначені рішенням про проведення перевірки |
| Призначення та проведення перевірки діяльності будь-якого підрозділу Товариства та його працівників щодо дотримання ними нормативно-правових актів та внутрішніх правил Товариства з питань фінансового моніторингу здійснює відповідальний працівник. | За необхідності | Керівник (орган вищого рівня), відповідальний працівник, інші особи визначені рішенням про проведення перевірки. |

ДОДАТОК 1   
до Програми здійснення фінансового моніторингу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» затвердженої \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_ від \_\_.\_\_.201\_\_.

**Порядок підготовки персоналу (працівників) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

1. Порядок підготовки персоналу (працівників) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»** (далі – Товариство) включає в себе Графіки проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу. Такі Графіки складаються відповідальним працівником у довільній формі та містять терміни їх виконання, які визначаються директором Товариства.
2. Підготовка персоналу (працівників) в Товаристві здійснюється постійно відповідно до Графіків проведення освітніх та практичних заходів у сфері фінансового моніторингу.
3. Усі працівники Товариства, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, беруть участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) Товариства, що підтверджується їх підписами.
4. Проведення кожного освітньо-практичного заходу підтверджується відповідним записом у Журналі освітньо-практичних заходів з зазначенням відомостей щодо дати проведення заняття, переліку тем, назви посади, прізвища, ім’я, по-батькові, і підписів працівників, які пройшли навчальні заняття.
5. Контроль за організацією навчання і підвищення кваліфікації працівників з питань фінансового моніторингу здійснює керівник Товариства.
6. Освітньо-практичні заходи в Товаристві проводяться не рідше одного разу на рік.
7. Відповідальний працівник повинен до 1 грудня поточного року розробити та надати на затвердження керівника Товариства Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу на наступний рік.
8. Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу Товариства включає в себе інформацію про таке:

* теми навчальних занять;
* матеріали, зокрема нормативно-правові акти, які будуть використовуватися під час проведення навчання;
* строк проведення навчальних занять;
* кількість годин за кожною темою навчальних занять;
* особи, які проводять навчання.

1. Керівник Товариства не пізніше 15 грудня повинен затвердити Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу на наступний рік.
2. Виконання цієї Програми реалізується шляхом проведення відповідальним працівником освітньо-практичних заходів.
3. Освітньо-практичні заходи проводяться згідно з затвердженим Графіком проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу за таким напрямами:
4. вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції, типології відмивання коштів) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
5. ознайомлення та вивчення внутрішніх документів щодо проведення первинного фінансового моніторингу;
6. вивчення досвіду щодо виявлення операцій клієнтів, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
7. ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації;
8. вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;
9. практичне застосування критеріїв ризику.

З Програмою здійснення фінансового моніторингу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» ознайомлено:

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

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

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

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

**Додаток № 1**

**до Програми здійснення фінансового моніторингу в Товаристві, затверджений наказом керівника від «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_ року**

**ПОРЯДОК (примірний)**

**ПІДГОТОВКИ ПЕРСОНАЛУ (ПРАЦІВНИКІВ) ТОВАРИСТВА**

1. Порядок підготовки персоналу (працівників) Товариства включає в себе Графіки проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу. Такі Графіки складаються відповідальним працівником у довільній формі та містять терміни їх виконання, які визначаються керівником Товариства.

Підготовка персоналу (працівників) в Товаристві здійснюється постійно відповідно до Графіків проведення освітніх та практичних заходів у сфері фінансового моніторингу.

2. Усі працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, беруть участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що підтверджується їх підписами.

3. Проведення кожного освітньо-практичного заходу підтверджується відповідним записом у Журналі освітньо-практичних заходів з зазначенням відомостей щодо:

- дати проведення заняття,

- переліку тем,

- назви посади, прізвища, ім’я, по-батькові, і підписів працівників, які пройшли навчальні заняття.

4. Контроль за організацією навчання і підвищення кваліфікації працівників з питань фінансового моніторингу здійснює керівникТовариства.

5. Освітньо - практичні заходи в Товаристві проводяться не рідше одного разу на рік.

6. Відповідальний працівник повинен до 1 грудня поточного року розробити та надати на затвердження керівника Товариства Графік проведення освітньо - практичних заходів у сфері фінансового моніторингу на наступний рік.

7. Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу Товариства включає в себе:

- теми навчальних занять;

- матеріали (законодавство), які будуть використовуватися під час проведення навчання;

- строк проведення навчальних занять;

- кількість годин за кожною темою навчальних занять;

- особи, які проводять навчання.

8. Директор Товариства не пізніше 15 грудня повинен затвердити Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу на наступний рік.

9. Виконання цієї Програми реалізується шляхом проведення відповідальним працівником освітньо-практичних заходів.

10. Освітньо-практичні заходи проводяться згідно з затвердженим Графіком проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу за таким напрямами:

1) вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄС, конвенції, типології відмивання коштів) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) ознайомлення та вивчення внутрішніх документів щодо проведення первинного фінансового моніторингу;

3) вивчення досвіду щодо виявлення операцій клієнтів, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4) ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації;

5) вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;

6) практичне застосування критеріїв ризику.

**З Програмою та Додатком № 1 до неї ознайомлений:**

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

(прізвище, ім’я та по батькові)(підпис)

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

(прізвище, ім’я та по батькові)(підпис)

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

(прізвище, ім’я та по батькові)(підпис)

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

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

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

**Графік проведення освітньо-практичних заходів у сфері фінансового моніторингу в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» на 201\_ рік**

1. **Освітньо-практичний захід 1.**

Теми навчальних занять:

1. вивчення законодавства України, міжнародних документів (рекомендації FATF, директиви ЄC, конвенції, типології відмивання коштів) з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
2. організація фінансового моніторингу суб'єктами фінансового моніторингу;
3. законодавство України, з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
4. суб'єкти первинного фінансового моніторингу, їх завдання та обов'язки;
5. суб'єкти державного фінансового моніторингу, їх обов'язки та повноваження;
6. завдання, функції та права Державного комітету фінансового моніторингу;
7. завдання та повноваження Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
8. запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
9. перелік осіб, які пов`язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
10. нормативні акти щодо організації протидії фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
11. інформація міжнародних організацій та установ.

Матеріали, зокрема нормативно-правові акти, які будуть використовуватися під час проведення навчання (далі – Матеріали):

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
2. Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, затверджене рішенням НКЦПФР від 17.03.2016 № 309;
3. Наказ Мінфіну від 05.05.2016 № 475 «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та Інструкції з унесення інформації до такого переліку»;
4. Порядок надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій, затверджений наказом Міністерства фінансів України 23.12.2015 № 1168;
5. Постанова КМУ від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу»;
6. Порядок контролю за дотриманням професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджений рішенням НКЦПФР від 17.07.2015 № 1038;
7. Порядок електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України затверджений наказом Міністерства фінансів України від 24.11.2015 № 1085;
8. Наказ Міністерства фінансів України від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення»;
9. Порядок надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб`єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 08.09.2015 № 693;
10. Порядку формування Державним комітетом фінансового моніторингу України переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та доведення його до суб’єктів фінансового моніторингу затверджений наказом Держфінмоніторингу від 30.09.2010 № 176;
11. Порядку формування переліку осіб, які пов'язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 25.11.2015 № 966;
12. Постанова Кабінету Міністрів України від 01.06.2002 № 749 "Про виконання резолюцій Ради Безпеки ООН щодо Усами бен Ладена, організації "Ель - Кайда" та руху "Талібан" (Афганістан)";
13. Постанова Кабінету Міністрів України від 28.12.2001 № 1800 "Про заходи щодо виконання резолюції Ради Безпеки ООН від 28.09.2001 № 1373";
14. Перелік осіб, пов`язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (згідно з даними Держфінмоніторингу);
15. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом «Властивості та ознаки операцій, пов’язаних з відмиванням коштів шляхом зняття готівки. Тактичне дослідження та практичне розслідування»;
16. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна;
17. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами;
18. Типові схеми відмивання коштів, набутих злочинним шляхом, та механізми їх виявлення.

Строк проведення навчальних занять: 3 квартал відповідного року.

Кількість годин за кожною темою навчальних занять: 4.

Особи, які проводять навчання: працівник Товариства, відповідальний за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник).

1. **Освітньо-практичний захід 2.**

Теми навчальних занять:

1. ознайомлення та вивчення внутрішніх документів Товариства щодо проведення первинного фінансового моніторингу;
2. внутрішня система фінансового моніторингу Товариства;
3. ознайомлення із заходами щодо верифікації, вивчення клієнтів і перевірки інформації щодо їх ідентифікації.

Матеріали: Правила фінансового моніторингу Товариства та Програма здійснення фінансового моніторингу в Товаристві.

Строк проведення навчальних занять: 3 квартал року.

Кількість годин за кожною темою навчальних занять: 1 теоретичне та 1 практичне.

Особи, які проводять навчання: відповідальний працівник.

1. **Освітньо-практичний захід 3.**

Теми навчальних занять:

1. вивчення досвіду щодо виявлення операцій клієнтів, які можуть бути пов`язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
2. вивчення заходів з моніторингу операцій клієнта;
3. практичне застосування критеріїв ризику;
4. основні принципи виявлення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією грошей, фінансуванням тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Матеріали:

1. Правила фінансового моніторингу та Програма здійснення фінансового моніторингу в Товаристві;
2. етапи відмивання грошей. Ознаки, які свідчать про можливість відмивання грошей;
3. особливості ринку цінних паперів, які роблять його потенційно вразливим для відмивання грошей;
4. системи (моделі) звітування про операції;
5. фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, внутрішньому фінансовому моніторингу;
6. виявлення операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
7. порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції;
8. схеми (типології) відмивання грошей через ринок цінних паперів.

Строк проведення навчальних занять: 4 квартал року.

Кількість годин за кожною темою навчальних занять: 2 теоретичні та 2 практичні.

Особи, які проводять навчання: відповідальний працівник.