

12. Ідентифікація та вивчення юридичних та фізичних осіб

12.1. Проведення ідентифікації

12.1.1. Загальні вимоги до проведення ідентифікації юридичних та фізичних осіб

Обов'язок щодо проведення ідентифікації юридичних та фізичних осіб суб'єктами первинного фінансового моніторингу встановлений Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (далі – Закон), а саме, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

- здійснювати ідентифікацію клієнта у випадках, установлених законом;
- ідентифікувати також особу від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція або яка є вигодоодержувачем, у разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи в інтересах іншої особи, за правилами встановленими статтею 9 Закону, якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа;
- у разі якщо особа діє як представник іншої особи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен перевірити також наявність у цієї особи відповідних повноважень;
- зберігати документи щодо ідентифікації осіб, які провели фінансову операцію, що згідно з Законом підлягає фінансовому моніторингу, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом, не менше п'яти років після завершення ділових відносин (при цьому строки зберігання документів можуть бути продовжені відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу у порядку, встановленому законодавством).

Необхідно враховувати, що відповідно до визначення термінів статті 1 Закону:

- *клієнт* - будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг або користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- *ділові відносини* - відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі договору про надання фінансових або інших послуг;
- *вигодоодержувач* - особа, на користь або в інтересах якої проводиться фінансова операція;
- *учасники фінансової операції* - клієнт, контрагент, а також особи, які діють від їх імені або в їхніх інтересах.

Довідка.

Для вірного розуміння термінів «клієнт» та «ділові відносини» необхідно враховувати визначення терміну «фінансові послуги» наведене у Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

- фінансові послуги – це операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;
- можливість та порядок надання окремих фінансових послуг юридичними особами, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, визначаються законами та нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг, виданими в межах їх компетенції;
- фінансові послуги надаються фінансовими установами, а також, якщо це прямо передбачено законом, фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності;
- фінансові активи – кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів.

Стосовно обсягу інформації, яку необхідно одержати під час ідентифікації, її повний та вичерпний перелік наведений у статті 9 Закону, а саме, з метою ідентифікації суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють:

1) для резидента фізичної особи:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- дату народження;
- серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
- місце проживання або місце перебування фізичної особи;
- ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та номер паспорта, в якому проставлено відмітку органів державної податкової служби про відмову від одержання ідентифікаційного номера;

2) для резидента фізичної особи – підприємця:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- дату народження;
- серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
- місце проживання або місце перебування фізичної особи – підприємця;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності);

3) для резидента юридичної особи:

- повне найменування;
- місцезнаходження;
- відомості про органи управління та їх склад;
- дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном;
- відомості про власників істотної участі в юридичній особі;
- відомості про контролерів юридичної особи;
- ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку;

1) для нерезидента фізичної особи:

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності);
- дату народження;
- серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
- громадянство;
- відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні;

2) для нерезидента юридичної особи:

- повне найменування;
- місцезнаходження;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунку;
- відомості про органи управління та їх склад;
- дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном;
- відомості про власників істотної участі в юридичній особі;
- відомості про контролерів юридичної особи.

Крім того, для проведення ідентифікації нерезидента юридичної особи, суб'єкту первинного фінансового моніторингу надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

Довідки.

Постановою Кабінету міністрів від 17.08.2011 № 895 «Про затвердження Порядку реєстрації місця проживання або перебування бездомних осіб» визначено, що реєстрація місця проживання або перебування бездомної особи (далі - реєстрація) здійснюється шляхом внесення до паспортного

документа або документа, що підтверджує законність проживання на території України, відомостей про місце проживання або перебування бездомної особи із зазначенням місцезнаходження центру обліку бездомних осіб, де вона перебуває на обліку, або закладу для бездомних осіб, де їй надається тимчасовий притулок, а саме:

ШТАМП

про реєстрацію місця проживання

(найменування територіального органу чи підрозділу ДМС)
МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ ЗАРЕЄСТРОВАНЕ ЗА АДРЕСОЮ

(найменування адміністративно-територіальної одиниці)
вул. _____ буд. _____ корп. _____ кв. _____
_____ 20__ р. _____ - _____
(підпис) (ініціали та прізвище)
№ _____

ШТАМП

про реєстрацію місця перебування

(найменування територіального органу чи підрозділу ДМС)
МІСЦЕ ПЕРЕБУВАННЯ ЗАРЕЄСТРОВАНЕ ЗА АДРЕСОЮ

(найменування адміністративно-територіальної одиниці)
вул. _____ буд. _____ корп. _____ кв. _____
Строк реєстрації з _____ 20__ р. по _____ 20__ р.

(підпис) (ініціали та прізвище)
№ _____

Для вірного розуміння термінів «контролерів юридичної особи» та «власників істотної участі в юридичній особі» необхідно враховувати визначення цих термінів наведені у статті 1 Закону, а саме:

- ❖ *контролер* - особа, яка здійснює контроль;
- ❖ *контроль юридичної особи* - пряме або опосередковане володіння фізичною особою самостійно чи спільно з близькими родичами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 та більше відсотків статутного капіталу або голосів юридичної особи, або незалежна від формального володіння можливість здійснювати будь-яким чином вирішальний вплив на управління чи на діяльність юридичної особи;
- ❖ *контроль фізичної особи* - можливість вирішального впливу на фінансові операції цієї особи незалежно від фактичного володіння активами фізичної особи;
- ❖ *істотна участь* - пряме або опосередковане володіння часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу (фонду), 10 і більше відсотків акцій або прав голосу в юридичній особі, прямий або опосередкований вплив на неї.

Довідка.

Відповідно до положень Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців»:

- виписка з Єдиного державного реєстру видається юридичній особі або фізичній особі - підприємцю за їх письмовим запитом протягом двох робочих днів з дати подання цього запиту, а також у випадках, встановлених цим Законом;

- не береться плата за одержання виписки з Єдиного державного реєстру під час проведення державної реєстрації юридичної особи, фізичної особи - підприємця;
- у виписці зазначаються:
 - найменування юридичної особи або ім'я фізичної особи - підприємця;
 - ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків;
 - місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - підприємця;
 - прізвище, ім'я та по батькові осіб, які мають право вчиняти юридичні дії від імені юридичної особи або від імені фізичної особи - підприємця без довіреності, у тому числі підписувати договори, їх реєстраційні номери облікових карток платників податків;
- місце проживання фізичної особи - житловий будинок, квартира, інше приміщення, придатне для проживання в ньому (гуртожиток, готель тощо) у відповідному населеному пункті, в якому фізична особа проживає постійно, переважно або тимчасово, що знаходиться за певною адресою, за якою здійснюється зв'язок з фізичною особою - підприємцем;
- місцезнаходження юридичної особи - адреса органу або особи, які відповідно до установчих документів юридичної особи чи закону виступають від її імені (далі - виконавчий орган).

Спосіб у який суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані проводити ідентифікацію також чітко визначений у статті 9 Закону, а саме:

- суб'єкт первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства зобов'язаний на підставі поданих офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснювати ідентифікацію клієнтів, які проводять фінансові операції;
- зазначені документи мають бути чинними на момент їх подання та включати всі необхідні дані для ідентифікації.
- суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, необхідну для виконання таким суб'єктом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Довідка.

Для забезпечення проведення ідентифікації у спосіб який відповідає законодавству необхідно враховувати наступні положення та визначення.

Відповідно до Роз'яснення Міністерства юстиції України від 01.06.2011 «Консульська легалізація офіційних документів»:

- ❖ під офіційним документом слід розуміти письмове підтвердження фактів та подій, що мають юридичне значення, або з якими чинне законодавство пов'язує виникнення, зміну або припинення прав і обов'язків фізичних або юридичних осіб;
- ❖ документи, складені за участю органів державної влади та місцевого самоврядування, або такі, що від них виходять, можуть бути використані на території іншої держави лише після відповідного їх посвідчення, якщо інше не передбачено міжнародними договорами;
- ❖ на сьогодні найбільш поширеними є два способи такого посвідчення, а саме, консульська легалізація та проставлення апостиля;
- ❖ крім того, Україною укладено міжнародні договори про правову допомогу, відповідно до яких усі офіційні документи, видані компетентними органами однієї Договірної Сторони, приймаються без будь-якого додаткового засвідчення на території іншої Договірної Сторони;
- ❖ такі договори укладені з державами - членами СНД, Республікою Болгарія, Естонською Республікою, Латвійською Республікою, Литовською Республікою, Республікою Польща та ін.

Відповідно до положень наказу Міністерства юстиції України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України»:

❖ ідентифікація клієнтів, які проводять фінансові операції, здійснюється на підставі поданих офіційних документів або їх копій, що засвідчені нотаріально або підприємством (установою, організацією), яке їх видало.

Відповідно до визначень термінів у статті 1 Закону України «Про інформацію»:

- ❖ інформація - будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді;
- ❖ документ - матеріальний носій, що містить інформацію, основними функціями якого є її збереження та передавання у часі та просторі.

Строки та терміни проведення ідентифікації також чітко визначений у статті 9 Закону, а саме:

- ❖ ідентифікація клієнта здійснюється до/або під час встановлення ділових відносин, укладення правочинів, але до проведення фінансової операції, відкриття рахунку.

Для забезпечення своєчасного проведення ідентифікації, відповідно до вимог законодавства, необхідно враховувати визначення терміну «фінансова операція» наведено у статті 1 Закону, а саме:

- ❖ фінансова операція - будь-які дії щодо активів, здійснені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- ❖ активи - кошти, майно, майнові і немайнові права.

Довідка.

У відповідності до ст. 206 Цивільного Кодексу України:

1. Усно можуть вчинятися правочини, які повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення, за винятком правочинів, які підлягають нотаріальному посвідченню та (або) державній реєстрації, а також правочинів, для яких недодержання письмової форми має наслідком їх недійсність.

2. Юридичній особі, що сплатила за товари та послуги на підставі усного правочину з другою стороною, видається документ, що підтверджує підставу сплати та суму одержаних грошових коштів.

3. Правочини на виконання договору, укладеного в письмовій формі, можуть за домовленістю сторін вчинятися усно, якщо це не суперечить договору або закону.

У відповідності до ст. ст. 202, 208 Цивільного Кодексу України:

- правочином є дія особи, спрямовані на набуття, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків;
- правочини можуть бути односторонніми та дво- чи багатосторонніми (договори);
- одностороннім правочином є дія однієї сторони, яка може бути представлена однією або кількома особами;
- односторонній правочин може створювати обов'язки лише для особи, яка його вчинила;
- односторонній правочин може створювати обов'язки для інших осіб лише у випадках, встановлених законом, або за домовленістю з цими особами;
- дво- чи багатостороннім правочином є погоджена дія двох або більше сторін;
- у письмовій формі належить вчиняти:
 - правочини між юридичними особами;
 - правочини між фізичною та юридичною особою, крім правочинів, передбачених частиною першою статті 206 цього Кодексу;
 - правочини фізичних осіб між собою на суму, що перевищує у двадцять і більше разів розмір неоподаткованого мінімуму доходів громадян, крім правочинів, передбачених частиною першою статті 206 цього Кодексу;
 - інші правочини, щодо яких законом встановлена письмова форма.

Випадки, коли проведення ідентифікації клієнтів, а також особи від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція або яка є вигодоодержувачем, суб'єктом первинного фінансового моніторингу є обов'язковим також чітко визначений у статті 9 Закону, а саме, ідентифікація здійснюється у разі:

- встановлення ділових відносин суб'єктом первинного фінансового моніторингу з клієнтами;
- проведення разової фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу без встановлення ділових відносин з клієнтами на суму, що дорівнює чи перевищує суму 150 000 грн.;
- залежно від ризику проведення операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму ідентифікація клієнта здійснюється також у разі проведення ним за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу фінансової операції на суму 150 000 грн., незалежно від того, проводиться така операція одноразово чи як кілька операцій, які можуть бути пов'язані між собою;
- проведення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
- виникнення підозри у суб'єкта первинного фінансового моніторингу в тому, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

При цьому необхідно враховувати, що випадки, коли суб'єкт первинного фінансового моніторингу може проводити спрощену ідентифікацію також чітко визначені у статті 9 Закону, а саме, суб'єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити спрощену ідентифікацію клієнта у разі:

- проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу на організованому ринку цінних паперів;
- встановлення ділових відносин суб'єктом первинного фінансового моніторингу з клієнтами або проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу, якщо клієнтом виступає:
 - орган державної влади;
 - підприємство, що повністю перебуває у державній власності;
 - міжнародна установа чи організація, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

При цьому необхідно враховувати, що випадки, коли проведення ідентифікації не є обов'язковим також чітко визначені у статті 9 Закону, а саме, ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі:

- проведення за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані;
- укладення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

Особливо необхідно зазначити наступні вимоги встановлені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» до суб'єкт первинного фінансового моніторингу, стосовно проведення ними ідентифікації своїх клієнтів:

- суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок такого клієнта та зобов'язаний протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови повідомити Держфінмоніторинг України про проведення таких операцій та осіб, які мають або мали намір їх провести;
- у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний вжити заходів для перевірки та уточнення інформації стосовно ідентифікації такого клієнта (особи);
- суб'єкт первинного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на нього Законом завдань має право звертатися із запитами до органів виконавчої влади, правоохоронних органів, Національного банку України, юридичних осіб, які в установленому законодавством порядку інформують про результати розгляду такого запиту;
- суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право вимагати, а державні органи зобов'язані протягом десяти робочих днів надати відповідно до законодавства інформацію стосовно ідентифікації клієнта;

- зазначена інформація надається безоплатно;
- перелік таких органів та порядок надання інформації визначаються Кабінетом Міністрів України.

Перелік таких державних органів, які на запит суб'єктів первинного фінансового моніторингу надають та порядок надання ними інформації, для перевірки інформації наданої клієнтом під час його ідентифікації суб'єкту первинного фінансового моніторингу, визначений постановою Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку надання державними органами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про ідентифікацію клієнта», згідно якого:

- у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про ідентифікацію клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу вживає заходів для перевірки та уточнення такої інформації та при цьому він має право звернутися до державних органів із запитом для отримання необхідної інформації;
- державними органами, які надають суб'єкту первинного фінансового моніторингу, який до них звернувся, інформацію про ідентифікацію клієнта, є Державна реєстраційна служба, Державна податкова служба та органи внутрішніх справ (далі - державні органи);
- інформація на запит суб'єктові первинного фінансового моніторингу надається безоплатно;
- у запиті зазначаються підстави для надання державними органами інформації про ідентифікацію клієнта, її перелік та мета використання такої інформації;
- до запиту додається копія повідомлення про присвоєння облікового ідентифікатора суб'єкта первинного фінансового моніторингу (комбінація з літер латинського алфавіту та цифр, які присвоюються Держфінмоніторингом України у разі взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу);
- у запиті щодо ідентифікації фізичної особи - резидента обов'язково зазначаються ідентифікаційний номер, прізвище, ім'я та по батькові, дата народження та місце проживання фізичної особи;
- запит надсилається суб'єктом первинного фінансового моніторингу за місцезнаходженням відповідних державних органів у письмовій формі, підписується керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка його заміщує, та скріплюється печаткою суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- запит може надсилатися також в електронній формі;
- формат електронної взаємодії та форма надання інформації визначаються Державною реєстраційною службою, Державною податковою службою та Міністерством внутрішніх справ відповідно до вимог законодавства щодо захисту інформації з обмеженим доступом;
- державні органи протягом десяти робочих днів надають суб'єктові первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства інформацію про ідентифікацію клієнта, передбачену частинами одинадцятою і дванадцятою статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;
- інформація, що надходить суб'єктові первинного фінансового моніторингу від державних органів про ідентифікацію клієнта, є інформацією з обмеженим доступом та використовується виключно з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- суб'єкт первинного фінансового моніторингу веде реєстр запитів до державних органів, який повинен містити вихідні реквізити запиту, прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи, інформація про яких запитується, підстави для надсилання запиту та реквізити листа державного органу з інформацією, одержаною у відповідь на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо ідентифікації клієнта та інформація, що передається державними органами згідно з вимогами цього Порядку, є інформацією з обмеженим доступом і не підлягає передачі третім особам, крім Держфінмоніторингу України, відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших державних органів у передбачених законом випадках;
- суб'єкти первинного фінансового моніторингу забезпечують зберігання та використання зазначеної інформації відповідно до вимог законодавства, а також запобігання несанкціонованому доступу до неї та її поширенню;

- за порушення вимог щодо зберігання інформації про ідентифікацію клієнта, що надходить від державних органів, та її розголошення суб'єкт первинного фінансового моніторингу несе відповідальність згідно із законом;
- лист державного органу з інформацією, що надається на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу, повинен містити:
 - номер та дату запиту суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на який надається відповідь;
 - інформацію, що запитується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, якщо надання такої інформації належить до компетенції державного органу.

Окремо необхідно зазначити, що Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» визначено, що суб'єкти державного фінансового моніторингу, які здійснюють державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за відповідними суб'єкт первинного фінансового моніторингу:

- встановлюються особливості здійснення ідентифікації (спрощеної ідентифікації) суб'єктами первинного фінансового моніторингу залежно від специфіки їх діяльності;
- забезпечують надання методологічної, методичної та іншої допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Підсумовуючи наведені вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» необхідно акцентувати, що:

- ідентифікація здійснюється виключно на підставі поданих суб'єкту первинного фінансового моніторингу клієнтом на його вибір:
 - документів, які містять повний перелік ідентифікаційних даних чітко визначених у статті 9 Закону, та які відповідно до законодавства є офіційними документами;
 - або копій таких офіційних документів, що засвідчені нотаріально або підприємством (установою, організацією), яке їх видало;
- у разі, якщо здійснення ідентифікації клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції;
- особливості здійснення ідентифікації (спрощеної ідентифікації) суб'єктами первинного фінансового моніторингу, залежно від специфіки їх діяльності, встановлює державний орган, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

12.1.2 Особливості здійснення ідентифікації суб'єктами первинного фінансового моніторингу встановлені НКЦПФР

Особливості здійснення ідентифікації юридичних та фізичних осіб суб'єктами первинного фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, встановлені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів» та наведені далі.

Проведення ідентифікації клієнтів суб'єктом первинного фінансового моніторингу включає:

- ❖ здійснення ідентифікації;
- ❖ проведення заходів, спрямованих на уточнення інформації щодо ідентифікації у разі зміни інформації або закінчення строку дії документів, на підставі яких вона проводилась;
- ❖ проведення заходів, спрямованих на перевірку інформації щодо ідентифікації клієнта, в тому числі у випадку, якщо є сумніви щодо її достовірності та повноти.

Рекомендовано при проведенні ідентифікації клієнтів складати анкети.

Анкета є внутрішнім документом суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яка заповнюється та підписується працівником, якому доручено проведення ідентифікації.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу може визначати категорії клієнтів, при ідентифікації яких не використовуються анкети (клієнти, що здійснюють разові операції у невеликих розмірах, тощо).

Анкета формується за результатами здійснення ідентифікації та вивчення особи до, під час та в процесі обслуговування клієнта.

У разі виявлення клієнтів, які характеризуються підвищеним або високим рівнем ризику, суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час здійснення ідентифікації таких клієнтів застосовує додаткові заходи, зокрема:

- ❖ перевірку ідентифікаційних даних;
- ❖ перевірку правильності оформлення установчих документів (враховуючи всі зареєстровані зміни).

Якщо рівень ризику проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або які можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму, оцінюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу як високий, суб'єкт первинного фінансового моніторингу оновлює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, зміст його діяльності та фінансовий стан не рідше одного разу на рік.

Якщо рівень ризику проведення фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або які можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму, оцінюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу як низький або середній, строк оновлення інформації, отриманої за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, не повинен перевищувати трьох років.

Для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг більше трьох років, ідентифікація або оновлення інформації щодо ідентифікації здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу може здійснювати спрощену ідентифікацію клієнтів у випадках, передбачених частиною чотирнадцятою статті 9 Закону, а саме, може здійснити спрощену ідентифікацію клієнта у разі:

- ❖ проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу на організованому ринку цінних паперів.
- ❖ встановлення ділових відносин суб'єктом первинного фінансового моніторингу з клієнтами або проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу, якщо клієнтом виступає:
 - орган державної влади;
 - підприємство, що повністю перебуває у державній власності;
 - міжнародна установа чи організація, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

При спрощеній ідентифікації суб'єкт первинного фінансового моніторингу може не проводити заходи, спрямовані:

- ❖ на перевірку інформації щодо ідентифікації клієнта;
- ❖ на встановлення (ідентифікацію) вигодоодержувача.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу забезпечують зберігання та захист інформації, що стосується ідентифікації клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, відповідно до Правил

(розділ щодо порядку збору та зберігання документів, які стосуються ідентифікаційних даних осіб, що здійснюють фінансові операції або здійснюють спробу їх проведення, документів, на підставі яких проведено фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму, або спробу їх проведення, ділової кореспонденції та інших документів про проведення (спробу проведення) фінансових операцій, який визначає порядок реєстрації, використання, направлення, зберігання та доступу до документів, що містять таку інформацію).

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати документи щодо ідентифікації клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу (копії документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація, та/або анкети з ідентифікаційними даними), не менше п'яти років після завершення ділових відносин.

У разі знищення, втрати або пошкодження документів до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин суб'єкт первинного фінансового моніторингу в триденний строк після встановлення таких фактів повідомляє про це НКЦПФР.

У разі продовження НКЦПФР строку зберігання документів щодо ідентифікації осіб, які є учасниками окремих фінансових операцій, суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує подальше зберігання документів на строк, встановлений НКЦПФР.

Працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується ідентифікації клієнтів 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.

Підсумовуючи наведені вимоги встановлені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів» необхідно акцентувати, що:

- ❖ у разі прийняття рішення суб'єктом первинного фінансового моніторингу формувати до, під час та в процесі обслуговування клієнта за результатами здійснення ідентифікації та вивчення особи анкети, вона заповнюється та підписується працівником суб'єкту первинного фінансового моніторингу, якому доручено проведення ідентифікації;
- ❖ якщо фінансова операції підлягає фінансовому моніторингу, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен зберігати не менше п'яти років після завершення ділових відносин копії документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація, та/або анкети з ідентифікаційними даними клієнтів та осіб, які є учасниками цієї фінансової операції;
- ❖ якщо клієнт має високий рівень ризику, суб'єкт первинного фінансового моніторингу оновлює інформацію, отриману за результатами ідентифікації, не рідше одного разу на рік;
- ❖ якщо клієнт має низький або середній рівень ризику, строк оновлення інформації, отриманої за результатами ідентифікації, не повинен перевищувати трьох років;
- ❖ для клієнтів, з якими укладені договори на обслуговування, але які не звертались до суб'єкта первинного фінансового моніторингу для отримання послуг більше трьох років, ідентифікація або оновлення інформації щодо ідентифікації здійснюється в разі звернення такого клієнта до суб'єкта первинного фінансового моніторингу або проведення ним фінансової операції.

12.2. Здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів

12.2.1. Загальні вимоги до вивчення фінансової діяльності клієнтів

Обов'язок здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів юридичних та фізичних осіб суб'єктами первинного фінансового моніторингу встановлений Законом України «Про запобігання та

протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (далі – Закон), а саме, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

- здійснювати вивчення клієнта у випадках, установлених законом;
- з'ясувати мету та характер майбутніх ділових відносин з клієнтами;
- постійно оновлювати відповідно до законодавства та внутрішніх процедур інформацію про зміст фінансової діяльності клієнта та його фінансовий стан;
- проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, наявній інформації про зміст його фінансової діяльності та фінансовий стан.

При цьому, необхідно враховувати, що відповідно до визначення термінів статті 1 Законом:

- клієнт, це будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг або користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Випадки, коли забезпечення вивчення фінансової діяльності клієнтів суб'єктом первинного фінансового моніторингу є обов'язковим також чітко визначений у статті 9 Закону, а саме, вивчення фінансової діяльності клієнта здійснюються у разі:

- встановлення ділових відносин з клієнтами;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами на суму, що дорівнює чи перевищує суму 150 000 грн.
- проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
- виникнення підозри в тому, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Джерела та передумови одержання інформації для здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів юридичних та фізичних осіб суб'єктами первинного фінансового моніторингу також чітко визначені у статті 9 Закону, а саме:

- суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право вимагати, а клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно змісту фінансової діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання таким суб'єктом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- у разі ненадання клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, необхідної інформації для вивчення фінансової діяльності клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій;
- дані для вивчення клієнта можуть бути одержані від клієнта, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

При цьому, для забезпечення здійснення вивчення фінансової діяльності клієнта у відповідності до наведених вимог Закону, необхідно враховувати наступні визначення термінів та основні положення законодавства України.

Довідка.

Відповідно до положень Закону України «Про інформацію»:

- ❖ інформація - будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді;
- ❖ за порядком доступу інформація поділяється на відкриту інформацію та інформацію з обмеженим доступом;
- ❖ до інформації з обмеженим доступом не можуть бути віднесені такі відомості, доступ до яких не може бути обмежено відповідно до законів та міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України;
- ❖ інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація;

- ❖ порядок віднесення інформації до таємної або службової, а також порядок доступу до неї регулюються законами;
- ❖ конфіденційною є інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень;
- ❖ відносини, пов'язані з правовим режимом конфіденційної інформації, регулюються законом;
- ❖ конфіденційна інформація може поширюватися за бажанням (згодою) відповідної особи у визначеному нею порядку відповідно до передбачених нею умов, а також в інших випадках, визначених законом;
- ❖ інформація про фізичну особу (персональні дані) - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;
- ❖ не допускаються збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та захисту прав людини;
- ❖ будь-яка інформація є відкритою, крім тієї, що віднесена законом до інформації з обмеженим доступом.

Відповідно до положень Закону України «Про захист персональних даних»:

- ❖ персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;
- ❖ персональні дані, крім знеособлених персональних даних, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом;
- ❖ первинними джерелами відомостей про фізичну особу є:
 - видані на її ім'я документи;
 - підписані нею документи;
 - відомості, які особа надає про себе.

У відповідності до ст. 505 Цивільного Кодексу України:

- ❖ комерційною таємницею можуть бути відомості технічного, організаційного, комерційного, виробничого та іншого характеру, за винятком тих, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці;
- ❖ комерційною таємницею є інформація, яка є секретною в тому розумінні, що вона в цілому чи в певній формі та сукупності її складових є невідомою та не є легкодоступною для осіб, які звичайно мають справу з видом інформації, до якого вона належить, у зв'язку з цим має комерційну цінність та була предметом адекватних існуючим обставинам заходів щодо збереження її секретності, вжитих особою, яка законно контролює цю інформацію.

Відповідно до положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»:

- ❖ фінансова звітність - бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період;
- ❖ фінансова звітність підприємств не становить комерційної таємниці, крім випадків, передбачених законодавством;
- ❖ користувачі фінансової звітності (далі - користувачі) - фізичні або юридичні особи, які потребують інформації про діяльність підприємства для прийняття рішень;
- ❖ органам виконавчої влади та іншим користувачам фінансова звітність подається відповідно до законодавства;
- ❖ фінансова звітність підприємства (крім бюджетних установ, представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності та суб'єктів малого підприємництва, визнаних такими відповідно до чинного законодавства) включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки до звітів;
- ❖ для суб'єктів малого підприємництва і представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності національними положеннями (стандартами) встановлюється скорочена за показниками фінансова звітність у складі балансу і звіту про фінансові результати;

❖ зобов'язані не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та консолідовану звітність шляхом публікації у періодичних виданнях або розповсюдження її у вигляді окремих друкованих видань:

- відкриті акціонерні товариства;
- підприємства - емітенти облігацій;
- банки;
- довірчі товариства;
- валютні та фондові біржі;
- інвестиційні фонди;
- інвестиційні компанії;
- кредитні спілки;
- недержавні пенсійні фонди;
- страхові компанії;
- інші фінансові установи.

Відповідно до положень Закону України «Про доступ до публічної інформації»:

❖ публічна інформація - це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб'єктами владних повноважень своїх обов'язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом;

❖ розпорядниками інформації для цілей цього Закону визнаються:

- суб'єкти владних повноважень - органи державної влади, інші державні органи, органи місцевого самоврядування, органи влади Автономної Республіки Крим, інші суб'єкти, що здійснюють владні управлінські функції відповідно до законодавства та рішення яких є обов'язковими для виконання;
- юридичні особи, що фінансуються з державного, місцевих бюджетів, бюджету Автономної Республіки Крим, - стосовно інформації щодо використання бюджетних коштів;
- особи, якщо вони виконують делеговані повноваження суб'єктів владних повноважень згідно із законом чи договором, включаючи надання освітніх, оздоровчих, соціальних або інших державних послуг, - стосовно інформації, пов'язаної з виконанням їхніх обов'язків;
- суб'єкти господарювання, які займають домінуюче становище на ринку або наділені спеціальними чи виключними правами, або є природними монополіями, - стосовно інформації щодо умов постачання товарів, послуг та цін на них;

❖ не належать до інформації з обмеженим доступом декларації про доходи осіб та членів їхніх сімей, які:

- претендують на зайняття чи займають виборну посаду в органах влади;
- обіймають посаду державного службовця;
- обіймають посаду службовця органу місцевого самоврядування першої або другої категорії.

Відповідно до положень Закону України «Про службу в органах місцевого самоврядування»:

❖ перша категорія - посади Київського міського голови, голів обласних рад та Севастопольського міського голови;

❖ друга категорія - посади Сімферопольського міського голови, міських (міст - обласних центрів) голів; заступників голів обласних рад та Севастопольського міського голови, заступника міського голови - секретаря Київської міської ради;

❖ декларація про майновий стан і доходи (податкова декларація) подається посадовою особою органів місцевого самоврядування щорічно органу державної податкової служби за своєю податковою адресою.

Відповідно до положень Закону України «Про державну службу»:

❖ особа, яка претендує на зайняття посади державного службовця третьої - сьомої категорій, подає за місцем майбутньої служби відомості про доходи та зобов'язання фінансового характеру, в тому числі і за кордоном, щодо себе і членів своєї сім'ї;

- ❖ особа, яка претендує на зайняття посади державного службовця першої і другої категорій, повинна подати також відомості про належні їй та членам її сім'ї нерухоме та цінне рухоме майно, вклади у банках і цінні папери;
- ❖ зазначені відомості подаються державним службовцем щорічно;
- ❖ порядок подання, зберігання і використання цих відомостей встановлюється Кабінетом Міністрів України.

Окремо необхідно відзначити, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» визначено, що суб'єкти державного фінансового моніторингу, які здійснюють державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за відповідними суб'єкт первинного фінансового моніторингу:

- ❖ встановлюються особливості здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів суб'єктами первинного фінансового моніторингу залежно від специфіки їх діяльності;
- ❖ забезпечують надання методологічної, методичної та іншої допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Підсумовуючи наведені вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» необхідно акцентувати, що:

- ❖ клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно змісту його фінансової діяльності та фінансового стану для вивчення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансового стану клієнта, за умови, що така інформація відповідно до законодавства за режимом доступу є відкритою або публічною;
- ❖ також суб'єкт первинного фінансового моніторингу може одержати інформацію необхідну для вивчення змісту фінансової діяльності та фінансового стану клієнта з інших доступних джерел, за умови, що така інформація відповідно до законодавства за режимом доступу є відкритою або публічною;
- ❖ також суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний постійно вивчати зміст фінансової діяльності та фінансовий стан клієнта, шляхом проведення аналізу фінансових операцій, що проводяться клієнтом за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- ❖ суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовити в проведенні подальших фінансових операцій клієнту, з яким встановлені ділові відносини, у разі ненадання клієнтом на вимогу суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації необхідної суб'єкту первинного фінансового моніторингу для вивчення ним фінансової діяльності цього клієнта, за умови, що така інформація відповідно до законодавства за режимом доступу є відкритою або публічною;
- ❖ особливості здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів суб'єктами первинного фінансового моніторингу залежно від специфіки їх діяльності, встановлює державний орган, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

12.2.2 Особливості здійснення вивчення фінансової діяльності клієнтів суб'єктами первинного фінансового моніторингу встановлені НКЦПФР

Особливості здійснення вивчення клієнтів суб'єктами первинного фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, встановлені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів» та наведені далі.

Під час ідентифікації клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу з метою вивчення клієнта з'ясовує:

- мету ділових відносин з суб'єктом первинного фінансового моніторингу (отримання прибутку за рахунок інвестицій в цінні папери, пенсійні накопичення, отримання послуг або товарів за цільовими облігаціями, придбання пакета акцій, що дозволяє брати участь у контролі юридичної особи, викуп емітентом власних акцій тощо);
- характер ділових відносин з суб'єктом первинного фінансового моніторингу (перелік послуг, які клієнт бажає отримати, одноразова операція, постійні відносини тощо).

Відомості щодо мети та характеру ділових відносин отримуються шляхом письмового опитування клієнта (уповноваженого представника, в разі якщо клієнтом є юридична особа).

Також, для визначення заходів, які вживаються під час ідентифікації для вивчення клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу розробляє критерії класифікації клієнтів щодо ризику проведення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, з урахуванням критеріїв, визначених Держфінмоніторингом України та НКЦПФР.

Проведення вивчення клієнтів суб'єктом первинного фінансового моніторингу включає постійне проведення заходів із вивчення клієнта, а саме, моніторинг (перегляд) операцій, що здійснюються в ході ділових відносин, на їх відповідність характеристиці клієнта та визначеному рівню ризику клієнта.

У разі виявлення клієнтів, які характеризуються підвищеним або високим рівнем ризику, суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час здійснення ідентифікації таких клієнтів застосовує додаткові заходи, спрямовані на вивчення клієнта, зокрема:

- вимогу надання додаткових документів, зокрема про фінансовий стан;
- встановлення засновників юридичної особи;
- співставлення розміру зареєстрованого та сформованого статутного капіталу;
- перевірку відповідності фінансової операції клієнта, які проводяться за участю суб'єкт первинного фінансового моніторингу, звичайній діяльності клієнта;
- встановлення відповідності фінансової операції клієнта його фінансовому стану;
- встановлення мети проведення фінансової операції;
- оцінку розміру та джерел існуючих та очікуваних надходжень клієнта;
- встановлення джерела походження і способів переказу (внесення) грошей, що використовуються в фінансових операціях;
- встановлення пов'язаних осіб.

Також, суб'єктом первинного фінансового моніторингу самостійно встановлюються перелік заходів та додаткові заходи для вивчення клієнтів, які характеризуються підвищеним рівнем ризику, з урахуванням виду професійної діяльності на ринку цінних паперів відповідно до ліцензії.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу – депозитарії відносно кореспондентських відносин з депозитарними установами інших країн застосовують такі заходи для їх вивчення:

- збирають загальнодоступну інформацію про фінансовий стан установи-кореспондента;
- збирають інформацію про репутацію установи-кореспондента;
- збирають інформацію про наявність заходів впливу з боку відповідного регулятора за порушення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму до установи-кореспондента;
- збирають іншу необхідну суб'єкту первинного фінансового моніторингу – депозитарії загальнодоступну інформацію про установу-кореспондента для її вивчення;

- встановлюють та оцінюють достатність та ефективність заходів, які вживаються установою-кореспондентом для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Якщо рівень ризику проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або які можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму, оцінюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу як високий, суб'єкт первинного фінансового моніторингу оновлює інформацію, отриману за результатами вивчення клієнта, зміст його діяльності та фінансовий стан не рідше одного разу на рік.

Якщо рівень ризику проведення фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або які можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму, оцінюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу як низький або середній, строк оновлення інформації, отриманої за результатами вивчення клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, не повинен перевищувати трьох років.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу може не здійснювати вивчення клієнтів у разі:

- проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу на організованому ринку цінних паперів.
- встановлення ділових відносин суб'єктом первинного фінансового моніторингу з клієнтами або проведення фінансової операції суб'єктом первинного фінансового моніторингу, якщо клієнтом виступає:
 - орган державної влади;
 - підприємство, що повністю перебуває у державній власності;
 - міжнародна установа чи організація, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Підсумовуючи наведені вимоги встановлені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів» необхідно акцентувати, що:

- для вивчення клієнта відомості щодо мети та характеру ділових відносин отримуються суб'єктом первинного фінансового моніторингу шляхом письмового опитування клієнта (уповноваженого представника, в разі якщо клієнтом є юридична особа);
- у разі прийняття рішення суб'єктом первинного фінансового моніторингу формувати до, під час та в процесі обслуговування клієнта за результатами здійснення ідентифікації та вивчення особи анкети, вона заповнюється та підписується працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу, якому доручено проведення ідентифікації;
- якщо клієнт має високий рівень ризику, суб'єкт первинного фінансового моніторингу оновлює інформацію, отриману за результатами вивчення клієнта, а саме, зміст його фінансової діяльності та фінансовий стан не рідше одного разу на рік;
- якщо клієнт має низький або середній рівень ризику, строк оновлення інформації, отриманої за результатами вивчення клієнта, а саме, зміст його фінансової діяльності та фінансового стану, не повинен перевищувати трьох років.

12.3. Приклади документів для фіксації результатів ідентифікації та вивчення клієнтів

12.3.1. Приклад документа для фіксації результатів ідентифікації, вивчення та класифікації за рівнями ризику фізичної особи

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

**Фізичній особі
(фізичній особі - підприємцю)**

Шановний(а) пан(і)!

На виконання ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» просимо Вас надати наступні відомості дійсні на дату заповнення:

1. Прізвище:

2. Ім'я:

3. По батькові (для нерезидентів, у разі відсутності, заповнюється «відсутнє»):

4. Громадянство:

5. Відомості про документ, який посвідчує особу
(вид, серія, номер, дата видачі, повна назва органу, який видав):

6. Ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та номер паспорта, в якому проставлено відмітку органів державної податкової служби про відмову від одержання ідентифікаційного номера (для резидентів обов'язково):

7. Дата народження:

8. Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні – для нерезидентів):

9. Номер банківського рахунку та реквізити банку в якому цей рахунок відкрито (для фізичної особи – підприємця обов'язково у разі наявності)
(номер рахунку, повна назва банку, МФО або S.W.I.F.T., країна, область, поштовий індекс, населений пункт, вулиця, будинок, корпус, офіс):

10. Подаю виписку або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (тільки для фізичної особи – підприємця)

11. Характер та зміст діяльності (для фізичної особи – підприємця обов'язково):

12. Я є особою, яка обіймає посаду державного службовця, службовця органу місцевого самоврядування першої або другої категорії, претендує на зайняття чи займає виборну посаду в органах влади та додаю декларацію про майновий стан і доходи (або податкову декларацію) встановленого зразка або заповнюю додаток до цього Опитувальника (якщо так, вказати «додаю» або «заповнюю», якщо не відноситеся до таких осіб, вказати «ні»).

Якщо не відноситеся до таких осіб та вважаєте цю інформацію про фінансовий стан відкритою, пропонуємо додати податкову декларацію встановленого зразка або заповнити додаток до цього Опитувальника добровільно (якщо згодні, вказати «додаю» або «заповнюю», якщо вважаєте цю інформацію конфіденційною, вказати «ні»):

13. Я є публічним діячем* або пов'язаною з ними особою** або особою, що діє від його імені (якщо так, вказати відношення до публічного діяча, дані про публічного діяча та додати офіційні документи, що дають можливість з'ясувати джерел походження коштів і вказати назву та реквізити цих документів, якщо не відноситься до таких осіб, вказати «ні»):

* фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; члени суду аудиторів або правлінь центральних банків; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та високі посадовці збройних сил; члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;

** особами, пов'язаними з публічними діячами, є члени сім'ї та інші близькі родичі.

14. Мета (отримання прибутку за рахунок інвестицій в цінні папери, пенсійні накопичення, отримання послуг або товарів за цільовими облігаціями, придбання пакета акцій, що дозволяє брати участь у контролі юридичної особи, викуп емітентом власних акцій тощо) та характер (перелік послуг, які клієнт бажає отримати, одноразова операція, постійні відносини тощо) майбутніх ділових відносин:

- Для проведення ідентифікації фізичної особи, разом з цим опитувальником особою подаються оригінали або копії документів, що засвідчені нотаріально чи підприємством (установою, організацією), яке їх видало, що підтверджують інформацію наведену у пунктах 1- 11;
- Приймаю на себе зобов'язання, у разі зміни інформації, наведеної в цьому опитувальнику, або закінчення строку дії документів, на підставі яких він заповнювався, протягом десяти робочих днів з дня настання вказаних подій надати наново заповнений опитувальник (у разі, якщо термін надання мені послуг не буде вичерпаний), а також надавати заповнений опитувальник та передбачені у ньому документи за першою вимогою.

підпис, печатка (у разі наявності) _____ / _____ / _____
 П.І.Б. _____ дата

Додаток

Декларація про доходи, зобов'язання фінансового характеру та майновий стан державного службовця та особи, яка претендує на зайняття посади державного службовця щодо себе та членів своєї сім'ї*

* **Розділ I. Загальні відомості** *

* 1. *

* _____ *

* (прізвище, ім'я, по батькові) *

* 2. Місце проживання: _____ *

* _____ *

* (пошт. індекс, область, район, нас. пункт, *

* _____ *

* вулиця, буд., корп., № кв.) *

* _____ *

* 3. Займана посада і категорія державного службовця _____ *

* _____ *

* 4. Посада і категорія державного службовця, на яку претендує _____ *

* _____ *

* особа, що подає декларацію _____ *

* _____ *

* 5. Члени сім'ї:** _____ *

* _____ *

* _____ *

* _____ *

* _____ *

* (прізвище, ініціали і ступінь родинного зв'язку) _____ *

* Розділи I, II, III заповнюють державні службовці всіх категорій, а розділи IV, V, VI - лише державні службовці першої та другої категорій; особа, яка претендує на зайняття посади державного службовця, заповнює всі графи, передбачені для заповнення державним службовцем відповідної категорії.

** Для цілей цієї Декларації до членів сім'ї відносяться: чоловік (дружина), батьки та неодружені діти, що проживають з ними.

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

```

*****
*   Розділ II. Доходи, одержані (нараховані) з джерел в Україні та
*   за її межами за 20__ р.
*****
*   *
*   *   *Розмір доходу (грн.) *
*   № *   Перелік доходів   *   *   *
*   *   *   *   *   *   *   *
*   *   *Державного * Членів *
*   *   *службовця * сім'ї *
*****
*   1 *   2 *   3 *   4 *
*****
*1. *Загальна сума сукупного доходу, *   *   *
*   *в т. ч.: *   *   *
*****
*1.1.*Дивіденди, проценти, роялті *   *   *
*****
*1.2.*Матеріальна допомога *   *   *
*****
*1.3.*Страхове відшкодування *   *   *
*****
*1.4.*Доход від наукової, викладацької, *   *   *
*   *творчої діяльності, авторська *   *   *
*   *винагорода (гонорар) *   *   *
*****
*1.5.*Доход від підприємницької і *   *   *
*   *незалежної професійної діяльності *   *   *
*****
*1.6.*Доход від відчуження цінних *   *   *
*   *паперів та корпоративних прав *   *   *
*****
*1.7.*Заробітна плата *   *   *
*****
*   *
*   *   Розділ III. Зобов'язання фінансового характеру, в тому числі
*   *   за кордоном за 20__ р.
*****
*   *   * Державного службовця * Членів сім'ї *
*   *   *   *   *   *   *
*   *   *Перелік зобов'язань щодо *Всього *В тому числі*Всього *В тому
*   *   *№ *сплати внесків (платежів)*сплачено*за кордоном *сплачено*числі
*   *   *   * (грн.) * (грн.) * (грн.) *за кордоном*
*   *   *   *   *   *   * (грн.) * (грн.) *
*****
*   1 *   2 *   3 *   4 *   5 *   6 *
*****
*1. *За договорами *   *   *   *   *
*   *добровільного страхування*   *   *   *   *
*****
*2. *За договорами на додатко-*   *   *   *   *
*   *ве пенсійне забезпечення *   *   *   *   *
*****
*3. *За договорами позики *   *   *   *   *
*****
*4. *За договорами найму *   *   *   *   *
*   *(оренди) *   *   *   *   *
*****
*5. *На утримання майна, *   *   *   *   *
*   *зазначеного у розділах *   *   *   *   *
*   *IV, V *   *   *   *   *
*****
*   *
*   *   Розділ IV. Відомості про нерухоме майно, що знаходиться в приватній власності *
*****
*   *   *Державного службовця * Членів сім'ї *
*   *   *   *   *   *   *
*   *   *№ * Перелік об'єктів *Загальна площа (м кв.)*Загальна площа (м кв.)*
*   *   *   *   *   *   *
*****
*   1 *   2 *   3 *   4 *
*****
*1. *Земельні ділянки *   *   *
*****

```

* 1 *	2	*	3	*	4	*
*2. *Житловий будинок		*		*		*
*3. *Квартира		*		*		*
*4. *Садовий (дачний) будинок*				*		*
*5. *Гараж		*		*		*

Розділ V. Відомості про транспортні засоби, що знаходяться в приватній власності

* * *Державного службовця* *Членів сім'ї* *
 * № * Перелік об'єктів *
 * * *Марка/ *Об'єм *Марка/ *Об'єм *
 * * *модель *двигуна *модель *двигуна *
 * * * * (см куб.) * * (см куб.) *

* 1 *	2	*	3	*	4	*	5	*	6	*
*1. *Автомобілі легкові		*		*		*		*		*
*2. *Автомобілі вантажні, *спеціальні і автобуси		*		*		*		*		*
*3. *Мотоцикли		*		*		*		*		*
*4. *Трактори		*		*		*		*		*
*5. *Водні транспортні засоби		*		*		*		*		*

Розділ VI. Відомості про вклади у банках, цінні папери та інші активи

* * *Державного службовця *Членів сім'ї* *
 * № * Перелік об'єктів *Всього *В тому числі* Всього *В тому числі*
 * * *(грн.) *за кордоном *(грн.) *за кордоном *
 * * * (грн.) * (грн.) * (грн.) *

* 1 *	2	*	3	*	4	*	5	*	6	*
*1. *Номінальна вартість *придбаних цінних *паперів		*		*		*		*		*
*2. *Розмір внесків * (паїв) до статутних * (пайових) фондів * підприємств, установ, * організацій		*		*		*		*		*
*3. *Сума грошових коштів на *рахунках у банках та *інших фінансово- *кредитних установах		*		*		*		*		*

Про відповідальність за подання неповних чи неправдивих відомостей про доходи та зобов'язання фінансового характеру (ст. 9 Закону України «Про боротьбу з корупцією» та ст. 30 п. 7 Закону України «Про державну службу») попереджений.

_____ (підпис) _____ (дата)

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

II. Цей розділ заповнюється працівниками фінансової установи

Перелік зареєстрованих документів на підставі яких було проведено ідентифікацію:

Додаток: _____ арк.

Попередня оцінка рівня ризику (низький, середній, підвищений, високий)

Посада працівника який здійснив ідентифікацію

П.І.Б

Підпис

Дата проведення ідентифікації

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

III. Дані про зміну рівня ризику

(заповнюються у разі зміни у період між черговими заповненнями опитувальника за результатами постійного вивчення діяльності клієнта)

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

12.3.2. *Приклад документа для фіксації результатів ідентифікації, вивчення та класифікації за рівнями ризику юридичної особи*

Керівнику (представнику) юридичної особи

Шановний(а) пан(і)!

На виконання ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» просимо Вас надати наступні відомості дійсні на дату заповнення стосовно юридичної особи засвідчені належним чином підписом та печаткою:

1. Повне найменування:

2. Місцезнаходження:

3. Подаю виписку або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (для нерезидентів - копію легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію юридичної особи).

4. Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів):

5. Номер банківського рахунку та реквізити банку (філії) в якому цей рахунок відкрито (повна назва, МФО або S.W.I.F.T., країна, область, поштовий індекс, населений пункт, вулиця, будинок, корпус, офіс):

6. Відомості про органи управління та їх склад (перелік, інформація про осіб, які входять до вказаних органів та їх посади):

7. Дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном.

8. Відомості про власників істотної участі* в юридичній особі:

* істотна участь - пряме або опосередковане володіння часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу (фонду), 10 і більше відсотків акцій або прав голосу в юридичній особі, прямий або опосередкований вплив на неї;

9. Відомості про контролерів** юридичної особи:

**контролер, це особа, яка здійснює контроль юридичної особи - пряме або опосередковане володіння фізичною особою самостійно чи спільно з близькими родичами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 та більше відсотків статутного капіталу або голосів юридичної особи, або незалежна від формального володіння можливість здійснювати будь-яким чином вирішальний вплив на управління чи на діяльність юридичної особи.

10. Поштова адреса, тел./факс.:

11. Характер та зміст діяльності:

12. Юридична особа є такою, що зобов'язана оприлюднювати річну фінансову звітність*** та додаю інформацію про фінансовий стан, а саме, останню річну фінансову звітність встановленого зразка (якщо так, вказати «додаю», якщо не відноситься до таких осіб, вказати «ні»):

Якщо не відноситься до таких осіб та вважаєте цю інформацію про фінансовий стан відкритою, пропонуємо додати останню річну фінансову звітність встановленого зразка добровільно (якщо згодні, вказати «додаю», якщо вважаєте цю інформацію конфіденційною, вказати «ні»):

*** Відкриті акціонерні товариства, підприємства - емітенти облігацій, банки, довірчі товариства, валютні та фондові біржі, інвестиційні фонди, інвестиційні компанії, кредитні спілки, недержавні пенсійні фонди, страхові компанії та інші фінансові установи, емітенти цінних паперів, ІСІ, інші.

13. Юридична особи є особою, пов'язаною**** з публічними діячами*****, або особою, що діє від його імені (якщо так, вказати відношення юридичної особи до публічного діяча та дані про публічного діяча, якщо юридична особа не відноситься до таких осіб, вказати «ні») та додаю офіційні документи, що дають можливість з'ясувати джерел походження коштів (вказати назву та реквізити документів):

**** особами, пов'язаними з публічними діячами, є юридичні особи, власниками істотної участі або контролерами яких є публічні діячі, члени сім'ї або інші близькі родичі.

***** фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; члени суду аудиторів або правлінь центральних банків; надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та високі посадовці збройних сил; члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;

14. Мета (отримання прибутку за рахунок інвестицій в цінні папери, пенсійні накопичення, отримання послуг або товарів за цільовими облігаціями, придбання пакета акцій, що дозволяє брати участь у контролі юридичної особи, викуп емітентом власних акцій тощо) та характер (перелік послуг, які клієнт бажає отримати, одноразова операція, постійні відносини тощо) майбутніх ділових відносин:

- Для проведення ідентифікації юридичної особи разом з цим опитувальником представником юридичної особи подаються оригінали або копії документів, що засвідчені нотаріально чи підприємством (установою, організацією), яке їх видало, що підтверджують інформацію наведену у пунктах 1- 9;
- Нерезидентом надається копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;
- Приймаю на себе зобов'язання, у разі зміни інформації, наведеної в цьому опитувальнику, або закінчення строку дії документів, на підставі яких він заповнювався, протягом десяти робочих днів з дня настання вказаних подій надати наново заповнений опитувальник (у разі, якщо термін надання мені послуг не буде вичерпаний), а також надавати заповнений опитувальник та передбачені у ньому документи за першою вимогою.

_____ / _____ / _____
 Посада (повноваження) підпис, печатка П.І.Б. дата

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

II. Цей розділ заповнюється працівниками фінансової установи

Перелік зареєстрованих документів на підставі яких було проведено ідентифікацію:

Додаток: _____ арк.

Попередня оцінка рівня ризику (низький, середній, підвищений, високий)

Посада працівника який здійснив ідентифікацію

П.І.Б

Підпис

Дата проведення ідентифікації

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

ПІ. Дані про зміну рівня ризику
(заповнюються у разі зміни у період між черговими заповненнями опитувальника
за результатами постійного вивчення діяльності клієнта)

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

12.3.3. Приклад анкети клієнта - фізичної особи

Анкета фізичної особи (фізичної особи –підприємця)

1. Прізвище:

2. Ім'я:

3. По батькові (для нерезидентів, у разі відсутності, заповнюється "відсутнє"):

4. Громадянство:

5. Відомості про документ, який посвідчує особу
(вид, серія, номер, дата видачі, повна назва органу, який видав):

6. Ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та номер паспорта, в якому проставлено відмітку органів державної податкової служби про відмову від одержання ідентифікаційного номера (для резидентів обов'язково):

7. Дата народження:

8. Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні – для нерезидентів):

9. Номер банківського рахунку та реквізити банку в якому цей рахунок відкрито (для фізичної особи – підприємця обов'язково у разі наявності)
(номер рахунку, повна назва банку, МФО або S.W.I.F.T., країна, область, поштовий індекс, населений пункт, вулиця, будинок, корпус, офіс):

10. Вжиті заходи для з'ясування джерел походження коштів та вказати з'ясовані джерела (тільки для публічних діячів або для осіб пов'язаних з публічними діячами):

11. Характер та зміст діяльності (для фізичної особи – підприємця обов'язково):

12. Особа обіймає посаду державного службовця, службовця органу місцевого самоврядування першої або другої категорії, претендує на зайняття чи займає виборну посаду в органах влади («так» чи «ні»).

13. Особа є публічним діячем* або пов'язаною з ними особою** або особою, що діє від його імені («так» чи «ні».):

* фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; члени суду аудиторів або правлінь центральних банків; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та високі посадовці збройних сил; члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

II. Дані про зміну рівня ризику

(заповнюються у разі зміни за результатами постійного вивчення діяльності клієнта)

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий)
відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

12.3.4. Приклад анкети клієнта - юридичної особи

Анкета юридичної особи

1. Повне найменування:

2. Місцезнаходження:

3. Юридична особа є благодійною або неприбутковою організацією («благодійна» чи «неприбуткова» чи «ні»):

(неприбуткові організації - юридичні особи, створені для здійснення наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку;

благодійна організація - недержавна організація, головною метою діяльності якої є здійснення благодійної діяльності в інтересах суспільства або окремих категорій осіб згідно з законом України «Про благодійництво та благодійні організації».)

4. Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів):

5. Номер банківського рахунку та реквізити банку (філії) в якому цей рахунок відкрито (повна назва, МФО або S.W.I.F.T., країна, область, поштовий індекс, населений пункт, вулиця, будинок, корпус, офіс):

6. Відомості про органи управління та їх склад (перелік, інформація про осіб, які входять до вказаних органів та їх посади):

7. Дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном.

8. Відомості про власників істотної участі* в юридичній особі:

* істотна участь - пряме або опосередковане володіння часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу (фонду), 10 і більше відсотків акцій або прав голосу в юридичній особі, прямий або опосередкований вплив на неї;

9. Відомості про контролерів** юридичної особи:

**контролер, це особа, яка здійснює контроль юридичної особи - пряме або опосередковане володіння фізичною особою самостійно чи спільно з близькими родичами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 та більше відсотків статутного капіталу або голосів юридичної особи, або незалежна від формального володіння можливість здійснювати будь-яким чином вирішальний вплив на управління чи на діяльність юридичної особи.

10. Вжиті заходи для з'ясування джерел походження коштів та вказати з'ясовані джерела (тільки для благодійних чи неприбуткових організацій або для осіб пов'язаних з публічними діячами):

11. Характер та зміст діяльності:

12. Юридична особа є такою, що зобов'язана оприлюднювати річну фінансову звітність *** («так» чи «ні»):

*** Відкриті акціонерні товариства, підприємства - емітенти облігацій, банки, довірчі товариства, валютні та фондові біржі, інвестиційні фонди, інвестиційні компанії, кредитні спілки, недержавні пенсійні фонди, страхові компанії та інші фінансові установи, емітенти цінних паперів, ІСІ, інші.

13. Юридична особа є особою, пов'язаною**** з публічними діячами *****, або особою, що діє від його імені («так» чи «ні»):

**** особами, пов'язаними з публічними діячами, є юридичні особи, власниками істотної участі або контролерами яких є публічні діячі, члени сім'ї або інші близькі родичі.

***** фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; члени суду аудиторів або правлінь центральних банків; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та високі посадовці збройних сил; члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення.

14. Мета та характер (перелік послуг, які клієнт отримує, одноразова операція, постійні відносини тощо) ділових відносин:

15. Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

16. Вжиті заходи для обмеження ризику використання благодійних та неприбуткових організацій з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму на підставі рекомендацій Держфінпослуг:

Посада працівника, який заповнив анкету

П.І.Б

Підпис

Дата заповнення анкети

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

II. Дані про зміну рівня ризику

(заповнюються у разі зміни за результатами постійного вивчення діяльності клієнта)

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Клієнт віднесений за рівнем ризику до категорії (низький, середній, підвищений, високий) відповідальним працівником або особою, що виконує його обов'язки

П.І.Б

Підпис

Дата

Література

1. Цивільний Кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV (зі змінами та доповненнями).
2. Закон України від 02.10.1992 № 2657-XII «Про інформацію» (зі змінами та доповненнями).
3. Закон України від 16.12.1993 № 3723-XII «Про державну службу» (зі змінами та доповненнями).
4. Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями).
5. Закон України від 07.06.2001 № 2493-III «Про службу в органах місцевого самоврядування» (зі змінами та доповненнями).
6. Закон України від 12.07.2001 № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (зі змінами та доповненнями).
7. Закон України від 28.11.2002 № 249-IV «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (зі змінами та доповненнями).
8. Закон України від 15.05.2003 № 755-IV «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців» (зі змінами та доповненнями).
9. Закон України від 01.06.2010 № 2939-VI «Про захист персональних даних» (зі змінами та доповненнями).
10. Закон України від 13.01.2011 № 2939-VI «Про доступ до публічної інформації» (зі змінами та доповненнями).
11. Постанова Кабінету Міністрів України від 25.08.2010 №746 «Про затвердження Порядку надання державними органами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про ідентифікацію клієнта» (зі змінами та доповненнями).
12. Постанова Кабінету Міністрів України від 17.08. 2011 № 895 «Про затвердження Порядку реєстрації місця проживання або перебування бездомних осіб» (зі змінами та доповненнями).
13. Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27.07.2010 №1155 «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів» (зі змінами та доповненнями).
14. Наказ Міністерства юстиції України від 29.09.2010 № 2339/5 «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України».
15. Роз'яснення Міністерства юстиції України від 01.06.2011 «Консульська легалізація офіційних документів».