

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»

Код ЄДРПОУ 42761807

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОНЧАРА, будинок 41, ЛІТЕРА «А»

---

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор ТОВ «ФК «Національна»

О.О. Горбач



**ПРОГРАМА  
ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ  
ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА»**

## Загальні положення

1. Ця Програма здійснення фінансового моніторингу (далі – Програма) розроблена на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), інших законодавчих актів України, що регулюють діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу, актів Кабінету Міністрів України, а також інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2. Програма розроблена з урахуванням структури Товариства.

3. Програма є окремим внутрішнім документом Товариства, який містить план організаційних заходів для запровадження фінансового моніторингу та строки (терміни) його виконання з урахуванням нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також осіб, відповідальних за його виконання.

4. Програма є документом з обмеженим доступом.

Порядок ознайомлення, користування і зберігання Програми (у тому числі електронними копіями) визначаються Порядком доступу до Правил фінансового моніторингу і Програми.

5. Програма є обов'язковою до виконання працівниками Товариства.

6. Строк дії Програми два роки з дати її затвердження.

№ п/п	Назва заходу	Відповідальні особи	Термін (строк) виконання
1	Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у Товаристві (далі – відповідальний працівник Товариства)	Керівник Товариства	до здійснення першої фінансової операції
2	Розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника Товариства з урахуванням вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	не пізніше дня призначення відповідального працівника
3	Призначення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника Товариства	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	У разі відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) відповідального працівника або неможливості виконання покладених на нього обов'язків. Може бути призначений одночасно з відповідальним працівником.
4	Подання Товариством до Держфінмоніторингу України інформації, необхідної для:	Відповідальний працівник Товариства	
4.1	Постановки Товариства на облік у Держфінмоніторингу України (направлення форми обліку суб'єкта первинного фінансового моніторингу з інформацією про Товариство)	Керівник Товариства	протягом трьох робочих днів з дати призначення відповідального працівника Товариства, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції Товариством (дати встановлення ділових відносин з клієнтом)
5	Подання до Держфінмоніторингу України інформації (направлення відповідних форм обліку суб'єкта первинного фінансового моніторингу ) про зміну загальних та додаткових відомостей про Товариство, які стали підставою для взяття Товариства на облік, у тому числі:	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом трьох робочих днів з дати настання змін або настання відповідної події

5.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- призначення/звільнення відповідального працівника Товариства;</li> <li>- призначення/звільнення особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника Товариства;</li> <li>- зміну відомостей про Товариство та/або про відповідального працівника Товариства чи особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника Товариства;</li> <li>- припинення діяльності Товариства, зокрема: <ul style="list-style-type: none"> <li>завершення процедури ліквідації Товариства з внесенням запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців;</li> <li>позбавлення Товариства ліцензій (дозволів) відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу (іншим державним органом);</li> <li>Товариством, зокрема зборами учасників (засновників) Товариства, прийнято рішення про припинення діяльності в разі, коли після його прийняття Товариством не проводить фінансові операції</li> </ul> </li> </ul>
6	<p>Подання інформації у разі отримання від Держфінмоніторингу України повідомлення про подану Товариством інформацію в неповному обсязі або з помилками та з'ясування причин неотримання від Держфінмоніторингу України відповідних повідомлень про отримання поданої Товариством інформації:</p>
6.1	<p>подання до Держфінмоніторингу України інформації в повному обсязі та/або без помилок у разі отримання Товариством від Держфінмоніторингу України повідомлення про подання Товариством інформації, необхідної для взяття Товариства на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік), не в повному обсязі або з помилками;</p>

Відповідальний працівник Товариства  
Керівник Товариства

протягом трьох робочих днів з дня отримання відповідного повідомлення

6.2	звернення до Держфінмоніторингу України для з'ясування причин неотримання Товариством повідомлення про результати обробки інформації, необхідної для взяття Товариства на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік), якщо з будь-яких причин Товариство не отримало від Держфінмоніторингу України протягом 10 робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 20 робочих днів з дати відправлення інформації, необхідної для взяття Товариства на облік (зняття з обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття Товариства на облік) (у разі ненадходження повідомлення про вручення поштового відправлення), або протягом двох робочих днів з дати відправлення такої інформації в електронному вигляді.		негайно після закінчення строків, зазначених у цьому підпункті
7	Встановлення, розподілення шляхом визначення у посадових інструкціях та доведення до відома працівників Товариства їх функціональні обов'язки щодо здійснення первинного фінансового моніторингу, ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, визначення (виявлення) та проведення оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення моніторингу ризиків клієнтів тощо	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	на дату (момент) призначення працівника, але не пізніше моменту залучення його до проведення фінансових операцій (здіяння у проведенні фінансового моніторингу)
8	Розробка внутрішньої системи фінансового моніторингу Товариства	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	одночасно із розробкою правил фінансового моніторингу Товариства
9	Розробка та затвердження правил фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	не пізніше дня проведення першої фінансової операції
10	Розробка та затвердження програми здійснення фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	не пізніше дня проведення першої фінансової операції
11	Розробка та затвердження порядку доступу до правил фінансового моніторингу та програми здійснення фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	одночасно із затвердженням правил фінансового моніторингу і програми здійснення фінансового моніторингу
12	Розробка та затвердження внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу, визначених законодавством у сфері фінансового	Відповідальний працівник Товариства Керівник	одночасно із затвердженням правил фінансового моніторингу і програми здійснення фінансового моніторингу або у

	моніторингу та не зазначених у пунктах 12 – 14 цієї Програми.	Товариства	строки, встановлені законодавством
13	Розробка критеріїв ризику з урахуванням критеріїв ризиків, визначених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та суб'єктами державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю Товариств.	Відповідальний працівник Товариства	одночасно із розробкою правил фінансового моніторингу
14	Постійне з урахуванням законодавства оновлення правил фінансового моніторингу, яке здійснюється у наступному порядку: шляхом розробки та затвердження змін до чинних правил або розробка та затвердження нової редакції правил.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	У зв'язку із зміною законодавства з фінансового моніторингу - у встановлені законодавством строки. У випадку отримання розпорядження (рішення, тощо) відповідного державного органу – у встановлені у розпорядженні (рішенні, тощо) строки. У випадку прийняття рішення відповідного органу управління Товариства – у встановленні відповідним органом управління строки. У зв'язку із закінченням строку (терміну) дії правил – не пізніше дня закінчення строку (терміну) дії правил.
15	Постійне з урахуванням законодавства оновлення програми здійснення фінансового моніторингу, яке здійснюється у наступному порядку: шляхом розробки та затвердження змін до чинної програми або розробка та затвердження нової редакції програми.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	У зв'язку із зміною законодавства з фінансового моніторингу - у встановлені законодавством строки. У випадку отримання розпорядження (рішення, тощо) відповідного державного органу – у встановлені у розпорядженні (рішенні, тощо) строки. У випадку прийняття рішення відповідного органу управління Товариства – у встановленні відповідним органом управління строки. У зв'язку із закінченням строку (терміну) дії програми – не пізніше дня закінчення строку (терміну) дії програми.
16	Постійне з урахуванням законодавства оновлення внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу, визначених законодавством у сфері фінансового моніторингу та не зазначених у пунктах 17 – 18 цієї Програми.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	У зв'язку із зміною законодавства з фінансового моніторингу - у встановлені законодавством строки. У випадку отримання розпорядження (рішення, тощо) відповідного державного органу – у встановлені у розпорядженні (рішенні, тощо) строки. У випадку прийняття рішення відповідного органу управління Товариства – у встановленні відповідним органом управління

			строки. У зв'язку із закінченням строку (терміну) дії внутрішніх документів (за умови зазначення в цих документах строку (терміну) їх дії) – не пізніше дня закінчення строку (терміну) дії внутрішніх документів.
17	Перегляд критеріїв ризику з урахуванням критеріїв ризиків, визначених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та суб'єктами державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю Товариств.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	У зв'язку із зміною законодавства з фінансового моніторингу - у встановлені законодавством строки. У випадку отримання розпорядження (рішення, тощо) відповідного державного органу – у встановлені у розпорядженні (рішенні, тощо) строки. У випадку прийняття рішення відповідного органу управління Товариства – у встановленні відповідним органом управління строки.
18	Письмове попередження працівників (персоналу) Товариства, що задіяні у проведенні фінансового моніторингу, про відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Відповідальний працівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	до моменту задіяння працівників до проведення фінансового моніторингу
19	Попередження працівників Товариства про відповідальність за порушення внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства	під час проведення освітньої та практичної роботи з працівниками
20	Ознайомлення працівників Товариства, що беруть участь у здійсненні або у забезпеченні здійснення фінансових операцій, під особистий підпис з правилами фінансового моніторингу та програмою здійснення фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства	до моменту залучення працівників до участі у здійсненні або у забезпеченні здійснення фінансових операцій
21	Вжиття на постійній основі заходів з підготовки працівників Товариства щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до цього Закону, а також здійснення інших заходів з питань фінансового моніторингу шляхом проведення освітньої та практичної роботи	Відповідальний працівник Товариства	Відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань організації та проведення освітньої та практичної роботи. До моменту залучення працівників до участі у здійсненні або у забезпеченні здійснення фінансових операцій. У випадку внесення змін до законодавства та/або внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу – у встановлені законодавством та/або внутрішніми документами Товариства строки
22	Здійснення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують	Ідентифікація та верифікація клієнта (представника клієнта) здійснюються до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім

		здійснення фінансових операцій	випадків, передбачених Законом), але до проведення фінансової операції. Вивчення клієнта здійснюється під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта. Уточнення інформації здійснюється в процесі обслуговування клієнта.
23	Підтвердження під час проведення верифікації відповідність ідентифікаційних даних особи клієнта (представника клієнта) відомостям, зазначеним в отриманих від нього офіційних документах, а також відповідність оформлення офіційних документів вимогам законодавства та перевіряти їх чинність (дійсність).	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, але до проведення фінансової операції.
24	Забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	до початку або в процесі фінансових операцій, в день виникнення підозри, після проведення або під час спроби проведення фінансових операцій чи після відмови клієнта від їх проведення, зокрема з використанням засобів автоматизації, з урахуванням особливостей та строків виявлення фінансових операцій у разі встановлення їх НБУ
25	Проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	до початку, у процесі, при спробі проведення фінансових операцій
26	Забезпечення у діяльності Товариства управління ризиками з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта з урахуванням рекомендацій (у разі їх наявності), визначених чи наданих НБУ.	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	до/або під час встановлення ділових відносин з клієнтом, до початку, у процесі, при спробі проведення фінансових операцій
27	Здійснення управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.	Відповідальний працівник Товариства Відповідальний працівник Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	до/або під час встановлення ділових відносин з клієнтом, до початку, у процесі, при спробі проведення фінансових операцій
28	Здійснення оцінювання (оцінку) ризиків клієнтів за відповідними критеріями, з урахуванням критеріїв ризиків, визначених законодавством у випадках,	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що	до/або під час встановлення ділових відносин з клієнтом, до початку, у процесі, при спробі проведення фінансових операцій



	передбачених законодавством та внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу	забезпечують здійснення фінансових операцій	
29	Здійснення переоцінки ризиків клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, а також в інших випадках, встановлених законодавством, з метою її підтримання в актуальному стані	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	не рідше ніж один раз на рік
30	Здійснення документування (фіксування) результатів оцінки чи переоцінки ризиків.	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	одночасно із здійсненням оцінювання (оцінки) чи переоцінки ризиків
31	Вжиття застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик, та щодо клієнтів, яким встановлено неприйнятно високий ризик за результатами оцінки чи переоцінки ризику	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	постійно
32	Забезпечення реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Відповідальний працівник Товариства	не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення
33	Повідомлення Держфінмоніторингу України про:		
34.1	фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом трьох робочих днів з дня їх реєстрації або спроби їх проведення
34.2	фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, а також інформацію про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активи, якщо є підстави вважати, що вони пов'язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	в день виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, або спроби проведення фінансових операцій, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій
34.3	фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій
35	Інформування визначених законом правоохоронних органів про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	в день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій

	знищення, та їх учасників		
36	Подання до Держфінмоніторингу України належним чином оформленого повідомлення про фінансову операцію та з'ясування причин неотримання від Держфінмоніторингу України повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надісланої Держфінмоніторингу інформації:	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	
36.1	подання до Держфінмоніторингу України належним чином оформленого повідомлення по окремим фінансовим операціям або в цілому щодо наданого Товариством повідомлення про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, або щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій у разі надходження від Держфінмоніторингу України повідомлення з ненульовими кодами помилок;		протягом трьох робочих днів з дня надходження повідомлення Держфінмоніторингу України
36.2	звернення до Держфінмоніторингу України для з'ясування причин неотримання Товариством повідомлення про взяття (відмову у взятті) на облік надісланої Держфінмоніторингу України інформації про фінансову операцію, якщо з будь-яких причин Товариство не отримав від Держфінмоніторингу України протягом 10 робочих днів з дати надходження повідомлення про вручення поштового відправлення або протягом 20 робочих днів з дати відправлення інформації про фінансові операції (у разі ненадходження повідомлення про вручення поштового відправлення), або протягом двох робочих днів з дати відправлення повідомлення про фінансову операцію в електронному вигляді.		негайно після закінчення строків, зазначених у цьому підпункті
37	Подання до Держфінмоніторингу України належним чином оформлену додаткову інформацію (інформацію для виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави) у разі надходження від Держфінмоніторингу України повідомлення про помилку в опрацюванні такої додаткової інформації.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом двох робочих днів з дня надходження повідомлення Держфінмоніторингу України
38	Сприяння в межах чинного законодавства працівникам Держфінмоніторингу України в проведенні аналізу фінансових операцій	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	постійно у разі необхідності
39	Подання на запит Держфінмоніторинга України:		
39.1	додаткової інформації, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформації, яка може бути пов'язана із зупиненням фінансової операції (фінансових операцій) відповідно до Закону	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом одного робочого дня з дня надходження запиту Держфінмоніторингу України
39.2	іншу, не зазначену у підпункті 41.1 цього пункту додаткову інформацію	Відповідальний працівник	протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту

		Товариства Керівник Товариства	Держфінмоніторингу України або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із Держфінмоніторингом України
40	Подання на запит Держфінмоніторингу України додаткової інформації, необхідної для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформацію з обмеженим доступом	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту Держфінмоніторингу України або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із Держфінмоніторингом України
41	Подання на запит Держфінмоніторингу України інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу, у порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу, які відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	у строки (терміни) встановлені законодавством
42	Погодження із Держфінмоніторингом України строків подання запитуваної ним інформації в порядку, встановленому Міністерством фінансів України, у разі неможливості дотримання строків, встановлених пунктами 41 і 42 цієї Програми, з об'єктивних причин (значний обсяг інформації, що запитується, необхідність копіювання або сканування значної кількості документів, одержання даних з архівів, подання інформації в паперовій формі тощо)	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	не пізніше 14 години другого робочого дня з дня надходження запиту
43	Своєчасне та в повному обсязі подання (оформлення, засвідчення) у порядку, встановленому НБУ, на його запит достовірної інформації, документів, копій документів або витягів з документів, необхідних для виконання НБУ функцій з державного регулювання і нагляду за Товариствам, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснення контролю за виконанням Товариством рішень НБУ про застосування санкцій, письмових вимог.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	у строки (терміни) встановлені у відповідному порядку або зазначеними у запиті
44	Вжиття заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається Держфінмоніторингу України, та іншої	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують	постійно

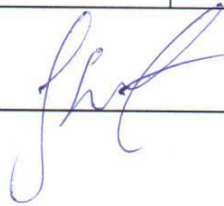
	інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Держфінмоніторингу України).	здійснення фінансових операцій	
45	Забезпечення зберігання:		
45.1	офіційних документів, інших документів (у тому числі створених Товариством електронних документів), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Товариством було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта)	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом
45.2	всіх необхідних даних про фінансові операції (достатніх для того, щоб простежити хід операції)	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин або у строки, встановлені нормативно-правовим актом НБУ, яким можуть встановлюватися більш тривалі строки зберігання документів
45.3	поданої Товариством інформації (копій або других примірників форм та копій файлів), отриманих повідомлень про результати її обробки, документів, що підтверджують факт подання інформації Держфінмоніторингу України	Відповідальний працівник Товариства	не менш як п'ять років
46	Забезпечення безперешкодного доступу НБУ та на документальний запит правоохоронних органів до документів або інформації, що міститься в них, у повному обсязі відповідно до вимог закону	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	постійно
47	Забезпечення виконання вимог Закону щодо обов'язковості:	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	постійно
47.1	відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;		

47.2	відмови клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства.		
48	Прийняття рішення про відмову від:	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	постійно
48.1	проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу;		
48.2	від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;		
48.3	проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли клієнт на запит Товариства щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).		
49	Подання до Держфінмоніторингу України у випадках, передбачених підпунктами 49.1, 49.2 пункту 49 та підпунктами 50.1, 50.2 пункту 50 цієї Програми, повідомлення про відмову із зазначенням інформації, передбаченої Законом.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови
50	Забезпечення дотримання Товариством вимог Закону щодо заборони встановлення ділових відносин (проведення фінансових операцій з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами)) з особами, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	постійно
51	Повідомлення Держфінмоніторингу України про спробу встановлення ділових відносин (проведення фінансових операцій з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами)), особами, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	негайно (у день прийняття рішення про відмову від встановлення ділових відносин)
52	Повідомлення Держфінмоніторингу України про виявлення Товариством, за результатами внесення змін до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	негайно (у день виявлення)

	яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта (з яким установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку.		
53	Забезпечення за дорученням Держфінмоніторингу України, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави, зупинення проведення або забезпечення моніторингу фінансової операції відповідної особи в установленому законодавством порядку.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	у разі надходження доручення відповідно до встановленого законодавством порядку
54	Забезпечення за рішенням Держфінмоніторингу України, наданим з метою зупинення фінансової операції (фінансових операцій) як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, зупинення проведення або забезпечення моніторинг фінансової операції (фінансових операцій) відповідної особи в установленому законодавством порядку	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	відповідно до встановленого законодавством порядку
55	Забезпечення здійснення Товариством зупинення (подальшого зупинення, продовження зупинення, поновлення тощо) фінансових операцій згідно з вимогами і положеннями статті 17 Закону та у порядку, встановленому законодавством у сфері фінансового моніторингу.	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	постійно та відповідно до строків (термінів), встановлених законодавством
56	Застосування запобіжних заходів щодо держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та до клієнтів з таких держав	Відповідальний працівник Товариства Працівники, що забезпечують здійснення фінансових операцій	постійно
57	Проведення в порядку, встановленому НБУ, внутрішніх перевірок своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або незалежного аудиту своєї діяльності у цій сфері	Відповідальний працівник Товариства Керівник Товариства	не рідше одного разу на рік згідно з планом перевірок, затвердженим керівником Товариства
58	Вжиття відповідно до законодавства заходів для забезпечення проходження відповідальним працівником Товариства навчання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також підвищення	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	навчання - протягом трьох місяців з дня призначення підвищення кваліфікації – не рідше одного разу на три роки

	кваліфікації відповідального працівника Товариства шляхом проходження навчання на базі відповідного навчального закладу, що належить до сфери управління Держфінмоніторингу України, та в інших навчальних закладах за погодженням із Держфінмоніторингом України.		
59	Виконання вимог відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	постійно
60	Інформування у письмовій формі керівника Товариства про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та щодо вжитих заходів із здійснення фінансового моніторингу	Відповідальний працівник Товариства	не рідше одного разу на місяць, але не пізніше останнього робочого дня звітного місяця
61	Направлення запитів до державних органів (Мін'юст, ДФС, ДМС, відділи державної реєстрації актів цивільного стану) та державних реєстраторів у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті поданої клієнтом (представником клієнта) інформації, що стосується ідентифікації клієнта та/або яка необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки клієнта	Керівник Товариства Відповідальний працівник Товариства	у разі необхідності

**Працівник, відповідальний  
за проведення фінансового моніторингу**



**І.А. Кузьменко**