

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Протокол №52
ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
від «01» Лютого 2017 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

**Правила про переказ коштів
у національній валюті без відкриття рахунку**

м. Київ – 2017

1. Загальні положення

1.1. Правила про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку (далі - Правила) розроблені відповідно до законодавства України, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про запобігання), «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Національного банку України від 21.01.04р. № 22, «Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.06.2011р. № 174 (далі – Інструкція № 174) , « Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.09.2016р. № 388 та інших нормативних документів Національного банку України.

1.2. Правила визначають умови та порядок здійснення ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»:

- переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку у готівковій та безготівковій формах (шляхом застосування електронних платіжних засобів);
- виконання вимог щодо фінансового моніторингу;
- ідентифікації користувачів (представників користувачів);
- технології оброблення та виконання документів;
- управління ризиками, притаманними для переказу коштів;
- здійснення бухгалтерського обліку;
- строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів;
- внутрішнього контролю за здійсненням переказу коштів;
- повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок або виплати їх у готівковій формі Отримувачу;
- відповідальність посадових осіб за здійснення операцій з переказу коштів.

1.3. Фінансовою компанією є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (далі — ФК).

1.4. Метою діяльності ФК є надання своїм клієнтам фінансових послуг у національній валюті, а саме послуг із переказу коштів на території України між Платниками та Отримувачами, та розрахунків між ФК та Користувачами при проведенні переказу коштів.

1.5. Ці Правила є обов'язковими для працівників ФК, які прямо чи опосередковано та відповідно до посадових інструкцій задіяні та/або здійснюють надання фінансових послуг з переказу коштів на території України.

1.6. Вимоги Правил не поширюються на перекази, що пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

1.7. ФК надає фінансові послуги з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС), Інтернет-сайту та автоматизованих робочих місць пунктів надання фінансових послуг (далі – ПНФП), які відповідають вимогам законодавства України.

1.8. Розрахунки між ФК та Користувачами здійснюються виключно у національній валюті – гривні через Розрахунковий банк, який є обслуговуючим банком ФК та Розрахунковим банком відповідної платіжної системи, учасником якої є ФК.

1.9. Основною функцією ФК є здійснення операцій з переказу коштів у готівковій та безготівковій формах (шляхом застосування електронних платіжних засобів (ЕПЗ)), ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача, для зарахування на рахунок Отримувача, та/або видачі Отримувачу суми переказу готівкою.

1.10. Функціональність ФК забезпечує можливість переказу коштів з метою:

- проведення сплати за рахунками, які формуються юридичною особою - Отримувачем

платежів (за надання комунальних послуг, послуг операторів кабельного та супутникового телебачення, послуг зв'язку тощо);

- поповнення поточних рахунків фізичних осіб, відкритих у банках України;
- погашення заборгованості за кредитами банків та інших кредитних установ;
- оплату товару (послуг) юридичних осіб (фізичних осіб-підприємців), з якими ФК укладено договори на переказ коштів на їх користь;
- надання інформаційних послуг Користувачам, що пов'язані з виконанням операцій переказу коштів;
- здійснення переказу коштів іншим фізичним особам для їх отримання готівкою.

Усі операції з переказу коштів готівкою за рахунками на сплату вищезазначених платежів ФК фіксує у відповідному реєстрі у формі, яка не допускає зміни його змісту, що підтверджує виконання зазначених операцій.

1.11. ФК використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за операціями з переказу коштів, а також формування відповідних документів на переказ коштів в електронній формі з усіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

1.12. ФК забезпечує переказ готівкових коштів до ПТКС, ПНФП та безготівкових коштів (шляхом застосування ЕПЗ) – за допомогою ПТКС, платіжного терміналу у ПНФП, Інтернет-сайту ФК у взаємодії з Інтернет-терміналом.

1.13. ФК забезпечує приймання від резидентів фізичних осіб готівки в національній валюті України без відкриття рахунку, електронних платіжних засобів для переказу коштів (платіжних карток) і виплати Отримувачу - фізичній особі – резиденту (в т.ч. фізичній особі-підприємцю) суми переказу в безготівковій або готівковій формі, а також виплати суми переказу Отримувачу - юридичній особі резиденту виключно в безготівковій формі (шляхом зарахування на рахунок такої особи, відкритий в будь-якій банківській установі України).

1.14. ФК використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує неперервний та достатній захист інформації щодо здійснення ініційованих із застосуванням ПНФП, ПТКС та Інтернет-сайту операцій переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання інформаційних трансакцій та повідомлень.

1.15. ФК зобов'язана дотримуватись у своїй діяльності з переказу коштів законодавства України, правил платіжних систем (учасником яких є ФК) та положень цих Правил.

2. Терміни та визначення

2.1. В правилах, поняття та визначення вживаються в таких значеннях:

автоматизована система (далі - АС) - програмно-технічний комплекс, до складу якого входять процесинговий центр, центр сертифікації ключів, ПТКС, АРМи ПНФП, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК, процесинговим центром ФК щодо:

приймання готівки в ПТКС та ПНФП; ЕПЗ – в ПТКС, ПНФП та на Інтернет-сайті ФК за допомогою Інтернет-терміналу (завдяки укладеному договору з банком-еквайром);

ініціювання операції переказу коштів;

формування в АРМах ПНФП, ПТКС та на Інтернет-сайті ФК (з можливістю зберегти та роздрукувати) первинних документів на переказ коштів та документів, які підтверджують здійснення операції з переказу коштів (квитанцій);

оброблення інформації за операціями, здійсненими із застосуванням ПТКС, ПНФП та Інтернет-сайту ФК та обмін нею між ФК, процесинговим центром ФК, Розрахунковим банком;

контроль схоронності готівки, вміщеної в ПТКС;

управління, контроль та моніторинг ПТКС, ПНФП та Інтернет-сайту ФК;

автоматизоване робоче місце (далі - АРМ) – програмно-технічний комплекс, до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК щодо:

формування первинних паперових та електронних документів на переказ коштів, що ініційовані Платниками у пунктах надання фінансових послуг;

облік первинних і зведених касових операцій;

обробка інформації за операціями переказу коштів;

база даних ФК (далі - БД ФК) - база Платників та Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, які мають договори з цією ФК, котра містить інформацію потрібну для здійснення грошового переказу. Формування та збереження інформації бази даних проводиться ПЦ ФК, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»;

відповідальна особа ПНФП ФК – працівник, уповноважений ФК на прийняття та видачу готівки у національній валюті та приймання ЕПЗ від Платників в ПНФП ФК, ініціювання операції переказу засобами АРМ, і який, на підставі договору, несе повну індивідуальну матеріальну відповідальність за схоронність готівки в ПНФП та відповідальність за повну відповідність операцій з переказу коштів первинним документам, за якими Платниками та Отримувачами виконуються операції з переказу коштів;

внутрішній фінансовий моніторинг - сукупність заходів з виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, із застосуванням підходу, що ґрунтується на проведенні оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму; ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), ведення обліку таких операцій та відомостей про їх учасників; обов'язкового звітування до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення про фінансові операції, щодо яких виникає підозра, а також подання додаткової та іншої інформації у випадках, передбачених Законом про запобігання;

документ на переказ – електронний або паперовий документ, що використовується ФК для передачі доручень на переказ коштів;

договір на переказ коштів – укладений ФК з Отримувачем переказу - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем договір, умови якого передбачають приймання ФК платежів від Платників та переказ їх на користь Отримувача - юридичної особи або фізичної особи-підприємця;

електронний цифровий підпис (далі - ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача;

ідентифікація - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;

ініціатор/Платник – фізична особа (резидент), яка на законних підставах ініціює переказ коштів шляхом формування та/або подання відповідного документа на переказ коштів з відповідною сумою коштів готівкою або шляхом застосування ЕПЗ;

Інтернет-термінал – віртуальний термінал самообслуговування (спеціалізована комп'ютерна програма) банку-еквайра, доступний Платнику через Інтернет – сайт ФК, що виконує функції платіжного терміналу та сертифікований згідно правил платіжної системи у рамках якої емітований ЕПЗ Платника;

комісійна винагорода – винагорода ФК за послуги з переказу коштів, що сплачується Платником та/або Отримувачем таких коштів виключно в гривні;

користувач (клієнт) – юридична особа (резидент), фізична особа (резидент) або фізична особа-підприємець (резидент), якій надається послуга ФК щодо виконання переказу коштів, або особа, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, або яка є вигодоодержувачем;

ліміт – вид обмеження фінансової операції (набору фінансових операцій) ініційованої Платником, який застосовується з метою зменшення фінансових ризиків ФК та з метою виконання норм чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом. Ліміт фінансових трансакцій може бути також застосований для ФК, що здійснюють переказ коштів, з метою зменшення ризиків, що пов'язані з

їх діяльністю;

неплатоспроможність ФК – нездатність ФК в строк, встановлений договором або визначений законодавством України, в повному обсязі виконати свої зобов'язання щодо переказу коштів;

обов'язковий фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, з виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), ведення обліку таких операцій та відомостей про їх учасників, обов'язкового звітування про них центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також подання додаткової та іншої інформації у випадках, передбачених Законом про запобігання;

операційний день - частина робочого дня ФК, протягом якої приймаються документи на переказ коштів і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється ФК окремим внутрішнім документом;

операційний час – частина операційного дня ФК, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється ФК окремим внутрішнім документом;

Отримувач – фізична особа (резидент), юридична особа (резидент) або фізична особа-підприємець (резидент), на рахунок якої зараховується сума переказу та фізична особа (резидент), яка отримує суму переказу у готівковій формі в гривні;

первинний фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються ФК, спрямованих на виконання вимог Закону про запобігання, нормативно-правових актів суб'єктів державного фінансового моніторингу, що включають проведення обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу;

переказ коштів – рух певної суми коштів, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі;

процесинг – діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків;

процесинговий центр ФК (далі - ПЦ ФК) - інформаційно-обчислювальний центр ФК, який виконує інформаційно-технічне обслуговування ФК з метою забезпечення виконання ним функцій процесингу та керування мережею ПТКС, ПНФП, Інтернет-сайту для виконання ними ініціалізації переказу коштів шляхом приймання готівки або застосуванням ЕПЗ для цього, видачі готівки, маршрутизації авторизаційних повідомлень між ФК та Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем, процедури та операцій обробки трансакцій, визначених цими Правилами, а також вимог щодо застосування визначених Правилами методів та засобів захисту даних. ПЦ ФК входить до складу ФК;

публічний договір – оприлюднена, у спосіб передбачений законодавством України, публічна пропозиція Платникам, за умовами якої ФК приймають на себе зобов'язання з обслуговування переказу коштів за ініційованими Платниками операціями переказу коштів на визначених у такій публічній пропозиції умовах. Умови публічної пропозиції є однаковими для всіх Платників;

пункт надання фінансових послуг (далі - ПНФП) – обладнані автоматизовані робочі місця відповідальних осіб або відокремлена частина приміщення, яке взяте на облік ФК і яке використовується ФК для приймання готівки, ЕПЗ з метою надання фінансової послуги щодо переказу коштів;

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) - пристрій, що дає змогу користувачеві здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира);

Державна служба фінансового моніторингу України - центральний орган виконавчої влади,

що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ризик - можливість виникнення певної події, настання якої призводить до фінансових чи інших втрат ФК;

ризик легалізації доходів – небезпека (загроза, уразливі місця) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності;

транзакція – інформація в електронній формі про окрему операцію переказу коштів або інше інформаційне повідомлення про здійснені операції, що сформована за результатами їх виконання;

фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

2.2. Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Законі про запобігання, нормативно-правових актах Національного банку України, які регулюють діяльність платіжних систем та переказ коштів в Україні.

3. Умови та порядок здійснення переказу коштів

3.1. Загальні вимоги

3.1.1. Основною функцією ФК є надання Користувачам – резидентам України послуг з переказу коштів, ініційованого через ПТКС, ПНФП, Інтернет-сайт ФК (що взаємодіє з Інтернет-терміналом банку-еквайра учасника платіжної системи, за умовами укладення договору між ФК та банком-еквайром).

3.1.2. З метою забезпечення належного надання фінансових послуг із переказу коштів ФК: під час приймання готівки від Платників, ФК визначає справжність та платіжність банкнот (монет) за допомогою спеціального обладнання при здійсненні переказу готівки;

обов'язково приймає готівку за ініціативою Платника;

документально оформлює рух коштів;

своєчасно відображає операції з переказу коштів у бухгалтерському обліку;

здійснює належний внутрішній контроль за операціями з переказу коштів;

створює безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання;

забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;

здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів згідно з умовами публічного договору та договору на переказ коштів відповідно;

здійснює інформаційне обслуговування Платників (ініціаторів переказу) і Отримувачів та надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених Правилами, публічним договором та договором на переказ коштів відповідно;

забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з законодавством України, умовами укладених договорів та цих Правил;

своєчасно проводить розрахунки згідно із цими Правилами та договорами на переказ коштів.

3.1.3. Надаючи фінансові послуги з переказу коштів, ФК зобов'язується:

забезпечити конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших користувачів платіжної системи, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;

забезпечити облік здійснених за допомогою ФК фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством України та затвердженою платіжною організацією платіжної системи обліковою політикою;

розміщувати в ПНФП в доступних для огляду місцях, на моніторі ПТКС та на Інтернет-сайті

ФК інформацію про ФК, платіжну систему (учасником якої є ФК), номери телефонів довідкової служби, електронні адреси, режими роботи ПНФП/ПТКС, порядок (умови) здійснення переказу коштів, строки зарахування коштів Отримувачам, комісійні винагороди за послуги з переказу коштів, повідомлення, що валютою переказу є виключно національна валюта України тощо;

видати після здійснення операції квитанцію або один примірник касового документа, що відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України, містить усі обов'язкові реквізити касового документа;

під час здійснення переказу через ПНФП, комісійна винагорода оформлюється окремим касовим документом;

забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання та передавання між компонентами АС відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

надавати користувачу, на його вимогу, інформацію про ПНФП, на яких здійснюється виплата переказу коштів.

3.1.4. Ініціювання переказу коштів в ПТКС, ПНФП та на Інтернет-сайті ФК виконується шляхом створення електронних документів на переказ коштів у відповідності зі зразками, що наведені у цьому документі:

- в ПНФП – за допомогою АРМу за участю відповідального працівника ФК формується заява на переказ готівки та роздруковується для погодження з Платником шляхом його підпису, у випадку застосування ЕПЗ - Платнику формується квитанція, один примірник якої залишається у відповідального працівника;

- в ПТКС – засобами програмного забезпечення за участю Платника формується електронний документ на переказ коштів та видається квитанція з усіма обов'язковими, встановленими законодавством України, реквізитами;

- при виконанні операції ініціації переказу коштів за допомогою Інтернет-сайту ФК та Інтернет-терміналу (шляхом застосування ЕПЗ) - засобами програмного забезпечення Інтернет-сайту за участю Платника та формування відповідної квитанції в такій електронній формі, що дозволяє Платнику зберігати на своєму комп'ютері, мобільному телефоні або іншій пристрої у вигляді окремого файлу та, за потреби, роздрукувати її в паперовій формі за допомогою поширених програмних засобів.

3.1.5. Комісійна винагорода:

3.1.5.1. ФК повинна забезпечити можливість Платнику ознайомитись з розміром комісійної винагороди, що стягується з нього за виконання операції переказу коштів, та відмовитися від виконання цієї операції на будь-якому етапі до моменту завершення її ініціювання.

3.1.5.2. Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення визначаються у відповідних договорах, які укладаються між ФК та Отримувачами – юридичними особами, та фізичними особами-підприємцями.

3.1.5.3. Комісійна винагорода утримується з Платника та/або Отримувача виключно в національній валюті України.

3.1.5.4. ФК сплачує комісійну винагороду платіжній організації платіжної системи, учасником якої є ФК, за послуги, які надаються ФК, виключно в національній валюті України – в гривні.

3.2. Документи, які використовуються ФК:

3.2.1. ФК використовує наступні документи :

заяву на переказ готівки;

заяву на видачу готівки;

квитанцію ПТКС;

квитанцію, створену з використанням ЕПЗ.

3.2.2. Зразки документів наведені нижче:

Заява на переказ готівки

№ _____

_____ (дата та час здійснення операції)

Назва валюти	N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
Дебет			
Кредит			
Загальна сума (цифрами)			

ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», адреса _____

тел. _____

Адреса: м. _____, вул. _____, буд. _____

ПНФП № _____

Унікальний код трансакції: _____

Платник _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (адреса)

Код платника _____

Пред'явлений документ* _____
(паспорт або документ, що його замінює)

№ _____, виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження, місце народження, місце проживання)

Отримувач _____
(прізвище, ім'я, по батькові/назва юридичної особи)

_____ (адреса реєстрації)

Код Отримувача _____

Банк Отримувача _____

Код банку Отримувача _____

Сума переказу _____ грн. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописом)

Призначення платежу _____

Платник _____ Відповідальний працівник _____

*реквізит заповнюється у разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Квитанція, яка видається Платнику у випадку використання ЕПЗ у ПНФП №

Дата та час здійснення операції _____

ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», адреса,

тел.

ПНФП № _____, м. _____, вул. _____, буд. _____

Платіжний термінал № _____

Сума переказу _____ грн. _____ коп.

(цифрами)

Комісія за переказ: _____ грн. _____ коп.

(прописом)

Вид операції _____

Реквізити ЕПЗ _____

Унікальний код трансакції: _____

Ідентифікатор еквайра/торговця : _____

**Заява
на видачу готівки № _____**

(дата та час здійснення операції)

ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», адреса _____

тел.

ПНФП № _____, м. _____, вул. _____, буд. _____

Отримувач _____

Назва валюти	N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
Дебет			
Кредит			
Загальна сума (цифрами)			

Загальна сума переказу _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____

(паспорт або документ, що його замінює)

№ _____, виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

(дата видачі документа)

(дата народження, місце народження, місце проживання) *

(реєстраційний номер облікової картки платника податків)

(адреса)

Отримувач _____ Відповідальний працівник _____

* Зазначається в разі потреби ідентифікації клієнта.

Квитанція ПТКС

ПН (Індивідуальний податковий номер платника ПДВ) _____ ;
ІД (Податковий номер) _____ ;
ПТКС № _____ ;
Адреса розміщення ПТКС м. _____, вул. _____, буд. _____ ;
Система оператора ПТКС (назва), номер операції в системі (номер) _____ ;
Вид операції – переказ коштів;
Сума (літерне позначення ставки ПДВ);
Отримувач (опис Отримувача*) _____ ;
Назви товарів (послуг) опис товарів (послуг) _____ ;
Номер рахунку Отримувача (номер) _____ ;
Найменування банку Отримувача (назва банку) _____ ;
Код банку Отримувача (код) _____ ;
Платник (опис Платника, податковий номер**, номер договору тощо) _____ ;
Комісія (сума) (літерне позначення ставки ПДВ) _____ ;
(Форма оплати) СУМА (Загальна сума) _____ ;
Скорочена назва податку (літерне позначення ставки ПДВ) _____ ;
(Ставка податку у відсотках) (Сума податку);
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА (Назва платіжної системи) _____ ;
Реквізити ЕПЗ (у випадку використання платником платіжної картки) _____ ;
Ідентифікатор еквайра/торговця _____ ;
Код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі та/або код трансакції в платіжній системі, значення коду _____ ;
(Номер чека) (Поточна дата) (Час проведення розрахунку);
ФН (Фіскальний номер);
Напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК» та найменування або логотип виробника;
Контакти платіжної системи _____ ;
Контакти фінансової установи _____ .

*Якщо отримувач є юридичною особою, друкуються найменування отримувача, податковий номер, номер розрахункового рахунку в банку, найменування банку отримувача, код банку;

якщо отримувач є фізичною особою і кошти перераховуються на рахунок отримувача в банку, друкуються прізвище, ім'я та по батькові отримувача, податковий номер або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта), номер поточного рахунку в банку, найменування банку отримувача та код банку;

якщо отримувач є фізичною особою і кошти перераховуються з використанням електронного платіжного засобу на поточний рахунок, друкуються реквізити електронного платіжного засобу, які передбачені правилами безпеки платіжної системи.

**Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які мають відмітку у паспорті про право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта.

**Квитанція
Інтернет-сайту**

Дата та час здійснення операції _____
Ідентифікатор еквайра/торговця _____
ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», адреса _____, тел. _____
Інтернет-сайт _____,
Платник _____

Отримувач _____

Код Отримувача _____
Код банку Отримувача _____
Найменування банку Отримувача _____
Номер рахунку Отримувача _____
Сума переказу _____ грн. _____ коп.
(цифрами)

Сума комісійної винагороди: _____ грн. _____ коп.
(прописом)

Вид операції _____
Унікальний код трансакції: _____
Реквізити ЕПЗ _____.

3.2.3. ФК відповідно до Інструкції № 174 має право у внутрішніх правилах визначати додаткові реквізити документів, необхідних для здійснення операцій з переказу коштів, які не суперечать законодавству України.

3.3. Види операцій переказу коштів

3.3.1. ФК надає наступні види послуг з переказу коштів:

переказ коштів від фізичної особи (резидент) на адресу юридичної особи (резидент) та фізичної особи-підприємця (резидент), із зарахуванням суми переказу на її рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні);

переказ коштів від фізичної особи (резидент) на адресу фізичної особи (резидент), із зарахуванням суми переказу на її рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні);

переказ коштів від фізичної особи (резидент) на адресу фізичної особи (резидент), з видачею суми переказу готівкою;

переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

3.4. Режими переказу коштів

3.4.1. У ПНФП, ПТКС та Інтернет-сайті ФК застосовуються такі режими переказів коштів:

за наявності інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців;

за наявності інформації в БД ФК про Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців;

без інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів.

3.5. Ініціювання операції переказу коштів

3.5.1. Ініціювання переказу коштів за наявності інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців.

3.5.1.1. Для виконання такого переказу ФК має попередньо укласти договір на переказ

коштів з Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем та мати доступ до АС такого Отримувача для здійснення авторизації платежу на його адресу шляхом обміну даними між ПЦ ФК та АС цього Отримувача.

Переказ коштів здійснюється з використанням БД ФК, що містить інформацію, необхідну для здійснення переказу. БД ФК формується на підставі інформації, що надається АС Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців або формується ФК на підставі даних Ініціатора переказу.

Такий переказ коштів передбачає наявність інформації в БД ФК про Платника та Отримувача переказу - юридичну особу або фізичну особу-підприємця, що дозволяє здійснити переказ коштів без заповнення Платником деяких реквізитів документу на переказ коштів.

Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням інформації в БД ФК.

3.5.1.2. Прийом коштів для виконання такого переказу здійснюється відповідальним працівником АРМу ПНФП з використанням БД ФК, що містить інформацію, необхідну для здійснення переказу.

Для ініціювання переказу коштів, Платник надає відповідальному працівнику ПНФП номер власного облікового рахунку (присвоєний йому Отримувачем коштів - юридичною особою або фізичною особою - підприємцем), ПІБ, відомості про місце проживання.

Відповідальний працівник ПНФП за допомогою функцій АРМу доводить до відома Платника види послуг, що надаються Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами-підприємцями.

Платник називає види послуг, які бажає сплатити та суми оплат по кожній з них.

Відповідальний працівник ПНФП вносить до БД ФК засобами АРМ інформацію про суми переказів по зазначеним послугам, після чого приймає готівку та/або ЕПЗ для переказу та плату за послуги (якщо вона передбачена); роздруковує квитанцію у двох примірниках встановленої форми (у випадку здійснення переказу коштів за допомогою ЕПЗ) або надає Платнику другий примірник заяви на переказ готівки.

Кожна з квитанцій та другий примірник заяви на переказ готівки засвідчується підписом відповідального працівника ПНФП та Платника, після чого відповідальний працівник ПНФП засвідчує квитанцію та другий примірник заяви на переказ готівки печаткою ПНФП ФК. Один екземпляр квитанції та заяви на переказ готівки видається Платнику, а інший – залишається у відповідального працівника ПНФП, який здійснював операцію.

Одночасно, при наявності оплати послуги з переказу коштів Платником, відповідальний працівник проводить реєстрацію операції через реєстратор розрахункових операцій та видає Платнику касовий чек, який містить:

місцезнаходження ПНФП ФК, що реалізує послуги з пересилання переказів коштів; заводський номер РРО; реєстраційний номер РРО;

номер відповідального працівника ПНФП ФК, що здійснює послуги з пересилання переказів коштів;

відомості про переказ: вартість послуги з пересилання переказу коштів;

літерне позначення ставки податку на додану вартість щодо послуги; суму податку на додану вартість;

відомості про операцію: номер касового чека, дату і час надання послуги.

3.5.2. Ініціювання переказу коштів за наявності інформації в БД ФК про Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців.

3.5.2.1. Для виконання такого переказу ФК має попередньо укласти договір на переказ коштів з Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем та мати доступ до АС такого Отримувача для здійснення авторизації платежу на його адресу шляхом обміну даними між ПЦ ФК та АС цього Отримувача.

Переказ коштів здійснюється з використанням БД ФК, що містить інформацію, необхідну для здійснення переказу. БД ФК формується на підставі інформації, що надається АС Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців.

Такий переказ коштів передбачає наявність інформації в БД ФК про Платника та Отримувача переказу - юридичну особу або фізичну особу-підприємця, що дозволяє здійснити переказ коштів без заповнення Платником деяких реквізитів документу на переказ коштів.

Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних програмно-технічного комплексу ФК.

3.5.2.2. Переказ коштів здійснюється відповідальним працівником ПНФП ФК з використанням БД ФК, що містить інформацію про Отримувачів переказу коштів-юридичних осіб або фізичних осіб- підприємців, які мають відповідні договори.

Платник надає відповідальному працівнику ПНФП ФК інформацію, необхідну для ініціювання переказу коштів:

назву Отримувача - юридичної особи або ПІБ Отримувача - фізичної особи - підприємця;
власний обліковий рахунок, присвоєний йому Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою - підприємцем (за наявності);

ПІБ Платника;

адресу Платника;

назву послуги, яка сплачується;

суму оплати.

Відповідальний працівник ПНФП ФК за допомогою АРМ вносить зазначену інформацію в БД ФК, після чого приймає кошти для переказу та плату за послуги (якщо вона передбачена), роздруковує квитанцію у двох примірниках встановленої форми (у випадку здійснення переказу коштів за допомогою ЕПЗ) або надає Платнику другий примірник заяви на переказ готівки.

Прийом готівки та/або ЕПЗ здійснюється відповідальним працівником ПНФП ФК з використанням БД ФК, що містить інформацію про Отримувачів переказу коштів-юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців, які мають відповідні договори.

Одночасно, при наявності оплати послуги з переказу коштів Платником, відповідальний працівник проводить реєстрацію операції через реєстратор розрахункових операцій та видає Платнику касовий чек, який містить:

назву ФК та місцезнаходження ПНФП ФК, що реалізує послуги з пересилання переказів коштів; заводський номер РРО; реєстраційний номер РРО;

номер відповідального працівника ПНФП ФК, що здійснює послуги з пересилання переказів коштів;

відомості про переказ: вартість послуги з пересилання переказу коштів; літерне позначення ставки податку на додану вартість щодо послуги; суму податку на додану вартість;

відомості про операцію: номер касового чека, дату і час надання послуги.

Кожна з квитанцій та другий примірник заяви на переказ готівки засвідчується підписом відповідального працівника ПНФП та Платника, після чого відповідальний працівник ПНФП засвідчує квитанцію та другий примірник заяви на переказ готівки печаткою ПНФП ФК. Один екземпляр квитанції та заяви на переказ готівки видається Платнику, а інший – залишається у відповідального працівника ПНФП, який здійснював операцію.

3.5.3. Ініціювання переказу коштів без інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів.

3.5.3.1. Даний режим ініціювання та здійснення переказу коштів не передбачає наявності договору з Отримувачами.

Вся інформація, необхідна для здійснення такого переказу, вноситься безпосередньо під час ініціювання переказу коштів відповідальною особою за допомогою АРМ ПНФП ФК.

3.5.3.2. Платник надає відповідальному працівнику ПНФП ФК інформацію, необхідну для заповнення обов'язкових реквізитів документів на переказ, передбачених цими Правилами або надає заповнену заяву на переказ готівки (у випадку ініціювання переказу готівки на адресу Отримувача - фізичної особи).

3.5.3.3. Відповідальний працівник ПНФП вносить засобами АРМ до БД ФК інформацію, після чого приймає кошти для переказу та плату за послуги (якщо вона передбачена); роздруковує квитанцію у двох примірниках встановленої форми (у випадку здійснення переказу коштів за

допомогою ЕПЗ) або надає Платнику другий екземпляр заяви на переказ готівки.

Кожна з квитанцій та другий примірник заяви на переказ готівки засвідчується підписом відповідального працівника ПНФП та Платника, після чого відповідальний працівник ПНФП засвідчує квитанцію та другий примірник заяви на переказ готівки печаткою ПНФП ФК. Один екземпляр квитанції та заяви на переказ готівки видається Платнику, а інший – залишається у відповідального працівника ПНФП, який здійснював операцію.

3.5.4. Ініціювання операції переказу коштів за допомогою ПТКС ФК.

3.5.4.1. Після введення Платником необхідної інформації за допомогою програмно-технічних засобів ПТКС, у випадку підтвердження можливості здійснення операцій з переказу коштів, Платнику засобами інтерфейсу ПТКС повідомляється про (або пропонується визначити) загальну суму готівки, що підлягає внесенню до ПТКС та пропонується здійснити внесення готівки через приймальний пристрій.

3.5.4.2. Після внесення Платником готівки в сумі, що дорівнює визначеній для платежу сумі, або перевищує суму платежу на суму округлення, що визначається АС ФК, приймання готівки через приймальний пристрій ПТКС припиняється.

3.5.4.3. У випадку, коли сума внесеної до ПТКС готівки дорівнює сумі переказу, що визначена у документі на переказ коштів, Платник підтверджує завершення операції ініціювання переказу та отримує квитанцію визначеної форми та змісту.

3.5.4.4. У разі, коли сума внесеної до ПТКС перевищує суму переказу, що визначена у електронному документі на переказ коштів, Платник підтверджує завершення операції або відмінює цю операцію. В першому випадку програмно-технічний комплекс системи здійснює перерахунок суми трансакції, виходячи із суми фактично внесеної до ПТКС готівки, та в автоматичному режимі вносить зміни в частині суми переказу до сформованого з ініціативи Платника документа на переказ коштів та роздруковує відповідну квитанцію. Про перерахунок суми переказу Платник повідомляється засобами інтерфейсу ПТКС.

3.5.4.5. У разі, коли сума внесеної через приймальний пристрій до ПТКС готівки є меншою від суми, визначеної Платником під час формування електронного документа на переказ коштів, ПТКС, після спливу визначеного ФК періоду часу від моменту внесення останньої банкноти, який не може бути менше 10 секунд, повідомляє Платника про неможливість здійснення переказу у повній сумі, яка зазначена у заповненому Платником документі на переказ готівки та пропонує довести необхідну суму готівки, завершити (якщо це дозволено Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою – підприємцем та ФК) операцію переказом вже внесеної меншої суми або відмовитися від ініціювання переказу готівки.

3.5.4.6. Після попередження Платника про неможливість здійснення операції переказу у повній сумі, програмно-технічний комплекс системи здійснює перерахунок суми трансакції, виходячи із суми фактично внесеної до ПТКС готівки, та в автоматичному режимі вносить до сформованого з ініціативи Платника електронного документа на переказ коштів зміни в частині суми переказу.

3.5.4.7. Після успішного/неуспішного завершення операції з ініціалізації переказу коштів на ПТКС Платник (за бажанням) одержує квитанцію встановлено зразку, яка містить унікальний код трансакції проведеної операції та всі обов'язкові реквізити документу на переказ, що визначені Інструкцією № 174 та обов'язкові реквізити фіскального чеку, що визначені в пункті 2 розділу 6 наказу Міністерства України від 21.01.2016 № 13 «Про затвердження Положення про форму та зміст розрахункових документів, Порядку подання звітності, пов'язаної із використанням книг обліку розрахункових операцій (розрахункових книжок), форми № ЗВР-1 Звіту про використання книг обліку розрахункових операцій (розрахункових книжок), а також реквізити, визначені пунктом 7 розділу VII Положення Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів (затвердженого постановою Правління НБУ від 05.11.2014 № 705) та така квитанція є підтвердженням здійснення операції з переказу коштів.

3.5.5. Ініціювання операції переказу коштів із застосуванням ЕПЗ.

3.5.5.1. Застосування такої операції передбачає:

- укладення договору між ФК та банком-еквайром учасником платіжної системи (ЕПЗ якої

застосовується під час операції переказу коштів);

- наявність платіжного терміналу в ПНФП, ПТКС або наявність Інтернет – терміналу (на Інтернет-сайті ФК) у відповідності з договором між ФК та банком-еквайром учасником платіжної системи;

- наявність інформаційної взаємодії між платіжним терміналом та ПНФП, ПТКС, а у випадку застосування спеціального програмного додатку від банка-еквайра, який дозволяє здійснити платежі ЕПЗ в середовищі Інтернет (Інтернет – терміналу) з Інтернет – сайту ФК.

3.5.5.2. Ініціювання операції переказу коштів здійснюється шляхом використання Платником (держателем) ЕПЗ. Після здійснення переказу коштів Платнику видається документ (квитанція), що підтверджує виконання операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні електронні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

Перед початком ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ Платник (держатель ЕПЗ) має можливість перевірити внесені/надані реквізити платежу. Після надання дозволу банком-еквайром на здійснення операції з використанням ЕПЗ кошти перераховуються Отримувачу з рахунку ФК, а перерахування коштів з рахунку Платника (держателя ЕПЗ) для відшкодування ФК проводиться згідно правил платіжної системи ЕПЗ та договору між банком-еквайром та ФК.

3.6. Особливості ініціювання операцій переказу коштів.

3.6.1. При ініціюванні формування електронного документу на переказ коштів може здійснюватися запит до АС Отримувача та/або Учасника платіжної системи, який має з ним договір на переказ коштів, про можливість виконання цієї операції. У випадку підтвердження можливості такої операції, здійснюється продовження ініціювання формування електронного документу на переказ коштів. Якщо АС Отримувача відмовляє в цьому, то подальші операції з ініціювання електронного документу припиняються і Платник повідомляється про це засобами ПТКС, Інтернет-сайту або відповідальною особою ПНФП.

3.6.2. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів здійснюється засобами ПНФП, ПТКС або Інтернет-сайту за результатами яких підтверджується можливість здійснення Платником подальшого виконання операції, здійснення формування електронного документу на переказ коштів або повідомляється про відмову від здійснення подальших дій з переказу коштів, вказуючи причини відмови. Про можливість вчинення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції Платник повідомляється засобами інтерфейсу ПТКС та Інтернет-сайту ФК або відповідальною особою ПНФП.

3.6.3. У випадку підтвердження можливості здійснення подальших операцій з переказу коштів, зазначена Платником сума перераховується Отримувачу.

3.6.4. Платник підтверджує завершення операції переказу коштів та отримує квитанцію, яка містить всі обов'язкові реквізити документу на переказ коштів.

3.6.5. У випадку виконання операції переказу коштів через ПНФП, Платнику на підтвердження завершення операції переказу коштів видається другий екземпляр заяви на переказ готівки з підписом відповідальної особи та відбитком штампу ФК, що призначений для цього, у випадку здійснення переказу коштів за допомогою ЕПЗ – Платнику видається квитанція встановленої форми та змісту.

3.7. Порядок відкликання документів на переказ.

3.7.1. Платник має право відкликати документ на переказ коштів протягом операційного часу дня, у який було ініційовано такий переказ. У разі відміни Платником ініціювання переказу готівки, Платнику пропонується внести додаткові особисті ідентифікаційні дані, які будуть необхідні при поверненні коштів. Платник одержує квитанцію про відміну операції, з якою може звернутися до ФК, для повернення коштів.

3.7.2. Повернення коштів на ПНФП ФК, після відкликання документів на переказ, здійснюється в день відкликання таких документів.

3.7.3. Повернення здійснюється на підставі оригіналу документа, що підтверджує ініціювання переказу коштів і заповненого Платником бланка заяви на видачу готівки, з наданням

копій необхідних документів (паспорта/або документу, який його замінює, реєстраційного номеру картки обліку платника податку).

3.7.4. Відповідальний працівник ПНФП за зверненням Платника оформляє заяву на видачу готівки та проводить операцію повернення і відображає її в БД ФК за допомогою АРМу.

Повернення коштів Платнику – фізичній особі, проводиться в готівковій формі.

3.8. Порядок видачі переказу готівкою

3.8.1. Відповідальна особа ПНФП ФК, у разі звернення до неї Отримувача переказу з вимогою про виплату суми переказу готівкою, за допомогою АРМу перевіряє наявність інформації про надходження такого переказу (за прізвищем Отримувача).

3.8.2. У випадку наявності такого переказу відповідальна особа ФК, пропонує Отримувачу заповнити заяву на видачу готівки (зразок наведений в п. 3.2.2.).

3.8.3. Відповідальна особа ФК перед видачею готівки, у заяві на видачу готівки, перевіряє наступне:

повноту заповнення реквізитів на документі;

належність пред'явленого паспорта Отримувача або документа, що його замінює, відповідність даних паспорта тим даним, що зазначені в касовому документі;

у разі отримання готівки за довіреністю - відповідність оформлення довіреності на отримання готівки вимогам законодавства України;

наявність підпису Отримувача.

3.8.4. Якщо Отримувач отримує готівку за кількома заявами на видачу готівки, то готівка видається за кожним таким документом окремо.

3.8.5. Отримувач має перевірити та перерахувати видану готівку поаркушно у присутності відповідальної особи ФК.

3.8.6. Якщо готівка не була перерахована у приміщенні ПНФП під контролем відповідальної особи ПНФП, то претензії від Користувачів щодо відшкодування недостачі не приймаються. Про це на видному місці в ПНФП розміщується відповідна інформація.

3.9. Порядок контролю за залишком коштів в ПНФП ФК.

3.9.1. Залишок коштів у ПНФП контролюється програмно-технічними засобами АРМу та відповідальним працівником згідно з наказом ФК про встановлення ліміту каси.

3.9.2. Сума, що перевищує ліміт каси в обов'язковому порядку здається в інкасацію наступного банківського дня.

4. Технологія оброблення та виконання документів

4.1. Електронні повідомлення сформовані сформовані ПТКС, ПНФП та Інтернет-сайтом передаються по захищеній мережі до ПЦ ФК. ПЦ ФК засобами програмно-технічного комплексу системи, до якого ФК надається доступ платіжною організацією внутрішньодержавної платіжної системи, учасником якої вона є, здійснює перевірку справжності ЕЦП на електронному повідомленні, та у випадку підтвердження справжності електронного цифрового підпису формує та передає на ПТКС, ПНФП або Інтернет-сайт присвоєний документу на переказ коштів унікальний код транзакції, що друкується на квитанції ПТКС, заяві на переказ готівки у ПНФП чи квитанції у випадку використання ЕПЗ. У випадку Інтернет-сайту – код транзакції записується в електронну квитанцію, що формується в електронній формі і яка, за потреби, може бути роздрукована на папері.

4.2. Квитанція ПТКС/Інтернет-сайту/ПНФП та заява на переказ готівки, що містять унікальний код транзакції та є підтвердженням завершення операції платежу роздруковуються та зберігаються ФК в якості первинного документа, який підтверджує ініціювання ФК розрахунків за операцією переказу коштів.

4.3. Після завершення ініціалізації (з використанням ПТКС, ПНФП або Інтернет-сайту) Платником переказу коштів, програмно-технічним комплексом ПЦ ФК або АРМ, формується відповідний електронний документ на переказ коштів Отримувачу. Цей електронний документ на

переказ коштів має ЕЦП, що формується програмно-технічними засобами ПЦФК.

5. Порядок виконання вимог щодо фінансового моніторингу. Порядок ідентифікації та верифікації користувачів (представників користувачів)

5.1. Відповідно до постанови Національного Банку України № 388 від 15 вересня 2016 року та до Закону України про запобігання з метою виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення для забезпечення здійснення контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом ФК встановлюються вимоги, що є обов'язковими до виконання.

ФК розроблено внутрішні правила здійснення фінансового моніторингу (додається) відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.2. Перекази здійснюються ФК виключно в національній валюті України – гривні.

5.3. Кожному переказу коштів у АС ФК присвоюється унікальний код транзакції про переказ коштів, який дозволяє відстежити переказ коштів.

5.4. Перекази коштів через ПНФП на суму, що дорівнює або перевищує 15 000 (п'ятнадцять тисяч) гривень 00 копійок або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, повинні супроводжуватися інформацією, яка дозволяє ідентифікувати його учасників.

5.5. Інформацією про ініціатора переказу (Платника):

Фізичну особу (фізичну особу - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер його рахунка, з якого списуються кошти чи, за відсутності рахунка, унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції; місце його проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження;

Юридичну особу - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, номер її рахунка, з якого списуються кошти, чи, за відсутності рахунка, унікальний обліковий номер фінансової операції;

Інформацією про одержувача (Отримувача):

Фізичну особу - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

Юридичну особу - повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.

5.6. З метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи - підприємця - ініціатора (Платника) переказу (в тому числі міжнародного), що здійснюється без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Закону, суб'єкти первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (Платник) для здійснення переказу, встановлюють прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із

записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження.

Платник зобов'язаний надати відповідальному працівнику ФК для перевірки точності повідомлених даних підтверджуючі документи (паспорт, довідку органу державної податкової служби, тощо).

Усі дані Платника фіксуються в документах на переказ коштів та супроводжують всі етапи здійснення переказу коштів в АС ФК.

Перекази на суму меншу за 15 000 (п'ятнадцять тисяч) гривень, здійснюються ФК лише за умови встановлення ідентифікаційних даних користувачів (представників користувачів).

5.7. Якщо переказ коштів здійснюється на користь Отримувачів, які не мають з ФК укладеного договору на переказ коштів, то Платник зобов'язаний для здійснення переказу також повідомити ідентифікаційні дані Отримувача: для Отримувачів юридичних осіб найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, банківські реквізити Отримувача (номер рахунку, найменування та код банку); для Отримувачів – фізичних осіб: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної податкової служби і мають відмітку в паспорті - серію та номер паспорта), якщо переказ виплачується Отримувачу у безготівковій формі (зарахування на рахунок, відкритий в будь-якій банківській установі в Україні) також банківські реквізити Отримувача (номер рахунку, найменування та код банку).

Усі дані Платника стосовно Отримувача фіксуються в документах на переказ коштів та супроводжують всі етапи здійснення переказу коштів в АС ФК.

ФК зобов'язана при переказі коштів у разі відсутності відповідної інформації щодо Платника або Отримувача відмовити у проведенні даного переказу.

ФК здійснює перевірку інформації щодо Платника у разі виникнення підозр, що операція здійснюється з метою легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.8. Отримувачі, які укладають з ФК договір на переказ коштів, повинні надавати ФК документи, необхідні для їх ідентифікації та верифікації.

5.9. Виплата переказів Отримувачам у готівковій формі в ПНФП ФК здійснюється після встановлення відповідальним працівником ФК на підставі поданих оригіналів документів відповідності особи, яка з'явилася за отриманням переказу, даним про Отримувача, зазначеним Платником при здійсненні переказу. В разі, коли дані у поданих відповідальному працівнику ФК документах не відповідають даним, зазначеним Платником при здійсненні переказу, виплата переказу не здійснюється.

5.10. Порядок перевірки інформації щодо Користувача (клієнта) у разі виникнення підозр, що операція здійснюється з метою легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Установа відповідно до законодавства зобов'язана на підставі поданих офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів, які проводять фінансові операції. Додаткові дані для вивчення клієнта також можуть бути одержані від клієнта, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Для забезпечення належної реалізації Установою функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, Директор спільно з відповідальним працівником визначає працівників, які відповідають за проведення ідентифікації, верифікації і вивчення клієнтів, та за оформлення справи клієнта.

Відповідно до внутрішніх процедур ФК, ідентифікацію та верифікацію клієнтів здійснює відповідальний працівник або інший уповноважений на те працівник.

Залежно від ризику проведення операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється також у разі проведення ним фінансової операції на суму, визначену ст. 15 Закону про запобігання, незалежно від того,

проводиться така операція одноразово чи як кілька операцій, які можуть бути пов'язані між собою.

У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта Установа зобов'язана вжити заходів для перевірки та уточнення інформації стосовно ідентифікації такого клієнта.

Особливості здійснення ідентифікації та верифікації (спрощеної ідентифікації) та вивчення фінансової діяльності Установи залежно від специфіки її діяльності встановлюються органами, які відповідно до Постанови Національного банку України № 388 від 15.09.2016 року та Закону про запобігання виконують функції регулювання і нагляду за цими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

ФК має право витребувати, державні органи, державні реєстратори зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту надати відповідно до законодавства інформацію, що стосується ідентифікації та/або що необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки клієнта. Під час направлення запитів до органів державної влади з метою виконання завдань, покладених на Установу, слід керуватися нормами постанови Кабінету Міністрів України від 08.09.2015 № 693 «Про затвердження Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта» та наказу Міністерства Фінансів України від 08.06.2015 № 542 «Про затвердження Порядку формування облікового ідентифікатора та надання довідки про обліковий ідентифікатор та форми такої довідки».

Запит надсилається за підписом Директора за місцезнаходженням відповідних державних органів у письмовій формі, підписується Директором або особою, яка його заміщує, та скріплюється печаткою суб'єкта. Запит може надсилатися також в електронній формі. Формат електронної взаємодії та форма надання інформації визначаються Державною реєстраційною службою України, Державною податковою службою України та Міністерством внутрішніх справ України, Національним банком України відповідно до вимог законодавства щодо захисту інформації з обмеженим доступом.

У запиті зазначаються підстави для надання державними органами інформації про ідентифікацію та верифікацію клієнта, її перелік та мета використання такої інформації. До запиту додається довідка про присвоєння облікового ідентифікатора. У разі необхідності отримання зазначеної довідки Установа, яка стала на облік, подає до Держфінмоніторингу завірений підписом Директора та печаткою Установи (у разі наявності) лист-звернення довільної форми щодо видачі такої довідки, в якому обов'язково зазначається дата останньої подачі форми обліку (форма № 1-ФМ).

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.

Інформація, що надходить ФК 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Відповідальний працівник забезпечує зберігання та використання зазначеної інформації відповідно до вимог законодавства, а також запобігання несанкціонованому доступу до неї та її поширенню.

В Державній реєстраційній службі України наявна інформація, що стосується ідентифікації клієнта, яка міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб – підприємців, а саме:

- повне найменування юридичної особи, ЄДРПОУ та місцезнаходження;
- ідентифікаційний номер фізичної особи;
- найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо
- засновник – юридична особа;

- прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи;
- серія та номер свідоцтва про державну реєстрацію, дата видачі або заміни свідоцтва про державну реєстрацію тощо.

Відповідно до Закону України «Про Державний реєстр фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів» та постанови Кабінету Міністрів України від 22.01.1996 № 118 «Про створення Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України» в органах державної податкової служби наявна інформація:

- стосовно ідентифікації фізичних осіб (резидентів) – ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів або інформація про відмову в одержанні ідентифікаційного номера;
- стосовно ідентифікації фізичних осіб – підприємців (резидентів) – реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності);
- стосовно ідентифікації юридичних осіб (резидентів) – реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку.

Відповідно до наказу Міністерства внутрішніх справ України від 13.04.2012 № 320 «Про затвердження Порядку оформлення і видачі паспорта громадянина України» в органах внутрішніх справ наявна інформація:

- стосовно ідентифікації фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців (резидентів) – прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, місце проживання або місце перебування;
- стосовно ідентифікації фізичних осіб (нерезидентів) – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні.

ФК має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання таким суб'єктом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Ідентифікація клієнта здійснюється до/або під час встановлення ділових відносин, укладення правочинів, але до проведення фінансової операції.

5.11. З метою дотримання вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ФК проводить вивчення користувачів ФК, що включає в себе:

- здійснення ідентифікації та верифікації;
- проведення заходів, спрямованих на уточнення інформації щодо ідентифікації у разі зміни інформації або закінчення строку дії документів, на підставі яких вона проводилася;
- проведення заходів, спрямованих на перевірку інформації щодо ідентифікації користувача, в тому числі у випадку, якщо є сумніви щодо її достовірності та повноти;
- постійне проведення заходів із вивчення користувача - моніторинг (перегляд) операцій, що здійснюються під час ділових відносин, на їх відповідність діяльності користувача. ФК здійснює ідентифікацію, верифікацію та вивчення фінансової діяльності користувача у разі:
 - проведення переказів фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, що здійснюється без відкриття рахунку, на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а саме 150 000 тисяч гривень;
 - встановлення ділових відносин (проведення платіжною організацією, учасником чи членом платіжної системи фінансових операцій, що здійснюються без відкриття рахунку, на суму,

що є меншою ніж 150 000 гривень);

- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з користувачами на суму, що дорівнює чи перевищує суму 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

- виникнення підозри в тому, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Залежно від рівня ризику проведення фінансової операції ідентифікація, верифікація клієнта здійснюються також у разі проведення ним фінансової операції на суму, визначену частиною першої статті 15 Закону, незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, які можуть бути пов'язані між собою.

ФК зобов'язана провести аналіз інформації про Платника та Отримувача платежів та, у випадку виникнення підозр, що операція здійснюється з метою легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, надати інформацію до Державної служби фінансового моніторингу України, а також інформувати про це визначені Законом правоохоронні органи відповідно до вимог статті 6 Закону про запобігання.

5.12. ФК зобов'язана здійснити ідентифікацію та верифікацію відповідно до законодавства України:

- користувачів платіжної системи;
- користувачів, що укладають договори про надання фінансових послуг;
- користувачів, які здійснюють операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених користувачів.

Працівник ФК на підставі поданих офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснює ідентифікацію та верифікацію користувачів, які проводять фінансові операції, в тому числі користувачів, з якими раніше були встановлені ділові відносини, але не була проведена ідентифікація. Додаткові дані для вивчення користувача також можуть бути одержані від користувача, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Зазначені документи мають бути чинними на момент їх подання та включати всі необхідні дані для ідентифікації. У разі якщо документи, на основі яких проводилась ідентифікація, зазнали змін або закінчився строк їх дії, то при здійсненні користувачем фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, або спробі її здійснення ФК зобов'язана провести ідентифікацію відповідно до законодавства.

Ідентифікація та верифікація користувача здійснюється ФК до/або під час встановлення ділових відносин укладання правочинів, але до проведення фінансової операції.

При проведенні ідентифікації та вивченні користувачів ФК складає анкети. Анкета є внутрішнім документом ФК, яка заповнюється та підписується працівником, якому доручено проведення ідентифікації.

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

Складання анкети є обов'язковим у разі проведення фінансових операцій користувачами, які мають високий ризик, а також у разі проведення фінансових операцій, які підлягають обов'язковому або внутрішньому фінансовому моніторингу.

Працівники ФК, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується ідентифікації користувачів та осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених законом.

Працівникам ФК, які під час виконання своїх функцій та/або надання послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію з обмеженим доступом, що стосується ідентифікації та вивчення користувачів та осіб, які є учасниками фінансової операції, забороняється створювати на її основі бази персональних даних (сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних) та обробляти таку інформацію в базах

персональних даних (в інформаційній автоматизованій системі та/або в картотеках персональних даних), зокрема, збирання інформації з обмеженим доступом (дії, що передбачають підбор чи впорядкування відомостей про фізичну особу та внесення їх до бази персональних даних).

Анкета є внутрішнім документом у паперовому або електронному вигляді, формується під час установа ділових відносин, оформлених у письмовій формі, та/або виникнення підозри та/або здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, проведення разової фінансової операції на значну суму, і має містити всю інформацію, отриману небанківською фінансовою установою за результатами ідентифікації (спрощеної ідентифікації), вивчення клієнта, у тому числі результати оцінки фінансового стану клієнта, уточнених даних щодо ідентифікації та вивчення клієнта, поглибленої перевірки клієнта, а також висновки щодо оцінки/переоцінки ризику клієнта із зазначенням дат здійснення таких оцінок/переоцінок, у випадках, передбачених цим Положенням.

Достовірність інформації (даних), що міститься в анкеті, має підтверджуватися документами щодо вивчення клієнта, іншими документами.

Інформація, що міститься в анкеті, доповнюється новими або уточненими даними протягом п'яти робочих днів із дня отримання небанківською фінансовою установою документів щодо вивчення клієнта, інших документів з відповідною інформацією.

Небанківська фінансова установа зобов'язана забезпечити відображення в анкеті фізичних осіб інформації про належність клієнта до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних із публічними особами, а також стосовно з'ясування небанківською фінансовою установою джерел походження коштів публічних осіб, осіб близьких або до пов'язаних із публічними особами (активів, прав на такі активи тощо) на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), а також те, чи є вони кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) або керівниками юридичних осіб.

Анкети юридичних осіб мають містити ідентифікаційні дані, рівень ризику проведення фінансових операцій з легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, заходи щодо здійснення поглибленої перевірки клієнта, дату внесених до анкети останніх змін, ідентифікаційні дані представника клієнта (за наявності таких осіб), відомості про виконавчий орган, дані про фізичних осіб, що є кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), відомості про структуру власності (пряме володіння) із зазначенням частки, інформація про належність осіб, зазначених вище до публічних осіб, до осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, результати оцінки фінансового стану, вид (види) господарської (економічної) діяльності, зміст діяльності, ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності) (найменування, серії, номери, ким видані, термін дії), оцінка відповідності фінансових операцій клієнта змісту його діяльності (у разі виявлення фінансових операцій, що не відповідають змісту діяльності клієнта, зазначаються результати вжитих заходів щодо з'ясування суті та мети їх проведення клієнтом), оцінка відповідності фінансових операцій клієнта його фінансовому стану (у разі виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану, зазначаються результати вжитих заходів щодо з'ясування джерел походження коштів, у тому числі додаткових).

Якщо анкета ведеться тільки в електронному вигляді, то в разі потреби формування її в паперовій формі небанківська фінансова установа зобов'язана забезпечити відображення в такій формі анкети усі дані анкети електронного вигляду із обов'язковим зазначенням дати друкування.

5.13. З метою здійснення ідентифікації резидентів ФК встановлює:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному

безконтактному носії;

2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності);

3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

5.14. З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) суб'єкт первинного фінансового моніторингу витребує у клієнта - юридичної особи інформацію та/або документи, що підтверджують наявність структури власності такого клієнта.

Операції з нерезидентами ФК не проводить.

5.15. Ідентифікація користувача не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані.

Інформація щодо ідентифікації заноситься до документу на переказ готівки відповідно до правил заповнення реквізитів документів, що визначені в Інструкції № 174, та у відповідності із законодавством України.

ФК під час здійснення (надання) фінансових послуг забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами. ФК забороняється вступати в договірні відносини з користувачами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені. У разі якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, ФК повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

У разі встановлення при здійсненні ідентифікації факту щодо надання користувачем недостовірної інформації або навмисного подання користувачем інформації з метою введення в оману ФК зобов'язана відмовити клієнту (користувачу) в обслуговуванні та повідомити, Державній службі фінансового моніторингу України протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції.

5.16. Під час ідентифікації користувача ФК повинна з'ясувати таке:

- мету ділових відносин з ФК;
- характер ділових відносин з ФК (перелік послуг, які користувач бажає отримати, одноразова операція, постійні відносини тощо).

Якщо під час ідентифікації або вивчення користувача (особи, яка діє від його імені) ФК встановила відношення користувача до публічних діячів¹ вона повинна:

- встановлювати з дозволу керівника ФК або особи, яка виконує його обов'язки відносини з публічними діячами;

¹ Національні публічні діячі, іноземні публічні діячі, діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близькі особи або пов'язані з ними особи у значеннях відповідно до Закону про запобігання.

- вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів таких осіб;
- проводити з урахуванням рекомендацій відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу моніторинг операцій, учасниками або вигодоодержувачами яких є публічні діячі, у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику;
- проводити не рідше одного разу на рік уточнення інформації про таку особу.

У разі якщо користувач (особа) діє як представник іншої особи чи в інтересах іншої особи, або якщо у ФК виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, ФК зобов'язана згідно з вимогами статті 9 Закону про запобігання та положеннями інших законів, що регулюють процедуру ідентифікації, ідентифікувати також особу, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

У разі якщо особа діє як представник іншої особи, ФК обов'язково перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснює ідентифікацію та верифікацію такої особи.

5.17. ФК зобов'язана зберігати документи щодо ідентифікації осіб, які провели фінансову операцію, що згідно з Постановою Національного Банку України № 388 від 15.09.2016 року та з Законом Про запобігання підлягає фінансовому моніторингу, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з користувачем, не менше п'яти років після завершення ділових відносин, а всі необхідні дані про операції - не менше п'яти років після завершення операції (при цьому строки зберігання документів можуть бути продовжені Національним банком України та Державною службою фінансового моніторингу України в порядку, встановленому законодавством).

У разі знищення, загублення або пошкодження документів до закінчення строку їх зберігання незалежно від причин ФК зобов'язана в триденний строк після встановлення таких фактів повідомити про це Державну службу фінансового моніторингу України.

У разі надходження листа Державної служби фінансового моніторингу України про продовження строку зберігання документів щодо ідентифікації осіб, які є учасниками окремих фінансових операцій, та документації про здійснення окремих фінансових операцій ФК забезпечує подальше зберігання документів на строк, встановлений Державною службою фінансового моніторингу України.

У разі надходження листа Державної служби фінансового моніторингу України після знищення документів або передачі їх відповідно до законодавства до уповноважених органів на зберігання, ФК повідомляє про це Державну службу фінансового моніторингу України з наданням копій документів, що підтверджують факти знищення документів або їх передачі.

ФК зобов'язана зберігати документи, які підтверджують відправку повідомлень, отримання рішень (доручень) і повідомлень Державної служби фінансового моніторингу України та всі відповідні розпорядчі документи, не менше 5 (п'яти) років з дати завершення зупинення фінансової операції (видаткових операцій).

5.18. Під час здійснення ідентифікації та вивченні користувачів працівники ФК зобов'язана самостійно проводити оцінку ризику своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та суб'єктами державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу, під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, і вживати застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик.

Обов'язково враховувати переліки осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що затверджується Державною службою фінансового моніторингу України та публікується на www.sdfm.gov.ua.

Якщо під час обслуговування користувача відповідний працівник встановив, що фінансові операції користувача здійснюються за участю фізичних або юридичних осіб походженням з країн, у яких не дозволяється застосування заходів, передбачених законодавством із запобігання

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, він повинен:

- проводити ідентифікацію користувача за правилами для користувачів з високим рівнем ризику до встановлення ділових відносин з ним та у порядку визначеному у відповідному розділі Правил;

- попередити користувача про те, що операції з фізичними або юридичними особами у цих країнах можуть містити ризик відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

- надати інформацію про такі операції відповідальному працівнику ФК у встановленому порядку для прийняття рішення щодо направлення повідомлень Державній службі фінансового моніторингу України про такі фінансові операції.

Відповідно до вимог статті 11 Закону про запобігання:

- ФК зобов'язана здійснювати управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму з урахуванням результатів ідентифікації та вивчення фінансової діяльності користувача, послуг, що надаються користувачу, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності користувача;

- оцінювання ризиків ФК здійснюється за відповідними критеріями, зокрема за типом користувача, географічним розташуванням країни реєстрації користувача або фінансової компанії, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, і видом товарів та послуг;

- для зменшення виявлених ризиків ФК повинна вживати заходів, що зокрема включають: здійснення поглибленої ідентифікації користувача та перевірку особи користувача протягом певного періоду, включаючи його власників; додаткові вимоги до користувача при встановленні відносин з ним; збільшення частоти проведення перевірок особи користувача, включаючи його власників; збір інформації з метою формування уявлення про діяльність користувача, природу та рівень операцій, що проводяться ним; посилений моніторинг операцій, що проводяться користувачем.

Відповідно до вимог Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, небанківських фінансових установ-резидентів, які є платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем:

- у разі якщо ризик проведення особою операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму оцінюється ФК (відокремленим підрозділом) як підвищений, операціям такої особи приділяється підвищена увага;

- для зменшення виявлених ризиків ФК (відокремлений підрозділ) повинна вживати заходів, що, зокрема, включають: здійснення поглибленої ідентифікації користувача та перевірку особи користувача протягом певного періоду, включаючи його власників; додаткові вимоги до користувача при встановленні відносин з ним; збільшення частоти проведення перевірок особи користувача, включаючи його власників; збір інформації з метою формування уявлення про діяльність користувача, природу та рівень операцій, що проводяться ним; посилений моніторинг операцій, що проводяться користувачем;

- ФК вживає заходів контролю з метою управління ризиками, зокрема забезпечує уточнення критеріїв ризику з урахуванням критеріїв ризику, визначених Державною службою фінансового моніторингу України, а також за результатами узагальнення власної практики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.19. На виконання Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів, затвердженого постановою Національного Банку України № 388 від 15.09.2016 року, ФК застосовує наступні запобіжні заходи щодо користувачів походженням з країн, 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 (далі - ризиковані країни):

- забезпечує їх посилену ідентифікацію та з'ясовує додаткові відомості про користувача з усіх доступних джерел;
- забезпечує збір необхідної інформації про зміст їх діяльності, фінансовий стан, репутацію;
- вживає заходів щодо перевірки достовірності та повноти інформації, отриманої від користувача;
- приділяє підвищену увагу фінансовим операціям користувача, що мають високий ступінь ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

Додаткові запобіжні заходи щодо користувачів походженням з ризикованих країн, вживаються відповідно до порядку прийняття рішення про зупинення, відмову, надання інформації про фінансові операції Державній службі фінансового моніторингу України.

ФК зобов'язана за дорученням Державної служби фінансового моніторингу України, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, зупинити проведення фінансової операції відповідної особи.

У разі прийняття ФК рішення про зупинення проведення фінансової операції ФК в цей день повідомляє Державну службу фінансового моніторингу України шляхом подання інформації за формою, встановленою Державною службою фінансового моніторингу України.

5.20. ФК зобов'язана забезпечувати на документальний запит безперешкодний доступ суб'єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів до документів або інформації, що міститься в них, відповідно до вимог законодавства.

Інформацію, що стосується ідентифікації осіб, які є учасниками фінансової операції, що згідно з Постановою Національного Банку України № 388 від 15.09.2016 року та Законом про запобігання підлягає фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що підлягають реєстрації відповідно до законодавства реєструється в реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу у порядку визначеному законодавством.

ФК забезпечує зберігання та захист інформації, що стосується ідентифікації користувачів та осіб, які є учасниками фінансової операції. Документи, що стосується ідентифікації та вивчення користувачів та осіб, які є учасниками фінансової операції зберігаються у підрозділах ФК. Документи, 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 зберігаються у підрозділах ФК, які проводять або забезпечують проведення та моніторинг фінансових операцій.

Документи, що стосуються реєстрації, обміну інформацією про фінансові операції між ФК та Державною службою фінансового моніторингу України щодо продовження строку зупинення фінансової операції на сім робочих днів ФК, або іншими державними органами зберігаються у відповідального працівника. Відповідальний працівник зберігає документи, що стосуються ведення реєстру, у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

Відповідальний працівник забезпечує зберігання копій документів, що надавались Державній службі фінансового моніторингу України щодо продовження строку зупинення фінансової операції на сім робочих днів ФК, поштових квитанцій, повідомлень про вручення та документів, форм, файлів одержаних від Державної служби фінансового моніторингу України щодо продовження строку зупинення фінансової операції на сім робочих днів ФК протягом п'яти років після надання інформації.

5.21. Працівник ФК, відповідальний за проведення фінансового моніторингу забезпечує зберігання оригіналів Правил проведення фінансового моніторингу (далі – Правила фінансового моніторингу), Програми проведення фінансового моніторингу (далі – Програма) та Порядку доступу до Правил проведення фінансового моніторингу і Програми проведення фінансового моніторингу (далі - Порядок). Відповідальний працівник ФК зберігає вказані документи (та

документи якими вносяться зміни до цих внутрішніх документів) у сейфі, яким обладнано його робоче місце та несе персональну відповідальність за їх збереження та за запобігання несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб, у порядку визначеному Правилами фінансового моніторингу ФК.

Створення паперових чи електронних копій затверджених Порядку, Правил фінансового моніторингу та Програми не допускається, крім випадків прямо передбачених законодавством, або з метою ознайомлення з їх змістом під час проведення освітньо-практичних заходів відповідних працівників ФК (у разі наявності, копії, в тому числі електронні, зберігаються відповідальним працівником у порядку визначеному для оригіналів).

ФК зобов'язана надавати Порядок, Правила фінансового моніторингу та Програму (або їх копії) на вимогу уповноважених працівників Національного Банку України, які проводять перевірку, та діють у відповідності до вимог законодавства України.

5.22. В ФК впроваджено програмне забезпечення, що дозволяє автоматизувати моніторинг операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, більш ретельний контроль за ідентифікацією клієнтів, виявлення учасників або вигодоодержувачів, які є особами, включеними до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції. Інформація стосовно Переліку осіб (зміни до нього, Перелік осіб зі змінами до нього на поточну дату) завантажується та оновлюється відповідно до вимог законодавства з офіційного веб-сайту Державної служби фінансового моніторингу України www.sdfm.gov.ua. Система також дозволяє забезпечити участь всіх співробітників ФК, зайнятих у супроводі клієнтських операцій, контроль і оперативне інформування відповідальних осіб про операції, що підлягають моніторингу, які в свою чергу мають можливість аналізу таких операцій і при необхідності, відправлення інформації про них в уповноважені органи. АС ФК забезпечує автоматичний контроль встановлених обмежень щодо валюти переказів та граничних сум переказу коштів. При спробі здійснити платіж в іншій валюті, чи на суму, що перевищує граничну, в переказі коштів Платнику відмовляється. ФК інформує користувачів щодо встановлених обмежень щодо валюти переказів та граничних сум переказів при здійсненні переказів.

5.23. Додатково може забезпечуватись виконання вимог частини другої статті 6 та частини першої статті 17 Закон про запобігання шляхом використання інформації з Переліку осіб (змін до нього, Перелік осіб зі змінами до нього на поточну дату), завантаженого та роздрукованого з офіційного веб-сайту Державної служби фінансового моніторингу України www.sdfm.gov.ua, в ручному режимі, але з обов'язковою прив'язкою до реального часу здійснення фінансових операцій.

6. Управління ризиками, притаманними для переказу коштів

6.1. Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому ФК виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

6.2. Основні види ризиків, що можуть виникати у ФК, умовно поділяються на системні, кредитні, касові, правові, операційні, ліквідності, ринкові та ризики по легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

6.3. Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в Програмно-технічні засоби ФК, відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації і пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови ФК.

6.4. Кредитні ризики виникають у результаті не виконання учасниками розрахунків своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків ані у теперішній час, ані у майбутньому.

6.5. Касові ризики виникають внаслідок застосування Платниками під час ініціювання переказу коштів підроблених та неплатіжних банкнот, виявлення нестачі банкнот, викрадення банкнот, підробки паперових копій документів на переказ.

6.6. Правові (юридичні) ризики виникають у разі відсутності правового регулювання або

зміни положень законів та/або інших нормативно-правових актів, що спричинять чи посилять інші ризики.

6.7. Операційні ризики виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку ФК, а також у результаті виникнення стихійного лиха.

6.8. Ризики ліквідності – ризик того, що ФК не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але вона зможе їх виконати в інший час у майбутньому.

6.9. Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає ФК.

6.10. Ризиками по легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму є небезпека для ФК бути використаною Користувачами при наданні послуг з переказу коштів, з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

6.11. Для мінімізації системних ризиків здійснюються такі заходи:

побудова інфраструктури ФК, відкритої для подальшої її модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів;

побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки ФК, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності ФК;

організація і проведення випробувань компонентів програмно-технічного комплексу ФК та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;

використання сертифікованих криптографічних та інших засобів системи захисту інформації в програмно-технічних комплексах ФК, що визначені вимогами до системи захисту цими Правилами та окремим документами ФК;

організація і проведення постійного моніторингу (протоколювання основних подій, що виникають у системі) та аудиту системи ФК та її складових для аналізу та оцінки її основних показників;

оптимізація ФК своєї організаційної структури та документів, що регламентують її діяльність та роботу, з метою оперативного проведення аналізу основних показників роботи системи ФК і прийняття рішень щодо керування системою;

використання ФК сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів.

6.12. Для мінімізації кредитних ризиків та ризиків ліквідності здійснюються такі заходи:

обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування ФК відповідних лімітів щодо обмеження виконання фінансових операцій у відповідності з цими Правилами та чинним законодавством України про забезпечення виконання контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом;

обов'язкове виконання ФК вимог цих Правил, своїх зобов'язань згідно з укладеними договорами;

дотримання ФК вимог законодавства України щодо виконання фінансових операцій та термінів перерахування коштів;

ефективне застосування діючих та створення нових механізмів контролю та підтримання поточних ліквідних коштів;

здійснення інкасації виключно банком.

6.13. Для мінімізації правових ризиків здійснюються такі заходи:

постійний моніторинг ФК змін до законодавства України та приведення Правил у відповідність з його вимогами;

неухильне виконання ФК вимог Правил щодо оформлення договірних взаємовідносин;

аналіз ФК спірних питань, що виникають у процесі функціонування, щодо неадекватності Правил, з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог;

впровадження ефективного механізму вирішення спірних ситуацій відповідно до

законодавства України, укладених договорів, Правил.

6.14. Для мінімізації операційних ризиків, які виникають у ФК, здійснюються такі заходи: обов'язкове приведення ФК своїх внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу, у відповідність з вимогами Правил; здійснення навчання ФК свого обслуговуючого персоналу та контроль за виконанням персоналом своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки; застосування ФК надійних програмно-апаратних засобів свого програмно-технічного комплексу; резервування ФК ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів; проведення ФК перевірки на відповідність вимогам операторів послуг платіжної інфраструктури, перед початком їх роботи.

6.15. Для мінімізації касових ризиків ФК здійснюються такі заходи:

- проводиться постійний моніторинг надійності і безперебійності функціонування системи;
- проводиться моніторинг причин настання касових ризиків;
- удосконалюються апаратні пристрої, з метою усунення причин настання касових ризиків;
- поновлюється бібліотека (каталогів) банкнот гривні, що знаходяться в обігу на території України, в якості законного засобу платежу, параметрів визначення справжності банкнот;
- застосовується під час друкування паперових копій документів на переказ, квитанцій та інших документів, що видаються в автоматичному режимі Платникам папір, що має захисні елементи, у відповідності з рекомендаціями виробників.

6.16. Для мінімізації ринкових ризиків здійснюються такі заходи: розроблення та впровадження ФК нових платіжних сервісів та фінансових послуг; проведення ФК маркетингових заходів, направлених на розвиток бізнесу; поліпшення ФК якості та доступності своїх послуг. ФК несе відповідальність за мінімізацію та управління ризиками.

6.17. Для мінімізації ризиків, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, ФК вчиняються заходи, передбачені розділом 7 Правил.

6.18. Межі відповідальності ФК та захист її інтересів, визначаються в договорах, які повинні відповідати вимогам законодавства України.

6.19. ФК несе відповідальність за мінімізацію та управління системними ризиками, а також правовими ризиками, пов'язаними з невідповідністю нормативної бази законодавству України.

6.20. ФК проводить моніторинг, з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вживає заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів згідно із законодавством України.

6.21. Моніторинг проводиться постійно за загальними параметрами, установленими Національним банком України.

6.22. Для встановлення правомірності переказу, ФК за результатами моніторингу або в разі опротестування операції переказу коштів зупиняє завершення переказу на час, що передбачений законодавством України.

7. Порядок забезпечення виконання законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо грошових переказів

7.1. З метою ідентифікації фізичної особи (резидента), фізичної особи - підприємця - ініціатора (Платника) переказу, що здійснюється без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, але є меншою за 150 000 гривень, суб'єкт первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (Платник) для здійснення переказу, встановлює прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших

обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження.

7.1.1 Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечити, щоб всі перекази на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, супроводжувалися

7.1.2. Інформацією про ініціатора переказу (Платника):

а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер його рахунка, з якого списуються кошти чи, за відсутності рахунка, унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції; місце його проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження;

б) юридичну особу - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, номер її рахунка, з якого списуються кошти, чи, за відсутності рахунка, унікальний обліковий номер фінансової операції;

7.1.3. Інформацією про одержувача (Отримувача):

а) фізичну особу - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

б) юридичну особу - повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.

Ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами закону.

У разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний згідно з вимогами статті 9 Закону про легалізацію та положеннями інших законів, що регулюють процедуру ідентифікації, ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, а також встановити вигодоодержувача.

У разі якщо особа діє як представник клієнта, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен перевірити на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи.

7.2. Порядок відмови або зупинення переказу, який не містить відповідної інформації щодо ініціатора/Отримувача платежу, та подальших дій ФК.

7.2.1. ФК зобов'язана:

- відмовитися 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 є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу (ФК) виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених частинами дванадцятю і тринадцятю статті 9 Закону про запобігання;

- відмовити 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 суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

ФК має право відмовитися:

- від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством України підлягає фінансовому моніторингу;

- 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.

7.2.2. Рішення про відмову приймається в наступному порядку:

- працівник має негайно повідомити про свою пропозицію відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я керівника ФК;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, передає службову записку керівнику ФК виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає керівник ФК.

У разі прийняття рішення про відмову, клієнт, якому відмовлено повідомляється про це відповідним листом за підписом керівника ФК.

Відповідальний працівник забезпечує реєстрацію цієї операції протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови та надання в установленому порядку Держфінмоніторингу інформації про цю фінансову операцію протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови.

Здійснення заходів передбачених цим розділом проводиться з врахуванням порядків які викладені у відповідних розділах Правил.

7.3. Порядок зупинення фінансових операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням зброї масового знищення, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, зокрема фінансових операцій, учасників або вигодоодержувачів яких включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

7.3.1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу (ФК) зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік), і в день зупинення повідомити Держфінмоніторинг про таку (такі) фінансову (фінансові) операцію (операції), її (їх) учасників та про залишок коштів на рахунку (рахунках) клієнта, відкритому (відкритих) суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який зупинив здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), та у разі зарахування коштів на транзитні рахунки суб'єкта первинного фінансового моніторингу - про залишок коштів на таких рахунках в межах зарахованих сум. Таке зупинення фінансових операцій здійснюється на два робочих дні з дня зупинення (включно).

Держфінмоніторинг може прийняти рішення про подальше зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій) на строк до п'яти робочих днів, про що зобов'язаний негайно повідомити суб'єкту первинного фінансового моніторингу, а також правоохоронним органам, уповноваженим приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України.

Держфінмоніторинг може прийняти рішення про подальше зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій), здійснене відповідно до частини першої статті 17 Закону про запобігання, на строк до п'яти робочих днів, про що зобов'язаний негайно повідомити суб'єкту первинного фінансового моніторингу, а також правоохоронним органам, уповноваженим приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України.

Держфінмоніторинг у разі виникнення підозр може прийняти рішення про зупинення видаткових фінансових операцій на строк до п'яти робочих днів, про що зобов'язаний негайно повідомити суб'єкту первинного фінансового моніторингу, а також правоохоронним органам, уповноваженим приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України. У такому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний в день отримання, але не пізніше 11 години наступного робочого дня після отримання відповідного рішення повідомити спеціально уповноваженому органу про залишок коштів на рахунку клієнта, фінансові операції (кошти) за яким були зупинені, та у разі зупинення фінансових операцій на транзитних рахунках

суб'єкта первинного фінансового моніторингу - про залишок коштів на таких рахунках в межах зарахованих сум.

У разі зупинення видаткових фінансових операцій відповідно до частини третьої 17 статті Закону про запобігання прибутковій фінансовій операції не зупиняються. При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу в день проведення, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня здійснення прибуткової операції зобов'язаний повідомити про здійснення прибуткових фінансових операцій та/або спробу здійснення видаткових фінансових операцій Держфінмоніторингу.

У разі прийняття рішення відповідно до частин другої і третьої 17 статті Закону про запобігання Держфінмоніторинг протягом строку подальшого зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції) або зупинення видаткових фінансових операцій проводить аналітичну роботу, збирає необхідну додаткову інформацію, обробляє, перевіряє, аналізує її та у разі, якщо за результатами перевірки:

ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, або вчинення іншого злочину, визначеного Кримінальним кодексом України, не підтверджуються, спеціально уповноважений орган зобов'язаний негайно скасувати своє рішення про подальше зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції) або зупинення видаткових фінансових операцій та повідомити про це суб'єкту первинного фінансового моніторингу;

є мотивовані підозри, - спеціально уповноважений орган приймає рішення про продовження зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції) (видаткових фінансових операцій), готує і подає відповідний узагальнений матеріал або додатковий узагальнений матеріал правоохоронним органам, уповноваженим приймати рішення відповідно до Кримінального процесуального кодексу України, та в день прийняття такого рішення інформує відповідного суб'єкта первинного фінансового моніторингу про дату закінчення строку зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції). Строк зупинення відповідних фінансових (фінансової) операцій (операції) продовжується спеціально уповноваженим органом з наступного робочого дня після подання відповідного узагальненого матеріалу або додаткового узагальненого матеріалу за умови, що загальний строк такого зупинення не перевищуватиме 30 робочих днів.

ФК поновлює проведення фінансових операцій:

- третього робочого дня з дня зупинення фінансової операції у разі неотримання рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій);

- наступного робочого дня після дня отримання протягом строку, зазначеного в рішенні Держфінмоніторингу про подальше зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції) або про зупинення видаткової фінансової операції, повідомлення про скасування Держфінмоніторингом такого рішення, але не пізніше 31 робочого дня з дня зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій);

- наступного робочого дня після дати закінчення строку зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції), зазначеної у рішенні Держфінмоніторингу про продовження зупинення відповідних (відповідної) фінансових (фінансової) операцій (операції) (видаткових фінансових операцій);

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

ФК повідомляє клієнту у разі його звернення про зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо строк її (їх) зупинення перевищив сім робочих днів.

Строки зупинення фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу та Держфінмоніторингом є остаточними та продовженню не підлягають.

Перелік осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, формується у порядку, що визначається Кабінетом Міністрів

України. Підставою для внесення юридичної чи фізичної особи до зазначеного переліку є:

1) вирок суду, що набрав законної сили, про визнання фізичної особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-⁵, 439 і 440 Кримінального кодексу України, рішення суду щодо віднесення (визнання) організації, юридичної або фізичної особи до такої (такою), що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення;

2) відомості, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами про організації, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

3) вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав стосовно організацій, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України.

Доступ до активів, що пов'язані із фінансуванням тероризму та стосуються фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради Безпеки ООН, здійснюється у порядку, встановленому законодавством. Такий доступ здійснюється для покриття основних або надзвичайних витрат.

Зупинення фінансових (фінансової) операцій (операції) відповідно до частин першої - третьої, п'ятої цієї статті, частини третьої статті 23 Закону про запобігання не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його посадових осіб за порушення умов відповідних правочинів.

Виключення з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, здійснюється у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України. Підставою для виключення юридичної чи фізичної особи із зазначеного переліку є:

1) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої за вироком суду, що набрав законної сили, про визнання цієї особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-⁵, 439 і 440 Кримінального кодексу України;

2) виключення даних про особу з відомостей, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами, про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

3) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої за вироком (рішенням) судів, рішенням інших компетентних органів іноземних держав стосовно організацій, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, які визнаються відповідно до міжнародних договорів України.

Розгляд запитів щодо виключення з переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, здійснюється в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України, протягом строку, що не перевищує 30 робочих днів.

7.3.2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу (ФК) зобов'язаний за дорученням Держфінмоніторингу, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, зупинити проведення фінансової операції відповідної особи.

7.3.3. Порядок доступу до активів, що пов'язані з фінансуванням тероризму та стосуються фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради безпеки ООН, встановлюється законом.

7.3.4. Порядок зупинення, продовження зупинення та поновлення проведення фінансових операцій (видаткових операцій) визначається Міністерством фінансів України.

Відповідно до вимог Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими Установами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг, зупинення, продовження

зупинення та поновлення проведення фінансових операцій ФК здійснюється у наступних випадках та у наступному порядку.

Документи, що стосуються зупинення (подальшого зупинення) фінансової операції, готуються відповідальним працівником ФК та підписуються керівником ФК або особою, яка виконує його обов'язки, та повинні містити, зокрема, відомості про клієнта, фінансові операції (видаткові фінансові операції за рахунками клієнта (осіб)) (далі - видаткові операції), номери рахунків, що задіяні у проведенні операцій, та реквізити рішень (доручень) Держфінмоніторингу.

Повідомлення щодо зупинення (подальшого зупинення) фінансової операції надається Держфінмоніторингу України в електронному вигляді (каналами зв'язку) чи на паперових носіях кур'єрським, фельд'єгерським зв'язком або надсилається поштою з повідомленням про вручення.

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

Інформація подається за формою, встановленою Міністерством фінансів України.

Відповідальний працівник забезпечує відправку повідомлення Держфінмоніторингу про виконання рішення (доручення) Держфінмоніторингу щодо: зупинення проведення фінансової та/або видаткових фінансових операцій за рахунками клієнта (осіб); подальшого зупинення фінансової операції та/або видаткових фінансових операцій за рахунками клієнта (осіб). Таке повідомлення направляється Держфінмоніторингу за встановленою Міністерством фінансів України формою у день отримання ФК відповідного рішення (доручення) Держфінмоніторингу.

У разі якщо на момент отримання відповідного рішення (доручення) Держфінмоніторингу фінансова операція та/або видаткові операції вже проведені, ФК забезпечує моніторинг такої фінансової операції та/або видаткових операцій та в цей день повідомляє Держфінмоніторинг про неможливість зупинення такої фінансової операції та/або видаткових операцій у зв'язку з їх проведенням.

Відповідно до Порядку прийняття Держфінмоніторингом рішення про зупинення фінансових операцій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України:

- рішення та доручення оформлюються в письмовій формі на офіційному бланку Держфінмоніторингу;
- до суб'єкта первинного фінансового моніторингу (крім банків), яким запроваджено електронний обмін інформацією з Держфінмоніторингом, в електронному вигляді захищеними засобами електронної пошти, чи в паперовому вигляді рекомендованими листами з повідомленнями про їх вручення, чи кур'єрським або фельд'єгерським зв'язком;
- часом та датою доведення рішення та/або доручення вважаються час та дата отримання небанківською фінансовою ФК файла, чи час та дата, які зазначені на повідомленні про вручення, чи відмітка суб'єкта первинного фінансового моніторингу (крім банків) про отримання рішення або доручення Держфінмоніторингу;
- до іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу в паперовому вигляді рекомендованими листами з повідомленнями про їх вручення або за допомогою кур'єрського або фельд'єгерського зв'язку;
- часом та датою доведення рішення та/або доручення вважаються час та дата, які зазначені на повідомленні про вручення, чи відмітка іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу про отримання рішення або доручення Держфінмоніторингу;
- у разі якщо рішення або доручення до суб'єкта первинного фінансового моніторингу доводиться Держфінмоніторингом в електронному вигляді, такий документ підписується електронним цифровим підписом в установленому законодавством порядку;
- суб'єкт первинного фінансового моніторингу після надходження відповідного рішення або доручення Держфінмоніторингу зобов'язаний невідкладно, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня його отримання, направити підтвердження листом про факт отримання рішення або доручення із зазначенням відомостей щодо забезпечення його виконання (інформація про час та дату отримання рішення або доручення, виконання рішення або доручення в частині зупинення чи поновлення або забезпечення моніторингу фінансових операцій, а також відповідно до законодавства України про залишок коштів на момент зупинення операцій на рахунку);

- суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний невідкладно, але не пізніше 11 години наступного робочого дня з дня поновлення проведення фінансових операцій, направити до Держфінмоніторингу лист про таке поновлення (із зазначенням відомостей щодо підстав, часу та дати поновлення проведення фінансових операцій).

Відповідальний працівник зобов'язаний зберігати документи, які підтверджують відправку повідомлень, отримання рішень (доручень) і повідомлень Держфінмоніторингу та всі відповідні розпорядчі документи, зазначені у цьому розділі, не менше п'яти років з дати завершення зупинення фінансової операції (видаткових операцій) з врахуванням вимог цих Правил.

У разі отримання ФК рішень, доручень Держфінмоніторингу:

- працівник, що отримав кореспонденцію надіслану Держфінмоніторингом повинен негайно передати її відповідальному працівнику;
- на підставі вказаних документів відповідальний працівник готує розпорядчий документ та надає його на розгляд керівнику ФК;
- остаточне рішення приймає керівник ФК;
- відповідальний працівник забезпечує виконання рішення керівника оформленого розпорядчим документом.

Працівник ФК зобов'язаний призупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

Рішення про зупинення проведення фінансової операції на строк до двох робочих днів приймається у наступному порядку:

- працівник ФК, який призупинив проведення фінансової операції, має в той же день негайно повідомити про це відповідального працівника та викласти підозри у службовій записці на ім'я керівника ФК;
- відповідальний працівник на підставі наданої інформації, після її вивчення, в той же день негайно передає службову записку керівнику ФК виклавши на вказаній службовій записці свої пропозиції;
- відповідальний працівник також готує розпорядчий документ;
- остаточне рішення з цього питання, з урахуванням викладених пропозицій відповідального працівника, приймає керівник ФК;
- рішення про зупинення фінансової операції оформлюється розпорядчим документом керівника ФК.

У разі прийняття ФК рішення про зупинення проведення фінансової операції відповідальний працівник в цей день повідомляє Держфінмоніторинг шляхом подання інформації за формою, встановленою Міністерством фінансів України. Також відповідальний працівник забезпечує надання інформації про цю фінансову операцію правоохоронним органам на протязі дня зупинення фінансової операції у відповідності до Правил.

У разі неотримання ФК протягом двох робочих днів з дати зупинення фінансової операції рішення Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції Установа поновлює проведення фінансової операції.

Поновлення проведення фінансової операції здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

У разі отримання ФК рішення від Держфінмоніторингу про подальше зупинення фінансової операції на строк до п'яти робочих днів ФК забезпечує подальше її зупинення на строк, встановлений Держфінмоніторингом.

Подальше зупинення фінансової операції здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

У разі отримання ФК рішення від Держфінмоніторингу про зупинення видаткових операцій на строк до п'яти робочих днів ФК забезпечує їх зупинення на строк, встановлений Держфінмоніторингом.

При цьому прибуткові операції не зупиняються.

Зупинення видаткових операцій здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

У разі отримання рішення Держфінмоніторингу про скасування рішення про супинення видаткових операцій до настання терміну супинення фінансової операції ФК поновлює проведення видаткових операцій.

Поновлення проведення видаткових операцій здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

Якщо разом з прийнятим рішенням про подальше супинення фінансової операції Держфінмоніторинг повідомляє про супинення видаткових операцій, ФК забезпечує супинення видаткових операцій на строк, визначений Держфінмоніторингом.

При цьому прибуткові операції не супиняються.

Про супинення видаткових операцій обов'язково зазначається в розпорядчому документі про подальше супинення фінансової операції.

У кінці кожного робочого дня протягом строку супинення видаткових операцій в порядку, передбаченому цим розділом Правил, відповідальний працівник зобов'язаний повідомляти Держфінмоніторингу про кожний факт проведення прибуткових фінансових операції за цей день. Склад та реквізити повідомлення визначаються Держфінмоніторингом.

У випадку неотримання у п'ятий робочий день від Держфінмоніторингу рішення щодо продовження строку супинення фінансової операції (видаткових операцій) ФК в цей день може з'ясувати наявність такого рішення.

У разі отримання ФК інформації про неприйняття рішення Держфінмоніторингом щодо продовження строку супинення фінансової операції (видаткових операцій) на сім робочих днів ФК поновлює проведення фінансової операції (видаткових операцій).

Поновлення проведення фінансової операції (видаткових операцій) здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

У разі отримання рішення від Держфінмоніторингу щодо продовження строку супинення фінансової операції (видаткових операцій) на сім робочих днів ФК забезпечує таке супинення операції на строк, встановлений Держфінмоніторингом.

Подальше супинення фінансової операції здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

На наступний день після закінчення строку, на який була супинена фінансова операція (видаткові операції), ФК поновлює її проведення.

Поновлення проведення фінансової операції (видаткових операцій) здійснюється за розпорядчим документом керівника ФК у порядку передбаченому цим розділом Правил.

7.3.5. У день виявлення працівником ФК фінансової операції, яка містить ознаки, передбачені статтями 15 або 16 Закон про запобігання, працівник за наявності достатніх підстав має право призупинити проведення фінансової операції. Рішення про супинення проведення таких фінансових операцій приймається у порядку передбаченому пунктом 7.3.4. цього розділу Правил.

У разі прийняття такого рішення, ФК супиняє фінансову операцію на строк до двох робочих днів у порядку передбаченому пунктом 7.3.4. цього розділу Правил.

7.3.6. У разі отримання ФК доручення Держфінмоніторингу про супинення проведення, поновлення проведення або забезпечення моніторингу фінансової операції, наданого з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави про супинення відповідної фінансової операції, ФК зобов'язана супинити проведення, поновити проведення або забезпечити моніторинг такої фінансової операції у порядку передбаченому пунктом 7.3.4. цього розділу Правил.

Рішення щодо виконання цього доручення приймається у порядку передбаченому пунктом 7.3.4. цього розділу Правил.

У разі прийняття такого рішення відповідальний працівник забезпечує виконання рішення Держфінмоніторингу у порядку передбаченому пунктом 7.3.4. цього розділу Правил.

На виконання вимог Держфінмоніторингу:

- строк супинення проведення або забезпечення моніторингу такої фінансової операції

встановлюється Держфінмоніторингом відповідно до строку, визначеного у запиті уповноваженого органу іноземної держави;

- у разі якщо на момент отримання доручення Держфінмоніторингу фінансова операція вже проведена, відповідальний працівник повинен невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, забезпечити надання Держфінмоніторингу повідомлення про таку фінансову операцію за ознаками частини другої статті 16 Закону.

На виконання вимог Держфінмоніторингу:

- повідомлення про такі фінансові операції надаються до Держфінмоніторингу з відповідною ознакою фінансової операції, визначеною законодавством;
- такі повідомлення про фінансові операції надсилаються після отримання рішення Держфінмоніторингу.

Здійснення заходів передбачених цим розділом проводиться з врахуванням порядків які викладені у відповідних розділах Правил.

7.4. Порядок застосування програмного забезпечення для здійснення аналізу фінансових операцій з метою забезпечення виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням клієнта, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (з урахуванням змін до нього на поточну дату), завантаженого та роздрукованого з офіційного веб-сайту Державної служби фінансового моніторингу України, у ручному режимі, але з обов'язковою прив'язкою до реального часу здійснення фінансових операцій.

7.4.1. Відповідальна особа в автоматичному або в ручному режимі вводить данні про Платників та Отримувачів переказу коштів в відповідні вікна в програмі «Платіжний термінал».

7.4.2. В Програмному забезпеченні проводиться автоматична звірка Платника та Отримувача переказу коштів з Переліком осіб та:

7.4.2.1. У разі виявлення збігу Платника та/або Отримувача коштів з Переліком осіб:

а) Програмне забезпечення виводить повідомлення про те, що проведення операції з переказу коштів неможливе оскільки Платник та/або Отримувач виявлений у Переліку осіб і операція з переказу коштів автоматично припиняється;

б) В автоматичному режимі засобами Програмного забезпечення формується файл з інформацією про операцію (дата та час здійснення операції з переказу коштів, П.І.Б. Платника та/або П.І.Б. або найменування Отримувача) для Відповідального працівника ФК;

в) Відповідальна особа негайно сповіщає Відповідального працівника про такий факт виявлення.

7.4.2.2. У разі не виявлення збігу Платника та/або Отримувача коштів з Переліком осіб операція з переказу коштів продовжується.

7.5. Процедура управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

7.5.1. ФК здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

Система управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму ФК включає вжиття (відповідно до вимог діючого законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму та внутрішніх документів) наступних заходів:

- а) визначення (виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- б) моніторинг ризиків клієнтів;
- в) контроль за ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- г) ужиття застережних заходів.

7.5.2. Забезпечення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму покладається безпосередньо на відповідального працівника ФК.

7.5.3. Для забезпечення створення та функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму Правилами внутрішнього ФМ встановлено та доведено до відома відповідних працівників їх функціональні обов'язки щодо здійснення фінансового моніторингу, ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, визначення (виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму клієнтів, моніторингу ризиків клієнтів, аналізу фінансових операцій тощо.

7.5.4. Здійснення оцінки ризику передбачає встановлення рівня ризику клієнта, щодо якого відбувається процедура ідентифікації, верифікації та вивчення, урахуваючи такі основні складові ризику: ризику за типом клієнта, ризику послуги (фінансової операції) та географічного ризику до/або під час встановлення ділових (договірних) відносин, до проведення фінансової операції, укладення договору.

ФК установлює рівень ризику клієнтам із урахуванням критеріїв ризиків, визначених згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі в цьому розділі – Закон України), Положенням №25 «Про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 05.08.2003р. (далі в цьому розділі – Положення 25), Положенням № 388 «Про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів», затвердженим Постановою Правління Національного банку України 15.09.2016р, (далі в цьому розділі – Положення 388), «Критеріями ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» затвердженими Наказом Міністерства фінансів України за № 584 від 08.07.2016 та внутрішніми «Критеріями класифікації ризиків», що затверджені ФК (далі в цьому розділі – Внутрішні Критерії ФК).

ФК переоцінює рівень ризику клієнта не рідше одного разу на рік за результатами проведеного моніторингу ризику клієнта, у тому числі з урахуванням здійснення ним ризикових фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та їх регулярності, у тому числі дроблення сум, на які здійснюються фінансові операції, здійснення однією особою сукупності взаємопов'язаних фінансових операцій, що передбачають переказ коштів на декілька осіб одночасно або протягом найближчого періоду часу.

7.5.4.1. Високий рівень ризику встановлюється клієнтам:

а) визначеним Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

б) користувачу (клієнту) встановлюється високий рівень ризику:

- за географічним розташуванням держави проживання (перебування, реєстрації) клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, за таких умов:
 - держава включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, – що формується та затверджується у порядку, встановленому законодавством
 - держава підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або законодавства України
 - держава (територія) віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон

• **За типом клієнта**

- клієнт включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, – що формується спеціально уповноваженим органом
- клієнт є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою
- клієнт є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах – членах Європейського Союзу, державах – членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)), з якою установлюються кореспондентські відносини

в) визначеним такими згідно Внутрішніх Критеріїв ФК;

г) у разі встановлення:

- факту невідповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта - у день реєстрації таких фінансових операцій у реєстрі фінансових операцій;
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації клієнта, у тому числі на період поглибленої перевірки такого клієнта, - у день виникнення таких сумнівів та/або надання клієнтом такої інформації.

7.5.4.2. ФК встановлює неприйнятно високий рівень ризику клієнтам як максимально високий ризик, який не може бути прийнятий нею, відповідно до Внутрішніх Критеріїв ФК.

Ознаками неприйнятно високого рівня ризику клієнтів також є:

1) регулярне проведення фінансових операцій з метою уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, зокрема щодо ідентифікації/верифікації (наприклад, дроблення сум переказів тощо);

2) регулярне здійснення однією особою сукупності взаємопов'язаних фінансових операцій, що передбачають переказ коштів на декілька осіб одночасно або протягом найближчого періоду часу.

7.5.5. Контроль за ризиками клієнтів передбачає:

7.5.5.1. Доведення до відома керівника ФК результатів моніторингу ризиків клієнтів, пропозицій щодо застережних заходів, які оформляються у формі звіту (далі - Звіт), що містить:

- висновки за результатами моніторингу ризиків клієнтів;
- установлені факти належності клієнта або особи, яка діє від його імені, його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами;
- перелік ужитих застережних заходів з метою виявлення небанківською фінансовою установою фінансових операцій відповідних клієнтів;
- перелік ужитих заходів щодо клієнтів високого ризику/неприйнятно високого ризику;
- пропозиції, порядок та строки проведення застережних заходів, які планується вжити в наступному(их) кварталі(ах);
- контроль за результатами відповідно до вжитих застережних заходів.

Звіт оформляється у вигляді доповідної записки та подається керівникові ФК за підписом її відповідального працівника не рідше одного разу на квартал, але не пізніше останнього робочого дня другого місяця, наступного за звітним кварталом. Керівник ФК накладає резолюцію (напис на документі, який містить прийняте керівником рішення щодо виконання документа, дату та особистий підпис) на Звіт;

7.5.5.2. Забезпечення керівником ФК, за результатами розгляду Звіту, вжиття застережних заходів, визначених внутрішніми документами.

7.5.5.3. Звіти, які подаються відповідальним працівником ФК відповідно до вимог Закону України та Положення 388, із резолюціями керівника ФК зберігаються в окремій справі не менше п'яти років.

7.5.5.4. Проведення внутрішніх перевірок діяльності ФК з питань фінансового моніторингу здійснюється відповідно до Положення 25.

7.5.6. Порядок запобігання здійсненню ризикової діяльності.

7.5.6.1. ФК здійснює ідентифікацію та верифікацію кожного клієнта та аналізує кожну окрему фінансову операцію з метою запобігання:

- проведення фінансових операцій (безпосередньо або її клієнтами), що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу);
- проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України, тощо;
- проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- здійснення (безпосередньо або її клієнтами) фінансових операцій з використанням втрачених, викрадених, підроблених документів;
- здійснення фінансових операцій клієнта, який є публічним діячем, особою, близькою або пов'язаною з публічним діячем, щодо якого (якої) небанківська фінансова установа не має документально підтверджених відомостей стосовно джерел походження коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження його (її) реальних фінансових можливостей проводити чи ініціювати проведення відповідної фінансової операції;

7.5.6.2. У разі якщо фінансова операція підпадає під наведені вище ознаки, і клієнт не хоче або не може надати, за вимогою ФК, додаткові документи щодо мети, характеру і наслідків фінансової операції, та щодо джерел походження коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження реальних фінансових можливостей клієнта, і залишаються підстави вважати, що така операція може бути пов'язана з використанням послуг небанківської фінансової установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину ФК має:

- Вчинити дії, що визначені іншими положеннями цих Правил, іншими внутрішніми документами ФК та чинним законодавством України стосовно попередження легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину
- Відмовити клієнту в проведенні цієї та інших регулярних фінансових операцій.

7.5.6.3. Терміни та форма подання Національному банку інформації/документів/ висновків/звітів регулюється чинним законодавством України.

Контроль за достовірністю подання Національному банку інформації/документів/ висновків здійснюється посадовими особами ФК згідно чинного законодавства, положень інших розділів цих Правил та інших внутрішніх документів ФК.

8. Порядок управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та порядок запобігання здійснення ризикової діяльності

8.1. Порядок управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

ФК здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення з метою зменшення ризиків використання ФК та її своїх працівників для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

8.2. Порядок запобігання здійснення ризикової діяльності.

8.2.1. ФК при наданні фінансових послуг з переказу коштів не має права здійснювати ризикову діяльність – фінансові операції, що містять/можуть містити ознаки здійснення ФК ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів, у тому числі для приховування реальних вигодоодержувачів, здійснення будь-яких дій, пов'язаних з коштами, що можуть бути одержані внаслідок вчинення злочину, спрямованих на приховування джерел походження зазначених коштів чи сприяння особі, яка є співучасником у вчиненні злочину, що є джерелом походження зазначених коштів, тощо.

8.2.2. Ознаками здійснення ФК ризикової діяльності є:

1) проведення фінансових операцій (безпосередньо або її клієнтами), що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу), тобто аргументованого обґрунтування, що така фінансова операція спрямована на досягнення економічного результату, економічних або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства України або не спрямовані на такі порушення;

2) проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчинення інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо;

3) проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

4) невикористання права відмови в проведенні клієнтами регулярних фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з використанням послуг ФК для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину;

5) здійснення (безпосередньо або її клієнтами) фінансових операцій з використанням втрачених, викрадених, підроблених документів;

6) здійснення фінансових операцій клієнта, який є публічним діячем, особою, близькою або пов'язаною з публічним діячем, щодо якого (якої) ФК не має документально підтверджених відомостей стосовно джерел походження коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження його (її) реальних фінансових можливостей проводити чи ініціювати проведення відповідної фінансової операції;

7) подання Національному банку України недостовірної (их) інформації/документів/висновків.

8.2.3. Обов'язок довести, що в діях клієнта або ФК немає ознак здійснення ризикової діяльності, покладається на ФК.

8.2.4. ФК зобов'язана забезпечити всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції (які здійснюються та/або які клієнт має намір здійснити) клієнтів ФК та відомостей про їх учасників, які є підставою для здійснення переказу коштів.

8.2.5. Аналізу підлягають документи, на підставі яких має здійснюватися відповідна фінансова операція, інформація про клієнта та його діяльність, інша інформація щодо учасників фінансової операції та їх діяльності.

8.2.6. Аналіз документів включає такі заходи, зокрема:

1) вивчення суті та мети фінансової операції;

2) установлення відповідності/невідповідності суті фінансової операції змісту діяльності (сенсу) її учасників;

3) установлення наявності/відсутності економічної доцільності (сенсу) фінансової операції та/або інших ознак здійснення ризикової діяльності;

4) установлення достатності/недостатності реальних фінансових можливостей проводити (ініціювати) фінансову операцію на відповідну суму;

5) вивчення інформації про учасників фінансової операції, їх діяльність та ділову репутацію;

6) установлення джерел походження коштів (активів), до яких зокрема може бути віднесено: заробітну плату фізичної особи; дохід, отриманий від реалізації продукції, надані послуги, виконані роботи; продаж майна; отримання спадку; набуття права на скарб;

7) установлення кінцевих бенефіціарних власників учасників фінансової операції.

8.2.7. Якщо до здійснення фінансової операції (наміру здійснення фінансової операції) немає необхідних для проведення аналізу документів (відомостей, у тому числі розміщених у публічних джерелах, зокрема в мережі Інтернет,) щодо такої фінансової операції, відомостей про її учасників або ці документи (відомості) не містять достатньої інформації щодо неї (них), то ФК має право витребувати від клієнта (представника клієнта) додаткові документи (інформацію), у визначених ФК обсягах та строки. Перелік додаткових документів не є вичерпним та визначається ФК з урахуванням суті та мети фінансової операції клієнта.

8.2.8. ФК має пересвідчитися в чинності (дійсності) поданих клієнтом документів та відповідності їх оформлення вимогам законодавства України. Копії документів, що подаються до ФК (у тому числі копії, перекладені на українську мову), засвідчуються підписом керівника (уповноваженої ним особи) та відбитком печатки клієнта (за наявності). У разі можливості перевірки інформації на підстав публічних джерел, у тому числі в мережі Інтернет, додаткове подання документів клієнтами для здійснення аналізу не вимагається.

8.2.9. ФК за результатами здійсненого аналізу документів (з урахуванням відомостей, що містяться в отриманих додаткових документах) до проведення фінансової операції (наміру здійснення фінансової операції) має скласти обґрунтований висновок про:

проведення заходів, визначених пунктом 8.2.6 цих Правил;

результати проведеного аналізу;

відсутність/наявність ознак здійснення ФК ризикової діяльності;

підстави уважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну загрозу інтересам клієнтів ФК;

відсутність/наявність підозри (далі – Висновок).

Висновок про недостатність фінансової можливості проводити (ініціювати проведення) фінансово(ю) операцію(ю) на відповідну суму; відсутність економічної доцільності (сенсу) фінансової операції та/або наявність ознак(и) здійснення ФК ризикової діяльності; наявність підозри; наявність підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку інтересам клієнтів ФК є підставою для відмови ФК у здійсненні (наміру здійснення) фінансових операцій клієнта.

Висновок засвідчується підписами керівника ФК/керівника відокремленого підрозділу ФК (працівників, які виконують їх функції) та зберігається протягом 5 років.

9. Порядок внутрішнього контролю за здійсненням переказу коштів

9.1. Для забезпечення належного контролю за операціями ФК визначено перелік операцій, що підлягають додатковому контролю, а також посади працівників, яким надане право виконувати контрольні функції.

9.2. Робочі місця відповідальних виконавців організовані таким чином, щоб сторонні особи не мали доступу до екранів ЕОМ, програмно-апаратних засобів, ключової інформації, паролів, печаток, штампів, документів і бланків ФК.

9.3. Відповідальність за належну організацію системи внутрішнього контролю та її функціонування в процесі операційної діяльності ФК покладається на її керівництво.

9.4. Система внутрішнього контролю ФК - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль має бути невід'ємною частиною операційної діяльності ФК та поєднувати адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами ФК.

9.5. Внутрішній контроль включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

9.6. Будь-яка операція починається з попереднього контролю та передбачає перевірку:

відповідності вимогам законодавства України;

наявності відповідних дозволів і лімітів тощо.

9.7. Первинний (поточний) контроль у процесі проведення операцій забезпечується шляхом виконання встановлених процедур контролю за операціями ФК і передбачає візуальну перевірку

правильності документів у паперовій формі та наявності підписів на них, а також перевірку наявності цифрового підпису на електронних документах.

9.8. Зниження операційних ризиків під час уведення даних в автоматизовані системи обліку забезпечується шляхом повторного введення відповідальним виконавцем обов'язкових реквізитів первинного документа.

9.9. Додатковий контроль запроваджується ФК самостійно залежно від операції і визначається відповідно до її виду і суми.

За операціями, що потребують додаткового контролю, записи в регістрах бухгалтерського обліку здійснюються лише після перевірки оформленого документа особою, на яку покладено функції контролера. У разі використання електронних документів додатковий контроль здійснюється лише після одержання позитивного результату перевірки цифрового підпису, оформленого відповідальним виконавцем.

9.10. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності ФК, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

9.11. Подальший контроль здійснюють працівники бек-офісу та/або служби внутрішнього аудиту відповідно до їх функціональних обов'язків, визначених внутрішніми документами ФК.

9.12. У процесі подальшого контролю з'ясовують причини порушення правил здійснення операцій та вживають заходів щодо їх усунення.

9.13. ФК застосовує такі процедури внутрішнього контролю:

з адміністративного контролю:

організаційні процедури контролю;

управлінські процедури контролю;

розподіл функцій;

фізичні заходи контролю (захист і збереження активів, матеріальних цінностей і облікових регістрів);

з бухгалтерського контролю:

облік операцій у повному обсязі;

своєчасне вивіряння;

оцінка вартості.

9.14. Організаційні заходи адміністративного контролю передбачають:

визначення короткострокових та довгострокових цілей ФК;

визначення організаційної структури ФК;

затвердження правил внутрішнього розпорядку ФК та правил, що стосуються конфлікту інтересів;

розроблення процедур здійснення операцій;

відбір компетентних та надійних працівників, їх навчання, застосування системи заохочення тощо. Працівники, які залучені до укладання договорів, управління ризиками, контролю за ризиками, оброблення та обліку операцій, аналізу та фінансового контролю за операціями, а також особи, які заміщують їх, повинні мати необхідні знання, що відповідають кваліфікаційним вимогам.

9.15. Управлінські заходи адміністративного контролю забезпечують:

забезпечення своєчасного виконання переказу коштів;

забезпечення кваліфікованими кадрами, що здійснюють переказ коштів та підвищення їх кваліфікації.

9.16. Заходи внутрішнього бухгалтерського контролю передбачають облік операцій у повному обсязі, а саме:

усі операції обліковуються відповідно до вимог законодавства України;

усі операції відображаються в балансі ФК в тому періоді, протягом якого вони були здійснені.

Підтвердженням повного та своєчасного здійснення операції є документи, які свідчать про те, що ця операція була виконана та інформація про неї внесена в облікові регістри. До письмових підтверджень належать і самі записи в облікових регістрах.

9.17. Системи ведення бухгалтерського обліку в ФК забезпечують:

зазначення докладної інформації про операцію;

визначення її вартості та часу проведення;

перевіряння правильності відображення операцій, зокрема забезпечення арифметичної точності записів, підбиття підсумків та перевіряння узгодження бухгалтерських записів, перевіряння, повідомлення про помилки і розбіжності.

9.18. Контроль за системою автоматизації обліку в процесі операційної діяльності ФК.

Заходи контролю за системою автоматизації обліку передбачають перевіряння:

відповідності програмно-технічних комплексів вимогам нормативно-правових актів;

виконання вимог розробників програмно-технічних комплексів щодо технічного та технологічного забезпечення;

виконання вимог щодо організації захисту інформації під час користування програмно-технічними комплексами згідно з нормативно-правовими актами вимогами розробників систем захисту інформації.

За допомогою програмно-технічних засобів забезпечується:

хронологічне та систематичне відображення всіх операцій на аналітичних рахунках бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;

взаємозв'язок даних синтетичного та аналітичного обліку;

накопичення та систематизація даних обліку в розрізі економічних показників, потрібних для складання звітності;

можливість оперативного аналізу фінансової діяльності ФК в розрізі структурних підрозділів;

можливість нарощування функціональних характеристик програмного забезпечення, а також його адаптація в разі зміни законодавчої бази щодо облікових операцій.

10. Порядок здійснення бухгалтерського обліку

10.1. Бухгалтерський облік за операціями переказу коштів здійснюється ФК згідно з законодавством України та порядком, визначеним внутрішнім документом щодо здійснення бухгалтерських операцій з переказу коштів.

10.2. З метою забезпечення обліку операцій з переказу коштів, розрахунків з учасниками переказу коштів та іншими суб'єктами відносин, що виникають при проведенні переказу коштів за допомогою АС ФК також для ведення господарської діяльності ФК відкриває в розрахунковому (обслуговуючому банку):

- поточний рахунок з окремим режимом функціонування (для здійснення операцій, пов'язаних із наданням фінансової послуги з переказу коштів);

- поточний рахунок для здійснення фінансово-господарської діяльності ФК (для здійснення усіх інших операцій відповідно до Статуту).

10.3. Поточний рахунок з окремим режимом функціонування використовуються для здійснення таких операцій:

- оприбуткування готівкових коштів у касах ПНФП;

- зарахуванню коштів від банків-еквайрів інших платіжних систем за операціями проведеними з використанням електронних платіжних засобів

- переказу коштів Отримувачам, Розрахунковому банку, перерахування комісійної винагороди та коштів повернення переказу на поточний рахунок ФК, іншим суб'єктам відносин, що виникають при проведенні переказу коштів.

10.4. Поточний рахунок для здійснення фінансово-господарської діяльності використовується для проведення та обліку інших операцій, які пов'язані з переказом коштів а також іншими видами фінансово-господарської діяльності ФК.

10.5. Облік первинних і зведених операцій з переказу коштів здійснюється ФК із застосуванням електронного документообігу засобами програмно-технічного комплексу ФК та систем автоматизації бухгалтерського обліку.

10.6. ФК зобов'язана забезпечити відображення інформації про кожну операцію з переказу коштів та розрахунків між учасниками платіжної системи або учасників платіжної системи з Отримувачами в системі обліку платіжної організації платіжної системи та у системі автоматизації банку, що обслуговує учасника платіжної системи/розрахункового банку платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки Платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

Операції з приймання готівки та/або ЕПЗ (коштів в готівковій та/або безготівковій формах), здійснені із застосуванням ПТКС, у ПНФП та на Інтернет-сайті ФК, відображаються в обліковій системі ФК у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу коштів Платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу коштів після закінчення операційного часу).

11. Порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок або виплати їх у готівковій формі Отримувачу

11.1. Повернення коштів за операціями помилкового або неналежного переказу здійснюється ФК в порядку, передбаченому діючим законодавством України.

11.2. Повернення коштів, у разі неможливості виплати суми переказу через неявку Отримувача.

У разі неможливості здійснення ФК виплати суми переказу через неявку Отримувача протягом тридцяти робочих днів з дня надходження цієї суми, ФК зобов'язана протягом трьох робочих днів ініціювати переказ відповідної суми на адресу Платника.

11.3. Повернення коштів Платнику, переказ яких був ініційований за допомогою ЕПЗ здійснюється у встановлений законодавством України строк відповідно до правил платіжної системи, режиму роботи емітента такого ЕПЗ, держателем якого є Платник.

Повернення коштів Платнику, які були сплачені з використанням ЕПЗ можливе не лише на рахунок, з якого здійснювалась операція, а й на інший зазначений Платником рахунок. Переказ коштів за операціями, які ініційовані із застосуванням електронних платіжних засобів у межах України, здійснюється лише в гривнях.

12. Строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів

12.1. Інформація про проведені перекази, як і будь-яка інформація та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від його ініціювання Платником до моменту його одержання Отримувачами, підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних ПЦ ФК.

12.2. ПЦ ФК зберігає інформацію про:

реєстрацію і контроль роботи ПТКС, ПНФП та Інтернет-сайту ФК;

акумуляцію технологічної і комерційної інформації про роботу ПТКС, ПНФП та Інтернет-сайту;

верифікацію проведених операцій для здійснення переказу коштів;

файли історії формування платіжних доручень та електронних документів.

12.3. Файли платіжних доручень та електронних документів зберігаються в базах даних ПЦ, на Сервері зберігання архівів та Сервері реплікації з ЕЦП, що були сформовані під час формування цих документів. Одночасно там же зберігаються необхідні ключі для перевірки цілісності документів за ЕЦП. Перевірка їх цілісності в процесі зберігання виконується програмними засобами бібліотеки «CryptoLIBV2», що встановлені на цих серверах.

12.4. Архітектура програмного забезпечення і апаратна реалізація забезпечують довгострокове зберігання всієї отриманої інформації, цілісність інформації та виключають несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення:

інформація перед обробкою у БД ФК, записується у файли, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку;

усі файли серверу, в тому числі і файли баз даних, зберігаються в масивах із декількох жорстких дисків, що працюють разом, які підвищують швидкість і надійність системи вводу/виводу, а також забезпечують надмірне зберігання даних, з тим, щоб дані не були втрачені у разі виходу з ладу одного з дисків, далі RAID масив;

доступ для створення та зміну файлів, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку, а також електронних документів, має лише ПЦ ФК;

в паперовій формі інформація про проведені перекази зберігається за терміни, встановлені законодавством, але не менше, ніж 5 років, відповідно до порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами ФК.

в електронному вигляді інформація про проведені перекази зберігається постійно, але не менше 5 років в базах даних серверної системи у вигляді, необхідному для її відтворення при необхідності;

цілісність усіх файлів, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку, та електронні документів забезпечується:

за результатами операційного дня ПЦ ФК зобов'язаний забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та на змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках) накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені за участю ПЦ ФК протягом операційного дня фінансові трансакції;

резервна копія являє собою архів, що саморозпаковується та контрольною сумою, що вираховується алгоритмом циклічного надлишкового коду- алгоритм обчислення контрольної суми, призначений для перевірки цілісності даних, для відновлення даних у разі їх пошкодження;

програмне забезпечення по створенню резервних копій, має обмежені права на сервері зберігання архівів, що дозволяють йому лише здійснювати запис файлів у виділеному для нього директорію;

носії даних, на сервері зберігання архівів, являють собою RAID-масив, що підтримують функцію самовідновлення даних в разі їх пошкодження (при виявленні пошкодженого блоку даних файлова система не тільки переносить правильні дані з іншої резервної копії, а й відновлює дані шляхом їх заміни);

змінювати та перевіряти цілісність даних на сервері зберігання архівів має право лише уповноважена особа ПЦ ФК, права і обов'язки якої описані у відповідних нормативних документах;

резервні копії передаються по швидкісному каналу локальної мережі, що є недоступною із мережі Інтернет;

архівний сервер самостійно періодично ініціює завантаження, до себе на диск, резервних копій із основних серверів ПЦ ФК та сервера фіксації даних про проведені платежі, події та стан основних серверів ПЦ ФК.

Резервні копії електронних документів та інформації про фінансові трансакції зберігаються у порядку та протягом строків, які встановлені цими Правилами та чинним законодавством України для відповідних груп документів у паперовій формі.

Відповідальні працівники ПЦ ФК зобов'язані здійснювати перевірку цілісності та схоронності резервних копій електронних документів та інформації про фінансові трансакції:

перевірка здійснюється щонайменше один раз на 6 місяців;

цілісність файлів перевіряється за рахунок перерахунку контрольних сум та ЕЦП, якщо нова контрольна сума не співпадає із початковою або не співпадає ЕЦП, то файл вважається пошкодженим;

пошкоджені або зіпсовані резервні копії підлягають окремому обліку та знищенню, в межах строків зберігання електронних документів.

13. Відповідальність посадових осіб за здійснення операцій з переказу коштів

13.1. Працівники ФК, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з користувачами по здійсненню операцій з переказу коштів, несуть відповідальність, встановлену їх

посадовими інструкціями у відповідності із вимогами трудового законодавства України чи кримінальну відповідальність відповідно до Кримінального Кодексу України.

13.2. Працівники ФК, виконуючи свої обов'язки щодо роботи з користувачем при здійсненні операцій з переказу коштів, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з нормами законодавства України.

13.3. За неналежне виконання своїх обов'язків посадові особи ФК, що приймають участь у здійсненні операцій з переказу коштів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.



Директор

Ткаченко Т.О.

Усього в цьому документі
пронумеровано, прошито, скріплено
печаткою та підписом 47
(*сорок сім*) аркушів