



Національний
банк України

**Виявлення фінансових операцій, що
підлягають фінансовому моніторингу,
критеріїв ризику та індикаторів
підозрілості фінансових операцій,
інформаційний обмін між СПФМ**

Департамент фінансового моніторингу

м. Київ, листопад 2020

Порогові фінансові операції:



!!! Не підлягають реєстрації фінансові операції юридичних осіб, КБВ яких є PEP's, за ознакою «фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами»

Підозрілі фінансові операції (діяльність)

Фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими,

якщо СПФМ має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.



Повідомлення СУО –

негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри



Етапи виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності):

- **автоматизований відбір** незвичайних фін. операцій (складних, незвичайно великих, які не мають очевидної економічної чи законної мети, не відповідають фін. стану клієнта, очікуванням банку) **за допомогою правил/ сценаріїв;**
- аналіз фін. операцій клієнтів (їх сукупності) щодо наявності/ відсутності **індикаторів підозрілості фінансових операцій**, уключаючи використання автоматизованих модулів;
- **моніторинг ділових відносин та фін. операцій клієнта**, щодо відповідності наявній у банку інформації про клієнта; його діяльність та ризик

Вимоги щодо виявлення підозрілих фін. операцій (діяльності):

правила/сценарії відбору фінансових операцій мають забезпечити виявлення:

- **фінансової операції з готівкою**, яка містить індикатори підозрілості фін. операцій, - **не пізніше 20 робочих днів** після здійснення такої фін. операції

- інших фін. операцій (сукупності пов'яз-х між собою), що містять індикатори підозр. фін. операцій, - **не пізніше остан. роб. дня міс., наступ. за міс.,** у якому такі ФО були здійснені.

- **вжиття додаткових заходів** (витребування додаткових документів та/або відомостей, що стосуються фін. операції або діяльності клієнта), - **не пізніше двох місяців** із дня відбору/виявлення індикаторів підозрілості фін. операцій, якщо недостатньо для здійснення аналізу, спростування/ підтвердження підозр та/або прийняття відповідного рішення наявних у банку документів / відомостей;
- **проведення подальшого моніторингу** фін. операцій з метою виявлення таких, що підлягають фін. моніторингу, але з певних причин не були своєчасно ним виявлені;
- **залучення необхідних працівників** до здійснення аналізу фінансових операцій;
- функціонування належної **процедури ескалації** підозр, прийняття рішень про наявність/відсутність підозр за результатами аналізу

Виявлення критеріїв ризику та індикаторів підозрілості фінансових операцій

Додаток 19 до Положення № 65
Критерії ризику ВК/ФТ

Не обов'язково автоматизувати:

- ✓ не всі критерії ризику потрібно автоматизувати;
- ✓ виняток визначений у підпунктах 10 - 12 пункту 18 розділу II Положення № 65.

Додаток 20 до Положення № 65
Індикатори підозрілості фінансових операцій

Автоматизація:

- I. Індикатори, що стосуються діяльності чи поведінки клієнта;
- II. Індикатори, що стосуються фінансових операцій клієнта;
- III. Індикатори за різними видами продуктів (послуг);



Інформаційний обмін між СПФМ

СПФМ, працівникам СПФМ, ліквідатору, уповноваженій особі ФГВФО, працівникам СДФМ та інших державних органів, які подали СУО інформацію про фінансову операцію та її учасників, **забороняється** повідомляти про це особам, які брали (беруть) участь у її здійсненні, та будь-яким третім особам, крім випадків, визначених цим Законом про запобігання

ВИКЛЮЧЕННЯ:

За
клієнтом
та
операцією

пов'язано з одним і тим самим клієнтом та однією і тією самою фінансовою операцією

За
СПФМ

участь двох або більше СПФМ, за умови, що такі СПФМ є **суб'єктами одного виду** та виконують однакові вимоги щодо захисту ІзОД