

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**



**NATIONAL SECURITIES
AND STOCK MARKET
COMMISSION**

вул. Московська, 8, корпус 30
м. Київ, 01010, Україна
тел./факс 280-40-95
тел./факс 254-23-31
Код ЄДРПОУ 37956207
Web: [http:// www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)

Building 30, 8, Moskovska St.,
Kyiv, 01010, Ukraine
phone/fax +38(044)254-25-70
phone/fax +38(044)254-23-77
Code of USRCOU 37956207
Web: <http:// www.nssmc.gov.ua>

16.12.15 № 13/03/2906 Р/нк

На №
УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ
ЄДРПОУ 23152037
ВХ 87769 ЗР 18 2015Р.

**УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ**
вул. Предславинська, 28, оф. 301
м. Київ,
03680

Щодо надання інформації

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку на лист від 16.11.2015 № 205 щодо надання роз'яснення з приводу встановлення рівня ризику стосовно деяких клієнтів повідомляє наступне.

Відповідно до частини четвертої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII (далі – Закон), суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ризик, зокрема, стосовно таких клієнтів: клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та інших міжнародних організацій, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Разом з цим, відповідно до частини третьої статті 6 Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний 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.

Цей обов'язок тісно пов'язаний з пунктом 4 частини другої статті 6 Закону, що стосується забезпечення у діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу управління ризиками та розроблення критеріїв ризиків.

Так, згідно пункту 3 Розділу IV Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.07.2012 № 995 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08.08.2012 за № 1346/21658, для визначення заходів, які вживаються під час ідентифікації, суб'єкт первинного фінансового моніторингу розробляє критерії класифікації клієнтів щодо ризику проведення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, з урахуванням критеріїв, визначених Держфінмоніторингом України та НКЦПФР.

Критерії класифікації ризиків клієнтів розробляються на підставі характеристики клієнта: резидент/нерезидент; країна походження або реєстрації клієнта; особи, які беруть участь у фінансовій операції клієнта; об'єкт фінансової операції; тривалість ділових відносин з суб'єктом первинного фінансового моніторингу; соціальний статус або відносини з органами державної влади; характеристика ділової активності; фінансовий стан; репутація, інші показники, що можуть бути використані для визначення ризику.

Відповідно до розроблених критеріїв класифікації клієнтів суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють категорії клієнтів, які мають низький, середній або високий ризик проведення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта характеристика клієнта може бути уточнена та рівень ризику змінений.

З огляду на зазначене, віднесення громадян держави, що включена до переліку країн (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, і при цьому мають посвідку на тимчасове (постійне) проживання з відміткою місця проживання в Україні, повинно ґрунтуватись на критеріях ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу, розроблених з урахуванням критеріїв, визначених Держфінмоніторингом України та НКЦПФР.

Таким чином, при встановленні ділових відносин суб'єкта первинного фінансового моніторингу з громадянами держави, що згідно Наказу Державної служби фінансового моніторингу України від 01.10.2012 № 139 включена до переліку країн (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, і при цьому мають посвідку на постійне (тимчасове) проживання з відміткою місця проживання в Україні, щодо таких клієнтів необхідно встановлювати високий рівень ризику та здійснювати, передбачені Законом додаткові заходи.

Член Комісії



І. Назарчук