



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

вул. Московська, 8, корпус 30, м. Київ, 01010, тел.: (044) 280-40-95, 254-23-31

E-mail: info@nssmc.gov.ua, сайт: www.nssmc.gov.ua, код згідно з ЄДРПОУ 37956207

від _____ 20__ р. № _____

На № _____ від _____ 20__ р.

УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ

вул. Предславинська, буд. 28, оф.301, м. Київ, 03680

Щодо надання інформації

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку на Ваш лист № 53 від 06.05.2021 (вх. № 20/01-10/12365 від 06.05.2021) в межах компетенції повідомляє наступне.

Частиною другою статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) встановлено обов'язок для суб'єктів первинного фінансового моніторингу здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів.

Відповідно до пункту 31 частини першої статті 1 Закону клієнт – будь-яка особа, яка, зокрема:

звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

є стороною договору (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, щодо яких Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до статті 18 цього Закону виконує функції державного регулювання і нагляду).

Також частиною третьою статті 11 Закону встановлено, що належна перевірка здійснюється, зокрема, в разі:

встановлення ділових відносин;

наявності підозри;



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат

58E2D9E7F900307B04000000A2C331002F889300

Підписувач Шаповал Юрій Іванович

Дійсний з 15.04.2021 0:00:00 по 14.04.2023 23:59:59

Національна комісія з цінних паперів та
фондового ринку



№ 13/01/10580 від 20.05.2021

виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;

проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 цього Закону.

При цьому, пунктами 19, 46 та 65 частини першої статті 1 Закону встановлено:

- ділові відносини - відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі договору, в тому числі публічного, про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу іншої діяльності (далі - послуги) та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

- підозра - припущення, що ґрунтується на результатах аналізу наявної інформації та може свідчити про те, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи походження активів пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції;

- фінансова операція - будь-які дії щодо активів клієнта, вчинені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу або про які стало відомо суб'єктам первинного фінансового моніторингу, зазначеним у підпунктах "а"- "д" пункту 7 частини другої статті 6 цього Закону, у рамках ділових відносин з клієнтом, суб'єктам державного фінансового моніторингу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, державним органам, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії, правоохоронним та розвідувальним органам України в рамках виконання цього Закону.

Також, відповідно до пункту 1 розділу VII «Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» затвердженого Рішенням Комісії від 11.03.2021 №176, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 19.04.2021 за № 532/36154, у разі встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції між професійними учасниками фондового ринку (ринку цінних паперів) належну перевірку та моніторинг фінансових операцій здійснює той суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який надає послугу.

Враховуючи вищевикладене, у разі укладання компанією з управління активами (далі - КУА) договорів купівлі-продажу цінних паперів за участю торговця цінними паперами не відбувається встановлення ділових відносин щодо надання КУА послуг другій стороні таких договорів або проведення КУА фінансової операції щодо активів другої сторони таких договорів.

Отже, на думку Комісії, здійснення компанією з управління активами належної перевірки другої сторони зазначених вище договорів – покупця/продавця цінних паперів законодавством не вимагається.

Разом з тим, згідно пункту 2 частини другої статті 8 Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний, зокрема, виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган.

Відповідно до частини першої статті 20 Закону фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або суми в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентної за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції, за наявності однієї або більше ознак, встановлених цією частиною статті 20 Закону, зокрема:

зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції).

Таким чином, КУА, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має вжити належні заходи для отримання про кожную сторону - учасника фінансової операції на суму, що дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень, інформації достатньої для з'ясування належності кожною стороною - учасником фінансової операції до такої, що, зокрема:

має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави);

має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції).

Окрім цього, частиною четвертою статті 15 Закону суб'єктам первинного фінансового моніторингу заборонено (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які є:

- 1) особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб;

2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;

3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

Заборони, передбачені цією частиною, застосовуються також у разі, якщо суб'єкту первинного фінансового моніторингу відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, визначені в цій частині.

Таким чином, КУА, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має вжити належні заходи для отримання про кожну сторону - учасника фінансової операції незалежно від суми, на яку вона здійснюється, інформації достатньої для з'ясування належності кожної сторони - учасника фінансової операції до осіб, визначених в частині четвертій статті 15 Закону.

Звертаємо увагу, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний запобігати використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою (пункт 2 частини другої статті 8 Закону).

Слід зазначити, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації небезпеки бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ним послуг відповідно до характеру своєї діяльності.

Член Комісії

Юрій ШАПОВАЛ