

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

**РІШЕННЯ**

18 жовтня 2022 Київ № 1254

|  |
| --- |
| Про внесення змін до 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 |

Відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків» та Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

**ВИРІШИЛА:**

1. Унести до 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 березня 2021 року № 176, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 19 квітня 2021 року за № 532/36154, такі зміни:

# у розділі І:

у пункті 1:

абзац перший викласти в такій редакції:

«1. Цим Положенням встановлюються загальні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу професійними учасниками організованих товарних ринків; установами накопичувального пенсійного забезпечення; управителями фондів фінансування будівництва/фондів операцій з нерухомістю; професійними учасниками ринків капіталу (крім банків), включаючи Центральний депозитарій цінних паперів (далі - суб'єкти первинного фінансового моніторингу).»;

у абзаці третьому слова «на ринку цінних паперів (фондового ринку)» замінити словами «на ринках капіталу»;

пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Терміни, що вживаються у цьому Положенні, застосовуються у значеннях, визначених Законом України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон), постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2020 року № 32 «Про затвердження Положення про Систему BankID Національного банку України» та Рішенням Комісії від 13 серпня 2013 року № 1464 «Про затвердження Положення про сертифікацію фахівців з питань ринків капіталу та організованих товарних ринків».»;

1. у розділі ІІ:

після пункту 2 доповнити новим пунктом 3 такого змісту:

«3. Відповідальним працівником, працівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, фізичною особою, яка надає агентські послуги на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором недержавного пенсійного фонду, не може бути громадянин, місце реєстрації якого є країна – агресор, яка визначена постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року № 129 VIII «Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об’єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором», та/або Республіка Білорусь.»

# 3) у розділі ІІІ:

## у пункті 3:

підпункт 4 викласти в такій редакції:

«4) мати сертифікат на право вчинення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, який відповідає ліцензії (або одній із ліцензій) на провадження відповідного виду діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, що має суб'єкт первинного фінансового моніторингу.»;

## у пункті 7:

у абзаці першому після слів «таких документів» доповнити словами «та інформації»;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

«2) документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, про відсутність судимості за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері господарської діяльності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп’ютерів), систем та комп’ютерних мереж і мереж електрозв’язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов’язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку, а також інформація про відсутність протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб’єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов’язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб’єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;»

абзац четвертий підпункту 3 викласти в такій редакції:

«попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов’язкового державного соціального страхування];»

абзац п’ятий підпункту 3 викласти в такій редакції:

«сертифікат на право вчинення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.»;

у пункті 13:

підпункт 2 викласти в такій редакції:

«2) мати сертифікат на право вчинення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, який відповідає ліцензії (або одній із ліцензій) на провадження відповідного виду діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, що має суб'єкт первинного фінансового моніторингу»;

абзац другий підпункту 4 замінити новими абзацами другим – п’ятим такого змісту:

«Перевірка відповідності особи, що тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника, вимогам, установленим цим Положенням, здійснюється керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особою, яка виконує його обов'язки, до її призначення на підставі таких документів та інформації:

оригінали документів для ідентифікації особи, що дають змогу встановити відомості, зазначені в пункті 1 частини восьмої та в пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону;

документи та інформація для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи, виданої не пізніше трьох місяців до здійснення перевірки відповідності особи, про відсутність судимості за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері господарської діяльності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп’ютерів), систем та комп’ютерних мереж і мереж електрозв’язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов’язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку, а також інформація про відсутність протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб’єкта первинного фінансового моніторингу) корупційних правопорушень з Єдиного державного реєстру осіб, які вчинили корупційні або пов’язані з корупцією правопорушення; порушень особою вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги, що оприлюднюється (надається) судом, суб’єктами державного фінансового моніторингу (окрім спеціально уповноваженого органу) та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

документи про освіту та/або підвищення кваліфікації; попередні місця роботи особи [наприклад, трудова книжка (за наявності) або відомості про трудову діяльність з реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов’язкового державного соціального страхування]; сертифікат НКЦПФР на право здійснення дій, пов'язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.».

У зв’язку з цим абзаци третій та четвертий вважати відповідно абзацами шостим та сьомим.;

у пункті 18 слова «на ринку цінних паперів» замінити словами «на ринках капіталу та організованих товарних ринках»;

# 4) у розділі VІ:

у пункті 4:

у підпункті 2 слова «з подальшим накладенням кваліфікованого електронного підпису» замінити словами «з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

у абзаці третьому підпункту 3 слова «з подальшим накладенням кваліфікованого електронного підпису» замінити словами «з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

у підпункті 4:

абзац перший викласти в такій редакції:

«4) отримання електронної копії е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон / е-посвідки на постійне проживання / е-посвідки на тимчасове проживання, сформованої засобами Єдиного державного вебпорталу електронних послуг (далі - Портал Дія) із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID») особи та кваліфікованої електронної печатки технічного адміністратора Порталу Дія з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення суб’єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи.»;

абзац третій викласти в такій редакції:

«Надійними джерелами вважаються офіційні веб-сайти органів державної влади та регуляторів фінансових ринків, бази даних сервіс-провайдерів та інші джерела, зазначені в окремих пунктах цього Положення.»;

у пункті 11:

абзац третій викласти в такій редакції:

«загальна сума проведення фінансових операцій не перевищує 400 тисяч гривень на рік (еквівалент). Зазначена умова не поширюється на випадки закриття позиції за розрахунковим деривативним (деривативними) контрактом (контрактами), операції пов’язані з технологією біржових торгів, які не призводять до переходу прав власності та операції з переказу/отримання активів на/з рахунків особи, яка провадить клірингову діяльність, з метою забезпечення гарантій виконання правочинів відповідно до правил клірингу, а також інших операцій, не пов’язаних з переходом прав власності;»;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

«фінансові операції здійснюються виключно в безготівковій формі (включаючи випадки придбання цінних паперів за рахунок готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринків капіталу через банківську установу, платіжну систему);»;

у підпункті 1 слова «засвідченої кваліфікованим електронним підписом» замінити словами «засвідченої електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

у підпункті 3 слова «з подальшим накладенням кваліфікованого електронного підпису» замінити словами «з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

у абзаці третьому підпункту 4 слова «з подальшим накладенням кваліфікованого електронного підпису» замінити словами «з подальшим накладенням електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

# 5) у розділі VІІ:

у пункті 1 слова «фондового ринку (ринку цінних паперів)» замінити словами «ринків капіталу та організованих товарних ринків»;

після пункту 3 доповнити новим підпунктом 4 такого змісту:

«4. Особи, які провадять клірингову діяльність, за кліринговими субрахунками, що передбачають колективний облік клієнтів і контрагентів учасника клірингу, здійснюють ідентифікацію особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, встановлюють її кінцевого бенефіціарного власника або встановлюють вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією шляхом використання будь-якого з нижченаведених способів:

1) отримання інформації/даних від клієнта (представника клієнта) – учасника клірингу;

2) отримання інформації/даних від операторів організованих ринків.»

# 6) у підпункті 3 пункту 2 розділу VІІІ слова «засвідченої кваліфікованим електронним підписом» замінити словами «засвідченої електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

# 7) у розділі Х:

у пункті 1 після слів «клієнта - фізичної особи» доповнити словами «та фізичної особи - представника клієнта»;

після підпункту 2 доповнити новими підпунктами 3 та 4 такого змісту:

«3) отримання електронної копії е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон / е-посвідки на постійне проживання / е-посвідки на тимчасове проживання, сформованої засобами Порталу Дія із накладенням віддаленого кваліфікованого електронного підпису «Дія.Підпис» («Дія ID») особи та кваліфікованої електронної печатки технічного адміністратора Порталу Дія з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення суб’єктом первинного фінансового моніторингу верифікації особи;

4) шляхом проведення фотофіксації особи, верифікація якої здійснюється, з власним ідентифікаційним документом (сторінки/сторони, що містить фото власника) таким чином, щоб фото зображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (включаючи фото та ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці/стороні ідентифікаційного документа).

Вказаний в підпункті 4 пункту 1 цього розділу спосіб дистанційної верифікації може використовуватись суб’єктом первинного фінансового моніторингу лише під час встановлення ділових відносин з нерезидентами.»;

у пункті 2:

у абзаці першому після слів «клієнта - фізичної особи» доповнити словами «та фізичної особи - представника клієнта»;

у абзаці третьому слова «кваліфікований електронний підпис» замінити словами «електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, клієнта - фізичної особи/фізичної особи - представника клієнта;»;

у пункті 3 слова «клієнтів-резидентів або клієнтів-нерезидентів» замінити словами «клієнтів - фізичних осіб та фізичних осіб - представників клієнтів, які є резидентами або нерезидентами, зареєстрованими»;

у пункті 19:

у підпункті 2 слова «кваліфікований електронний підпис» замінити словами «електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису,»;

пункт 23 викласти в такій редакції:

«Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний фіксувати результати всіх перевірок, передбачених у Положенні та внутрішніх документах суб’єкта первинного фінансового моніторингу, здійснених уповноваженим працівником суб’єкта первинного фінансового моніторингу та/або програмними засобами суб’єкта первинного фінансового моніторингу.»;

# 8) у розділі ХІ:

пункт 1 викласти в такій редакції:

«1. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу мають право доручати агентам – фізичним або юридичним особам на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з суб’єктом первинного фінансового моніторингу, здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта суб’єкта первинного фінансового моніторингу.»

пункт 3 викласти в такій редакції:

«3. Фізичні особи або представники юридичної особи, які надають агентські послуги на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з суб’єктом первинного фінансового моніторингу, повинні регулярно брати участь в освітньо-практичних заходах відповідно до Порядку підготовки персоналу (працівників) суб’єкта первинного фінансового моніторингу, що підтверджується їх підписами.»

у пункті 4 після слів «Суб’єкт первинного фінансового моніторингу» слова «адміністратор недержавних пенсійних фондів» виключити;

пункт 4 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Інформація щодо здійсненого аналізу надійності агента повинна зберігатись у суб’єкта первинного фінансового моніторингу.»

пункт 5 викласти в такій редакції:

5. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу під час здійснення аналізу надійності агента зокрема має з’ясувати таке:

1) наявність/відсутність фізичної особи-агента або керівника агента - юридичної особи в переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності, або осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до[статті 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18#_blank) Закону України «Про санкції»;

2) наявність/відсутність судимості у фізичної особи - агента або керівника агента - юридичної особи, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені в [розділах VI](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#_blank), [VII](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#_blank), ІX, XVI Особливої частини Кримінального кодексу України;

3) наявність/відсутність обмежень/заборон щодо права займатися агенту певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості;

4) чи перебуває агент-юридична особа у стадії ліквідації (припинення діяльності) та/або чи було порушено проти нього справу про банкрутство;

5) чи була/був відповідна фізична особа – агент/керівник агента - юридичної особи звільнена/звільнений за статтями 40 ([пункти 7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08#_blank), [8](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08#_blank) частини першої цієї статті), 41 (крім [пунктів 4](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08#_blank), [5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08#_blank) частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п’яти років);

6) чи була особа принаймні протягом останніх семи років об’єктом застосування заходів впливу за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) наявність/відсутність іншої негативної інформації у відкритих джерелах щодо такого агента;

8) чи не є державою проживання (перебування, реєстрації) учасників та/або кінцевого бенефіціарного власника держава (територія): віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; держава, визначена державою – агресором постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року № 129-VIII «Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором»; Республіка Білорусь; територія, визначена Законом України від 18 січня 2018 року № 2268-VIII «Про особливості державної політики із забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях».

9) у розділі ХІІ:

у пункті 5

підпункт 2 викласти в такій редакції:

«2) державою проживання (перебування, реєстрації) учасників та/або кінцевого бенефіціарного власника не є держава (територія): віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; держава, визначена державою – агресором постановою Верховної Ради України від 27 січня 2015 року № 129-VIII «Про Звернення Верховної Ради України до Організації Об'єднаних Націй, Європейського Парламенту, Парламентської Асамблеї Ради Європи, Парламентської Асамблеї НАТО, Парламентської Асамблеї ОБСЄ, Парламентської Асамблеї ГУАМ, національних парламентів держав світу про визнання Російської Федерації державою-агресором»; Республіка Білорусь; територія, визначена Законом України від 18 січня 2018 року № 2268-VIII «Про особливості державної політики із забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях»;»

# 10) у розділі ХVI:

у пункті 2:

у підпункті 5:

у абзаці першому після слів «організованим ринком» слова «цінних паперів» виключити;

у абзаці четвертому слова «діяльність з торгівлі цінними паперами та» замінити словами «діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та діяльність»;

у пункті 7:

абзац другий викласти в такій редакції:

«Фінансовий моніторинг щодо активів клієнта, щодо яких здійснюються операції з переказу/отримання активів на/з рахунків Центрального контрагента, з метою забезпечення гарантій виконання правочинів відповідно до правил клірингу, а також операції, не пов’язані з переходом прав власності, в тому числі блокування/розблокування активів, не здійснюється.»;

абзац третій - виключити.

# 11) у розділі XІX:

у пункті 3 слова «фондового ринку (ринку цінних паперів)» замінити словами «ринків капіталу та організованих товарних ринків».

2. Департаменту фінансового моніторингу та проведення інспекцій (Мисюра О.) забезпечити:

подання цього рішення на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України;

оприлюднення цього рішення на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3. Це рішення набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на члена Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Шаповала Ю.

**Голова Комісії Руслан МАГОМЕДОВ**

Протокол засідання Комісії

від 18.10.2022 року №161