**Питання для обговорення на вебінарі**

**«Особливості застосування вимог Положення №176 у діяльності КУА та АНПФ»**

**9 червня 2021 року**

1. Згідно частини 3 ст.11 Закону 361:

«3. Належна перевірка здійснюється в разі:

Встановлення ділових відносин;

Наявності підозри;

Здійснення переказів (у тому числіміжнародних) без відкриттярахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 20 цього Закону;

Проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень;

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.».

***Чи вірно ми розуміємо, що при проведенні разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом/контрагентом (разова угода на купівлю/продаж активів ІСІ/НПФ) на суму менше 400 тис.грн. СПФМ може не здійснювати належну перевірку особи при відсутності у нього підозр?***

***Чи потрібно здійснювати належну перевірку клієнта/контрагента (разова угода купівлі/продажу активів ІСІ на суму менше 400 тис. грн), якщо передбачено, що розрахунок по такому договору може буде здійснено не одразу, а протягом якогось строку, наприклад, протягом року?***

***Чи вірне твердження, що зазначені в абз. Третьом участини 3 ст.11 Закону операції зі здійснення переказів не стосуються професійних учасників фондового ринку?***

***2***. ***Чи повинні СПФМ обов’язково встановлювати високий ризик особам, які більш як 12 місяців не виконують функції політично значущих осіб та пов’язаних з ними особам (в т.ч. юридичним особам, в яких ці особи є КБВ)?***

***3. Чи відносяться до порогових фінансові операції на суму понад 400 тис.грн. особи, яка більш як 12 місяців*** ***не виконує функції політично значущих осіб, якщо СПФМ визначив ризик такої особи як середній або низький?***

***4.***П.2 та 3 Розділу І Положення № 176 визначено:

«2. Компанія з управління активами здійснює первинний фінансовий моніторинг у відношенні недержавних пенсійних фондів та корпоративних інвестиційних фондах, які є її клієнтами.

3. У недержавних пенсійних фондах організація та проведення первинного фінансового моніторингу щодо діяльності з адміністрування здійснюється адміністратором НПФ, з якими укладено договір на адміністрування НПФ.»

***Чи вірним є твердження, що:***

* ***КУА*** ***мають здійснювати належну перевірку КІФ як свого клієнта – юридичну особу, а також учасників КІФ при купівлі/продажу акцій КІФ безпосередньо фонду?***
* ***АНПФ мають здійснювати належну перевірку недержавного пенсійного фонду, з яким укладено договір на адміністрування, а також вкладників (учасників) НПФ при укладанні пенсійних контрактів та при здійсненні виплат?***

***Чи повинні КУА/АНПФ здійснювати ідентифікацію установ, які обслуговують ІСІ/НПФ (оцінювача, аудитора тощо), враховуючи, що рішення про вибір цих установ та укладання договорів приймають ради таких фондів)?***

***Сторона договору з КІФ, для КУА, яка управляє активами цього КІФ та укладає цей договір від імені КІФ, є контрагентом чи клієнтом?***

***Якщо контрагентом, то чи повинна КУА здійснювати належну перевірку, виявляти порогові та підозрілі операції та повідомляти про них ДСФМ щодо таких контрагентів?***

***Якщо клієнтом, то коли має бути здійснена новою КУА (при заміні КУА) належна перевірка клієнтів КІФ, договори з якими були укладені попередньою КУА, а оплати по договору ще здійснюються (на суму менше 400 тис. грн)?***

**4.** КУА в інтересах венчурного фонду укладає договори з контрагентами, наприклад відступлення прав вимоги, купівлі-продажу деривативів, форвардні контракти, договори купівлі-продажу нерухомого майна і т.п.

***Чи має КУА в таких випадках проводити первинний фінансовий моніторинг (в т.ч. належну перевірку) у відношенні цих контрагентів, враховуючи, що ці контрагенти по суті не є клієнтами КУА?***

***5. Чи можна застосовувати норми Розділу ХІІ Положення №176 у випадках заміни КУА, яка обслуговує КІФ, для передачі документів щодо здійснення ФМ від попередньої КУА до нової ? Теж саме питання щодо випадку заміни АНПФ, заміни КУА, яка обслуговує НПФ.***

6. В Положенні НКЦПФР № 176 в п.17 розділу ІІІ зазначено, що у разі, якщо відповідальним працівником не є керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу, звіт після його складання направляється керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особі, яка виконує його обов'язки, для інформування.

***Чи потрібно складати щомісячний звіт, якщо відповідальним працівником є керівник?***

 ***Якщо так, то кому направляється такий звіт?***

7. Частинами 8 та 9 ст.11 ЗУ 361 встановлений перелік документів, які витребовує СПФМ для здійснення ідентифікації резидентів та нерезидентів.

***Чи існують вимоги щодо обов’язкового нотаріального засвідчення таких документів? Якщо так, яких саме?***

***Чи має СПФМ залишати у себе нотаріально засвідчену копію довіреності представника клієнта чи достатньо ксерокопії/скану такої довіреності?***

 ***Хто повинен засвідчувати копії паспорту та коду Клієнта при їх при верифікації : а)Тільки Клієнт, б) Відповідальний працівник; в) Відповідальний працівник та Клієнт?***

8.    П. 11 Розділу ХІІІ визначає, що «Виконавчий орган (якщо виконавчий орган колегіальний) / керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу не рідше одного разу на рік розглядає результати оцінки ризик-профілю суб'єкта первинного фінансового моніторингу, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома відповідального працівника для його подальшого виконання.»

***Ризик-профіль СПФМ формується і діє 1 рік?***

***Приклади ризиків, притаманних діяльності КУА (для формування ризик-профілю СПФМ).***

***Приклади заходів для мінімізації ризиків діяльності КУА.***

9.  Коли **вперше** та протягом якого терміну СПФМ мав/має оцінити ризик – профіль своєї установи:

-         ***якщо з моменту набуття чинності Закону України  №361 – ІХ від 06.12.2019р., тобто з 28.04.2020, то протягом якого терміну?***

***-         якщо з моменту набуття чинності рішення НКЦПФР № 176 від 11.03.2021, тобто з 30.04.2021, то протягом якого терміну?***

***-        якщо з моменту приведення внутрішніх документів у відповідність до Положення про здійснення первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює НКЦПФР, затвердженого рішенням НКЦПФР №176 від 11.03.2021, то протягом якого терміну?***

10.       Розділ Х. Віддалене встановлення ділових відносин, пункт 2. – верифікація за допомогою Системи BankID. ***Чи може цей порядок застосовуватися  для клієнта, який не має КЕП, чи застосовується тільки для клієнтів низького ризику для спрощеної належної перевірки відповідно до Розділу 6?***

11.       ***Відеоверифікація застосовується для будь-якого рівня ризику, чи є обмеження за обсягом операцій за рік менше 400 тис. грн.?***

12. Пп.2 п. 4 розділу VI щодо "НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ" визначено:
"виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа ...здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом". ***Фотофіксація здійснюється в офісі АПФ за допомогою будь-якого пристрою (камери телефону, фотоапарата чи спеціального ПЗ)? При цьому клієнт - потенційний учасник НПФ тримає в руках паспортний документ з сторінкою, що містить фото такої особи та в подальшому такий документ підписується з КЕП уповноваженої особи АПФ (Відповідального працівника чи працівника, на якого покладено функції з ідентифікації та верифікації клієнтів в АПФ)?***

13.Щодо практичного застосування норм підпунктів 3 та 4 пункту 4 Розділу VI Положення№176:

***Який вигляд мають протокол збереження проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування та протокол фіксації дати введення особою вірного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПІН1)?***

***Як вони мають бути засвідчені та в якому вигляді вони мають зберігатися (протоколи)?***

 14.***Якщо при встановленні ділових відносин клієнт особисто був присутній при здійсненні верифікації, то в подальшому при здійсненні заходів з уточнення та актуалізації даних клієнтів, які мають низький ризик, чи може клієнт відповідні документи (Опитувальник, додаткові документи щодо джерел походження коштів тощо) надати засобами електронної пошти, підписавши їх власним електронним підписом?***

15. П. 10 розділу VI щодо "НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ"визначено: "за наявності низького рівня ризику та суми пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку, що не перевищує 30 000 грн. СПФМ **може здійснити верифікацію** клієнта - фізичної особи шляхом: 1) отримання копії ідентифікаційного документа та ІНН та 2) здійснення фотофіксація з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника.

***Яким чином має проходити фотофіксація, за допомогою яких ресурсів чи СПФМ самостійно встановлює?***

***Чи вірно ми розуміємо, що, якщо при укладенні пенсійного контракту на індивідуальному пенсійному рахунку будуть відсутні кошти або їх сума буде меншою за 30 тис.грн. та якщо такий потенційний клієнт - учасник буде мати низький рівень ризику, АПФ може здійснити дистанційне укладення пенсійного контракту з дистанційною верифікацією, а саме: отримання вищезазначених документів за пп.1-2 з підписанням таких документів КЕП?***

***Чи обов'язково має бути 2 умови - низький рівень та відсутність обліку коштів, чи можливий середній ризик - та відсутній облік коштів? Можна більш деталізувати можливість використання  даної норми для СПФМ АПФ? Якщо таки можливо виконати дистанційні заходи, то чи потрібно в подальшому , якщо у клієнта буде низький рівень ризику та за період обслуговування на індивідуальному рахунку у клієнта буде акумульовано кошти , що будуть перевищувати 30 тис. грн, то чи потрібно буде повторно здійснювати верифікацію? Якщо так, то верифікацію в якому випадку повинна здійснитися - теж дистанційному чи фізичної присутності?***

16. Пп.3) п.4 Розділу VI зазначено, якщо ризик ділових відносин оцінюється як «низький, строк актуалізації існуючих документів, даних та інформації про клієнта не має перевищувати п’яти років».

***Чи необхідно кожні 5 років проводити моніторинг вкладників Недержавного пенсійного фонду?***

17. Пунктом 3 частини 2 розділу VIII "СПРОЩЕНІ ЗАХОДИ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА" визначено: "  здійснення верифікації особи - учасника недержавного пенсійного фонду під час звернення його до адміністратора недержавного пенсійного фонду за наданням відповідної послуги шляхом отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої кваліфікованим електронним підписом власника ідентифікаційного документа".

***Чи може АПФ при укладанні потенційним клієнтом пенсійного контракту з подальшим надходженням коштів з його банківського рахунку та/або без відкриття рахунку здійснення перерахування коштів, з врахуванням специфіки, відсутності ризиків з легалізації кримінальних доходів здійснити верифікацію такого учасника - в процесі вже обслуговування, під час звернення його до АФП у випадках, передбачених Законом про недержавне пенсійне забезпечення? Та/або здійснення дистанційного укладення пенсійного контракту з отриманням ідентифікаційних даних з підписанням таких документів з КЕП та фотофіксації з КЕП такого клієнта. Можна більш деталізувати можливість використання  даної норми для СПФМ АПФ?***

18. П.1 Розділу Х визначено: «1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу в разі віддаленого встановлення ділових відносин може здійснити верифікацію клієнта - фізичної особи також шляхом використання одного з нижченаведених способів:

… 2) за процедурою верифікації, здійсненої суб’єктом первинного фінансового моніторингу у режимі відеотрансляції».

***Віддалена верифікація клієнта проводиться при укладанні пенсійного контракту чи при здійсненні виплат також, якщо клієнт особисто не присутній?***

19. П.3 Розділу Х визначено :«Процедура здійснення верифікації в режимі відеотрансляції може використовуватись суб’єктом первинного фінансового моніторингу для клієнтів-резидентів або клієнтів-нерезидентів, які зареєстровані в державі, що є членом Європейського Союзу та/або членом Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім країни – агресора, яка визначена постановою Верховною Ради України «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» від 27.01.2015 № 129-VIII.»

***Якщо фізична особа має громадянство РФ, а посвідку на постійне проживання - Україна, то верифікація в режимі відеотрансляції заборонена?***

20. П.20 Розділу Х встановлено: «Суб’єкт первинного фінансового моніторингу під час розроблення порядку здійснення відеоверифікації має передбачати завершальним етапом коректне введення особою, верифікація якої здійснюється пароля, який суб’єкт первинного фінансового моніторингу надсилає цій особі на озвучений під час відеоверифікації особою номер телефону». ***Куди має клієнт вводити цей пароль? Що мається на увазі?***

21. Додаткове роз'яснення щодо Розділу Х "Віддалене встановлення ділових відносин". Просимо деталізувати всі способи та процедуру відеоверифікації (з дотриманням яких ПЗ , техніки, яка розпізнає паспортний документ та обличчя особи (деталізовані нормативні документи та дії 2х осіб - потенційного учасника та працівника АПФ (можна з презентацією на прикладі як реалізовано в НБУ) для виконання даної норми.

22.***Чи може уповноважений представник АПФ заходи з відеоверифікації просто фіксувати в телефоні через  запис у : viber, telegram, messenger , чи має бути спеціалізоване ПЗ, яке повинно відповідати технічним вимогам. Можна більш деталізувати можливість використання  даної норми для СПФМ АПФ?***

23. В Положенні 176 відсутнє будь-яке посилання та/або вимоги щодо ведення анкет клієнтів та щодо справи клієнта. В скасованих Положеннях №25 Нацкомфінпослуг та №309 НКЦПФР така норма була присутня.

***Чи повинні СПФМ вести такі анкети за всіма клієнтами чи за клієнтами з високим рівнем ризику ? Який порядок формування справи клієнта, в т.ч. фіксації заходів належної перевірки?***

***Яку конкретно інформацію (обсяг інформації) СПФМ необхідно витребувати у клієнта, щоб мати розуміння про бізнес такого клієнта-ЮО? Види діяльності, наявність ЮО у санкційних списках…фінансову звітність, щоб оцінити фінансовий стан клієнта?***

24.           ***Якщо в Опитувальнику клієнтом зазначено реквізити додаткових документів, які надає, наприклад: додаю Договір купівлі – продажу від\_\_\_\_\_\_ чи Податкова декларація про майновий стан та доходи за \_\_\_ рік тощо чи має тоді клієнт ці додаткові документи в обов'язковому порядку завірити власним підписом (якщо присутній особисто) чи електронним підписом (у випадку віддаленого встановлення ділових відносин)?***

***25. Яким чином мають здійснюватися перевірки працівників установи, залучених до здійснення первинного фінансового моніторингу (крім відповідального працівника),на предмет бездоганної репутації: один раз під час оформлення на роботу чи періодично і в який період? Чи може відповідальний працівник проводити таку перевірку ?***

***Чи потрібно здійснювати перевірку бездоганної ділової репутації працівників, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу, які працювали в СПФМ до набрання чинності Положення №176 і в який період?***

***Чи потрібно складати окремий висновок про перевірку кожного залученого до здійснення первинного фінансового моніторингу працівника*** ***на предмет бездоганної репутації?***

***26. Чи слід вважати помічника народного депутата України (на громадських засадах/за строковим трудовим договором (на постійній основі чи за сумісництвом) особою, пов’язаною з політично значущою особою?***

***27. Тривалість існування ділових відносин після їх встановлення – це скільки?***

28. Відповідно до п. 8 Розд. XIII Положення 176 «З метою управління ризиками з урахуванням ризик-орієнтованого підходу при проведенні оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) суб'єкт первинного фінансового моніторингу враховує: …

3) оцінку репутації клієнта на підставі розроблених суб'єктом первинного фінансового моніторингу критеріїв ризику».

При цьому П.1) частини 12 ст.11 Закону встановлено обов’язок СПФМ здійснювати оцінку репутації тільки відносно іноземної фінустанови.

***В яких випадках СПФМ має здійснювати оцінку репутації клієнта-резидента? Які фактори мають враховуватись при оцінці репутації клієнта?***