

**ПРИМІРНА ПРОГРАМА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ  
СУБ'ЄКТАМИ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ,  
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄ  
ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ**

на період \_\_\_\_\_ \*

\*- суб'єкт первинного фінансового моніторингу зазначає період, на який розроблена програма

№ п/п	Назва заходу	Відповідальні особи	Строк виконання	Примітка
1.	Призначення відповідального працівника суб'єкта	Керівник суб'єкта	Протягом трьох робочих днів з дати встановлення ділових відносин з клієнтом, який має намір вчинити правочин щодо купівлі-продажу нерухомості, але до моменту здійснення суб'єктом такої операції	
2.	Призначення тимчасово виконуючого обов'язки відповідального працівника суб'єкта	Керівник суб'єкта	На час відсутності відповідального працівника суб'єкта	У разі неможливості виконання обов'язків відповідальним працівником. Може бути призначений одночасно з відповідальним працівником суб'єкта
3.	Призначення відповідальних працівників у відокремлених підрозділах	Керівник суб'єкта Керівник відокремленого підрозділу	Протягом трьох робочих днів з дати встановлення ділових відносин з клієнтом, який має намір вчинити правочин щодо купівлі-продажу нерухомості, але до моменту здійснення суб'єктом такої операції	
4.	Призначення тимчасово виконуючих обов'язки відповідальних працівників у відокремлених підрозділах	Керівник суб'єкта Керівник відокремленого підрозділу	На час відсутності відповідального працівника у відокремлених підрозділах	У разі неможливості виконання обов'язків відповідальними працівниками відокремлених підрозділів. Може бути призначений одночасно з відповідальними працівниками відокремлених підрозділів

5.	Розробка та затвердження положення про підрозділ фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	На момент призначення	У разі наявності в структурі суб'єкта підрозділу фінансового моніторингу
6.	Розробка та затвердження посадових інструкцій працівників підрозділу фінансового моніторингу	Відповідальний працівник суб'єкта	На момент призначення	У разі наявності в структурі суб'єкта підрозділу фінансового моніторингу
7.	Розробка та затвердження посадової інструкції відповідального працівника суб'єкта	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	На момент призначення	
8.	Розробка та затвердження посадової інструкції тимчасово виконуючого обов'язки відповідального працівника суб'єкта або відокремленого підрозділу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	На момент призначення	
9.	Розробка та затвердження посадових інструкцій відповідальних працівників відокремлених підрозділів	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	До призначення відповідального працівника суб'єкта	
10.	Забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками та розробляти критерії ризиків	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	На етапі встановлення ділових відносин з клієнтом та під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу	

11.	Направлення до Держфінмоніторингу форми обліку суб'єкта первинного фінансового моніторингу (відокремленого підрозділу) (форма № 1-ФМ) з інформацією про юридичну особу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	Не пізніше дня встановлення ділових відносин з клієнтом (проведення фінансової операції) у випадках, визначених статтею 8 Закону	
12.	Розробка та затвердження правил проведення фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	Не пізніше дня проведення першої фінансової операції	
13.	Розробка та затвердження програми проведення фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	Не пізніше дня проведення першої фінансової операції	
14.	Встановлення режиму доступу до правил та програми проведення фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	Протягом трьох днів з моменту затвердження правил та програми проведення фінансового моніторингу	
15.	Ознайомлення працівників, що беруть участь у здійсненні або у забезпеченні здійснення фінансової операції з правилами і програмою проведення фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Протягом тижня після призначення відповідального працівника суб'єкта	Факт ознайомлення фіксується в Журналі освітніх заходів
16.	Попередження працівників про відповідальність за порушення внутрішніх документів та вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Під час призначення відповідального працівника суб'єкта	Факт попередження працівників фіксується в Журналі освітніх заходів

17.	На підставі поданих клієнтом (представником клієнта) офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено Законом) здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнта (представника клієнта)	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують здійснення ідентифікації	До/або під час встановлення з клієнтом ділових відносин, укладання правочинів, але до проведення фінансової операції.	
18.	Заповнення анкети клієнта	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують здійснення ідентифікації	Під час проведення ідентифікації, верифікації та вивченні клієнта	
19.	Здійснення поглибленої перевірки та уточнення інформаційних даних отриманих в ході проведення ідентифікації клієнта	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують здійснення ідентифікації	Під час проведення ідентифікації, верифікації та вивченні клієнта	У разі, якщо є сумніви щодо достовірності чи повноти наданої інформації

20.	Класифікація 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 встановлення клієнту рівня ризику	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	На етапі встановлення ділових відносин з клієнтом та під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу	
21.	Вживати застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	На постійній основі	
22.	Формування документів щодо клієнтів та інших учасників фінансової операції	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Після проведення ідентифікації	
23.	Оновлення правил та програми проведення внутрішнього фінансового моніторингу	Відповідальний працівник суб'єкта	У разі зміни законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	
24.	Виявлення фінансових операцій та внесення їх до реєстру: що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до статті 16 Закону; у проведенні яких суб'єкт відмовив у випадках, визначених статтею 10 Закону; стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані міжнародні санкції;	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують проведення фінансових операцій	До початку, в процесі, але не пізніше наступного робочого дня після їх проведення, або в день виникнення підозри, або під час спроби їх проведення, або після відмови клієнта від їх проведення	

	<p>стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що вони підлягають фінансовому моніторингу;</p> <p>проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що зарахування чи списання коштів здійснюється в результаті дій, які містять ознаки злочину, визначеного Кримінальним кодексом України;</p> <p>проведення яких суб'єкт зупинив у зв'язку з тим, що їх учасниками або вигодоодержувачами є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції;</p> <p>проведення яких зупинено за рішенням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою зупинення видаткових операцій;</p> <p>проведення яких зупинено за дорученням Держфінмоніторингу, прийнятим з метою задоволення запиту уповноваженого органу іноземної держави;</p> <p>стосовно яких суб'єкт отримав від Держфінмоніторингу запит щодо подання інформації про відстеження (проведення моніторингу) фінансових операцій</p>			
25.	Надання відповідальному працівнику суб'єкта інформації про фінансові операції для подальшого прийняття рішення про реєстрацію та направлення до Держфінмоніторингу	Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують проведення фінансових операцій	В день виявлення фінансової операції	

26.	Подання до Держфінмоніторингу повідомлення про фінансову операцію, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	У день виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, або спроби проведення фінансових операцій, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій	
27.	Повідомлення Держфінмоніторингу та правоохоронних органів, визначених законодавством про виявлені фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	У день їх виявлення, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій	
28.	Повідомлення Держфінмоніторингу про фінансові операції, а також інформацію про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активи, якщо є підстави вважати, що вони пов'язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	В день виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, або спроби проведення фінансових операцій, але не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації таких фінансових операцій	



29.	<p>Прийняття рішення про відмову від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі:</p> <p>коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;</p> <p>встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>	<p>Відповідальний працівник суб'єкта</p> <p>Відповідальні працівники відокремлених підрозділів</p>	<p>До встановлення ділових відносин та/або проведення фінансової операції</p>	
30.	<p>Прийняття рішення про відмову від проведення фінансової операції у разі:</p> <p>якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу;</p> <p>ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.</p>	<p>Керівник суб'єкта</p> <p>Відповідальний працівник суб'єкта</p>	<p>В день виявлення такої фінансової операції</p>	

31.	У випадках, передбачених частиною першою статті 10 Закону, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомити спеціально уповноваженому органу про проведення операцій та про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта	Протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови	
32.	Прийняття рішення про зупинення проведення фінансової операції	Керівник суб'єкта	В день виявлення такої фінансової операції або отримання відповідного доручення Держфінмоніторингу	Рішення оформлюється шляхом видання керівником письмового доручення
33.	Проведення в порядку, встановлених Держфінмоніторингом, внутрішніх перевірок своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або незалежний аудит своєї діяльності (крім банківської діяльності) у цій сфері	Відповідальний працівник суб'єкта	Не рідше одного разу на рік	
34.	Забезпечення зберігання офіційних документів, інших документів (у тому числі створених суб'єктом первинного фінансового моніторингу електронних документів), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усіх документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта)	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів Працівники, що забезпечують здійснення ідентифікації	Не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин	Строк зберігання документів може бути продовжений Держфінмоніторингом

35.	Навчання відповідальних працівників	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Протягом трьох місяців з дня призначення	Фіксується в Журналі освітніх заходів
36.	Підвищення кваліфікації відповідальних працівників	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Не рідше одного разу на три роки	Фіксується в Журналі освітніх заходів
37.	Організація та проведення освітніх та практичних заходів для працівників суб'єкта та відокремлених підрозділів з питань фінансового моніторингу	Керівник суб'єкта Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальні працівники відокремлених підрозділів	Не рідше одного разу на рік	Фіксується в Журналі освітніх заходів
38.	Формування та подання довідки керівнику суб'єкта про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті для реалізації норм законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Відповідальний працівник суб'єкта Відповідальний працівник відокремленого підрозділу	Не рідше одного разу на місяць, але не пізніше останнього робочого дня звітного місяця	
39.	Звільнення відповідального працівника	Керівник суб'єкта	У строки, передбачені Трудовим Кодексом України	

