

# Використання механізмів покладання та доручення

Департамент фінансового моніторингу  
Національного банку України

м. Київ, 20 листопада 2020 року

---

*Використання механізмів покладання та доручення для ідентифікації та верифікації клієнтів передбачено:*

*Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»  
(частина 17 статті 11 Закону)*

*Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу,  
затвердженим постановою Правління НБУ від 19.05.2020 № 65  
(додатки 10, 11 до Положення № 65)*

---

***Використання інформації щодо  
належної перевірки клієнта,  
отриманої від третьої сторони  
(механізм покладання)***



## Що таке інструмент покладання



**покладання – це використання банком інформації від третьої сторони щодо:**

пункт 3 додатка 11 до Положення № 65

ідентифікації, верифікації клієнтів

встановлення та верифікації КБВ клієнтів

встановлення інформації щодо мети та характеру майбутніх ділових відносин

**третья сторона також має бути СПФМ** відповідно до Закону про ПВК/ФТ або вживати подібні за змістом заходи, підлягати нагляду згідно із законодавством країни своєї реєстрації та діяти від свого імені

- частина 17 статті 11 Закону
- пункт 4 додатка 11 до Положення № 65



## Як діє інструмент покладання

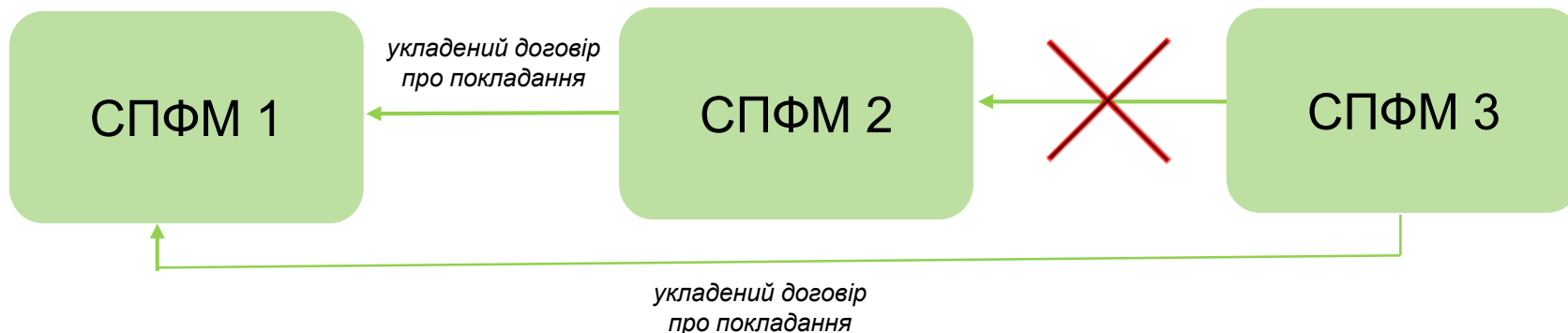


Будь-який СПФМ може укласти договір про покладання з іншим СПФМ (третьою стороною), якому він довіряє та якого визначає надійним.

І після цього використовувати дані щодо належної перевірки своїх клієнтів, надані таким СПФМ в порядку, визначеному договором між сторонами (за умови, що клієнт є також клієнтом такого СПФМ-третьої сторони).



Третя сторона діє від власного імені (не використовує сама інструмент покладання)



- частина 17 статті 11 Закону
- пункт 4 додатка 11 до Положення № 65



## Які є вимоги до третьої сторони



третья сторона не може бути зареєстрована та/або ліцензована в державі, яка віднесена до переліку держав, що не виконують рекомендації FATF, або є компанією-оболонкою

третья сторона має підтримувати ділові відносини з клієнтом, інформацію щодо якого надає банку, та здійснювати заходи НПК щодо такого клієнта, діючи від власного імені (не використовує сама інструмент покладання в таких випадках)

третья сторона має бути визначеною банком як надійна особа для співробітництва та використання інструменту покладання

підпункт 1 пункту 4 додатка 11 до Положення № 65



## Етапи застосування інструменту покладання



Банк здійснює попередній аналіз надійності третьої сторони з метою виявлення та оцінки ризиків, пов'язаних із майбутнім співробітництвом, а саме, можливістю банку виконувати законодавство України у сфері ПВК/ФТ, використовуючи результати НПК, що надані третьою особою

Банк з'ясовує, чи була третя сторона об'єктом застосування заходів впливу за порушення вимог щодо НПК та/або порядку зберігання інформації з боку органу, що здійснює нагляд за її діяльністю у сфері ПВК/ФТ, та чи була установа об'єктом розслідування з питань ВК/ФТ

за результатами здійсненого аналізу банк складає обґрунтований висновок щодо можливості співробітництва з третьою особою, урахувавши виявлені ризики, що підписується Відповідальним працівником банку

голова правління / керівник філії іноземного банку надає дозвіл на співробітництво з третьою особою шляхом накладення відповідної резолюції на висновок або Комітет

пункт 7 додатка 11  
до Положення № 65



## Особливості механізму покладання з використанням BankID НБУ



Банк може використовувати інструмент покладання для отримання інформації через Систему BankID НБУ

У такому разі банку **немає необхідності**

~~здійснювати попередній аналіз надійності третьої сторони~~

~~складати висновок щодо можливості співробітництва з третьою особою~~

~~укладати договір про покладання~~

~~отримувати дозвіл голови правління на співробітництво~~

пункт 13 додатка 11 до Положення № 65





*Хто несе відповідальність за здійснення НПК клієнта та чи є якісь заборони щодо співпраці з третьою стороною*



### **відповідальність за здійснення НПК**

Відповідно до вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ **несе банк**, незважаючи на використання/невикористання ним інструменту покладання під час здійснення НПК

- пункт 2 додатка 11
- до Положення № 65



- частина 17 статті 11 Закону
- пункт 10 додатка 11 до Положення № 65

**Банк має припинити співробітництво** з третьою особою та не використовувати надалі отриману від неї інформацію **якщо** на запит банку **третя сторона не надала копій підтвердних документів** щодо вжитих заходів НПК або неодноразово порушила строки надання такої інформації без поважних на те причин

---

# ***Використання агентів (механізм доручення)***



## Хто може бути агентами



Банк має право доручати здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів агентам, якими можуть бути:

юридичні особи  
(резиденти і  
нерезиденти)

фізичні особи-  
підприємці

фізичні особи -  
резиденти

пункт 2 додатка 10  
до Положення № 65



## Етапи застосування інструменту доручення



до прийняття рішення щодо співробітництва з агентом банк має здійснити попередній аналіз його надійності з метою виявлення та оцінки ризиків, пов'язаних із майбутнім співробітництвом, а саме, можливість банку виконувати законодавство України у сфері ПВК/ФТ, використовуючи такого агента

пункти 7-8 додатка 10 до Положення № 65

під час здійснення аналізу надійності агента банк з'ясовує, зокрема таку інформацію про нього:

наявність/відсутність агента або керівника агента - юридичної особи в переліку терористів, санкційному переліку РНБОУ

наявність/відсутність судимості у агента (ФОП та фізичної особи) або керівника агента - юридичної особи, яка не погашена та не знята

наявність/відсутність обмежень/заборон щодо права агента займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває

чи був агент об'єктом застосування заходів впливу за порушення вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та/або об'єктом розслідування з питань ВК/ФТ

чи перебуває агент (юридична особа або ФОП) у стадії ліквідації та/або чи було порушено проти нього справу про банкрутство

наявність/відсутність іншої негативної інформації у відкритих джерелах



## Як визначаються умови співпраці банку та агента



після складання висновку щодо можливості співробітництва з агентом та надання дозволу голови правління банку на таке співробітництво укладається письмовий договір з агентом, який має містити, зокрема такі положення

- частина 17 статті 11 Закону
- пункт 10 додатка 10 до Положення № 65

1

обов'язок агента передати банку всю інформацію/документи, що стосуються ідентифікації та верифікації клієнтів

2

порядок та строки надання агентом банку відповідної інформації та документів

3

обов'язок агента забезпечити захист інформації з обмеженим доступом та відповідальність агента за їх розголошення

4

обов'язок агента забезпечити технічну спроможність здійснення ним ідентифікації та верифікації на належному рівні

5

права сторін щодо відмови від співробітництва, у тому числі випадки, в яких банк має право розірвати договір в односторонньому порядку



## Які обов'язки банка щодо співпраці з агентом



# ? *Хто несе відповідальність за здійснення ідентифікації та верифікації клієнта*



**рішення** щодо встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) із клієнтом, укладення відповідних договорів, відкриття рахунку, а також щодо відмови від установлення ділових відносин/ відкриття рахунку/проведення фінансових операцій **приймає банк (не агент)**

пункт 6 додатка 10 до Положення № 65

**відповідальність за здійснення ідентифікації та верифікації** клієнтів (представників клієнтів) відповідно до вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, незважаючи на використання/невикористання агентів для здійснення ідентифікації та верифікації, **несе банк**

- частина 17 статті 11 Закону
- пункт 4 додатка 10 до Положення № 65

---

**ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!**