Національний банк України

Робоча зустріч з представниками небанківських установ з питань, що виникають під час складання та подання до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу

Листопад 2020 року

Подання звітності з питань фінансового моніторингу

Звітність з питань фінансового моніторингу подається згідно з ПП НБУ *від 30 липня 2020 року № 113 "Про подання звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України"*

Файл	Назва файла	Респондент (постачальник)	Періодичність подання	Уповноважена особа	Основні тези ПП НБУ від 30.07.2020 № 113
2HX	Інформація з питань управління ризиками у сфер і фінансового моніторингу	НУ (Усі СПФМ)	**Двічі на рік.** *Не пізніше 11 робочого дня квітня та не пізніше 11 робочого дня жовтня*	Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за період з 01 квітня до 30 вересня поточного року) Тестовий період -– один звітний період*
2JX	Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	НУ (Усі СПФМ)	**Квартальна.** *Не пізніше 10 робочого дня місяця, наступного за звітнім кварталом*	Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Подається зі звітної дати 01.10.2020 (за III квартал 2020 року) Тестовий період - два звітних періоди*

- **Обидва файли обов'язково подають усі СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд.**
- **Під час складання, підписання та подання звітності постачальники мають керуватися вимогами Правил №120.**
- **Заходи впливу за допущені помилки в даних звітності, які були <u>подані</u> впродовж тестового періоду, не застосовуються.**

Реєстр показників звітності небанківських фінансових установ: https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking

2JX: Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом

Ідентифікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифікований реквізит показника	Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз)
A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	T070 (сума), T080 (кількість)	D050, F124	Немає	Зведений за установу
A2J031	Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов’язаних з політично значущими особами	T070 (сума), T080 (кількість)	D050 набуває значення “#”, F124 набуває значення “#”.	Немає	Зведений за установу
A2J032	Обсяг (сума) операцій клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим	T070 (сума), T080 (кількість)	D050 набуває значення “#”, F124 набуває значення “#”.	Немає	Зведений за установу

Особливості подання файлу 2JX

Індентифікатор	Особливості	Код ознаки	Типові помилки, що допускають НУ від час подання звітності за файлом	Сума	Кількість
A2J030 Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	В розрізі кодів фінансових операцій відповідно до рекомендацій СУО *	**D050** для порогових та підозрілих фінансових операцій	• Суми подавались не в коп. а тис. грн. ; • Плутали місцями суму та кількість; • Використання кодів ознак порогових операцій, які визначені Законом №1702 (попередній Закон AML, який втратив чинність);	В копійках	Операцій/ випадків/ повідомлень/ запитів
A2J031 Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов'язаних з політично значущими особами	Подаються лише операції здійснені фізичними особами	#	• При застосуванні в A2J030 кодів ознак D050 операцій з PEP - відсутність (або сума менша) інформації в A2J031; • «Кількість» зазначалась кількість операцій – потрібно зазначати кількість клієнтів; • Зазначались операції з юридичними особами.	В копійках	Клієнтів
A2J032 Обсяг (сума) операцій клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим	Подаються операції здійснені фізичними (крім операцій, зазначених в **A2J031**) та юридичними особами.	#	«Кількість» зазначалась кількість операцій – потрібно зазначати кількість клієнтів.	В копійках	Клієнтів

! Значна кількість НУ не подала звітність з питань фінансового моніторингу до НБУ.
У разі відсутності даних обов'язково подається нульовий файл 2JX до НБУ!!!

* fiu.gov.ua / (Головна /Діяльність / Функціонал/ Новини / Фінансовий моніторинг / Технології /Для небанківських установ / Рекомендації щодо подання з 28 квітня 2020 р. небанківськими установами до Держфінмоніторингу...)

2НХ: Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу

Ідентифікатор	Назва	Метрика	Параметр	Некласифікований реквізит показника	Рівень консолідації (розташування, територіальний розріз)
A2H001	Дані опитувань щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу	M002 (відповідь на питання)	F100 (питання)	Q006 (примітка)	Зведений за установу

Файл складається з одного показника:

Питання – довідник F100

Відповіді – довідник F101

} для НУ починаються з номеру 501

Типові помилки, що допускають НУ від час подання звітності за файлом
• <u>Намагання подати нульовий файл;</u> • Одночасне застосування відповіді «Так» та «Ні» на одне питання;

!

Особливості подання файлу 2НХ 1/2

Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
501 - Чи наявні у небанківської установи внутрішні документи з питань фінансового моніторингу?	**501** – Так **502** – Ні
502 - Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи проведення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без встановлення ділових відносин) з клієнтами?	
503 - Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи порядок виявлення PEPs та порядок ужиття щодо них необхідних додаткових заходів;	
504 - Чи використовує небанківська установа новітні технології для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів?	**503**- Не передбачено/немає/неможливо;
	504- Не проводився(лася)/(лися), не здійснювався (лася)/(лися);
	507- Так, шляхом отримання ідентифікаційних даних клієнта за допомогою системи Bank ID НБУ;
	508- Так, шляхом отримання електронної копії ідентифікаційного документа завіреного кваліфікованою електронною печаткою ДП "ДІЯ"
	509- Так, шляхом отримання копії ідентифікаційного документу, на яку накладено КЕП клієнта;
	510- Так, шляхом відеоверифікації.

Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
505 - Які джерела інформації використовує небанківська установа для виявлення КБВ клієнта та PEPs?	**505**- не застосовується
	511- офіційні документи
	512- офіційні та/або інші відкриті/публічні джерела
	513- інформація, отримана від клієнта
	514- ЄДР
	515- інші джерела
506 - Чи наявний у небанківської установи порядок своєчасного виявлення?	**516**- фінансових операцій з активами терористів
	517- порогових фінансових операцій
	518- індикаторів підозрілості фінансових операцій
	519- такий порядок відсутній
507 - Яким чином небанківська установа здійснює моніторинг фінансових операцій?	**503**- не передбачено/немає/неможливо
	520- в ручному режимі
	521- з використанням систем автоматизації
	522- поєднання ручного режиму та використання систем автоматизації

Особливості подання файлу 2НХ 2/2

Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
508 - Коли відповідна особа була призначена відповідальним працівником небанківської установи?	**523-** до 3 місяців
	524- від 3 місяців до 6 місяців
	525- від 6 місяців до 1 року
	526- від 1 до 3 років
	527- понад 3 роки
	528- не призначено
509 - Чи покладено на відповідального працівника виконання інших завдань та функцій в межах діяльності небанківської установи, окрім запобігання та протидії ПВК/ФТ?	**501** – Так **502** – Ні
510 - Чи є відповідальний працівник небанківської установи відповідальним працівником в інших СПФМ	
511 - Яка частка робочого часу відповідального працівника небанківської установи, який він приділяє питанням ПВК/ФТ, у загальному обсязі робочого часу (відповідь надається у відсотках)?	**529** - Від 76% до 100%
	530 - Від 50% до 75%
	531 - Від 25% до 49%
	532 - До 24% включно
512 - Небанківська установа організовує та проводить внутрішні перевірки або незалежний аудит щодо дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ?	**533** - Так, щорічно
	534 - Так, не рідше одного разу на три роки
	535 - Так, рідше ніж один раз на три роки
	536 - Ні, не проводить

Питання для установ F100	Варіанти відповідей для установ F101
513 - Чи були виявлені за результатами останньої внутрішньої перевірки або незалежного аудиту щодо дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ недоліки в системі ПВК/ФТ небанківської установи?	**501** – Так
	502 – Ні
	537 - Така перевірка не проводилась
514 - Коли востаннє відповідальний працівник небанківської установи проходив навчання у сфері ПВК/ФТ?	**538** - Протягом останнього року
	539 – Протягом останніх трьох років
	540 - Не проходив протягом останніх трьох років, навчання заплановано протягом трьох місяців з дня призначення на посаду відповідального працівника
	541- Не проходив
515 - Чи вживає небанківська установа на постійній основі заходи з підготовки персоналу з питань ПВК/ФТ?	**542** - Так, шляхом проведення освітньої та практичної роботи
	543 - Так, проведення внітрішніх навчань
	544 - Так, зовнішні навчальні заходи
	545 - Так, ознайомлення працівників установи з вимогами внутрішніх документів
	506 - Не вживає

Подання звітності з фінансового моніторингу небанківськими установами

Сектор ринку НУ	Кількість респондентів		
	Зареєстровано в КІС на 20.10.2020	Не подали звіт 2JX (станом на 20.10.2020)	Не подали звіт 2HX (станом на 20.10.2020)
Страхові компанії	214	50	49
Страхові брокери	63	49	48
Кредитні спілки	325	129	127
Фінансові компанії	1024	375	363
Лізингодавці	136	74	75
Ломбарди	302	145	137
Всього:	2064	822	799

!

Наголошуємо - файли 2JX та 2HX подаються всіма НУ обов’язково.

Файл 2JX може бути нульовим.

Файл 2HX - це опитувальник. Не може бути нульовим.

Матеріали попередніх зустрічей з НУ (посилання)

Роз’яснення щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу неодноразово надавалися на зустрічах з ринком НУ, які проводилися у серпні-вересні поточного року. З матеріалами цих зустрічей можна ознайомитися на інтернет – сторінках офіційного представництва Національного банку за посиланням:
https://bank.gov.ua/ua/news/all/robocha-zustrich-z-predstavnikami-nebankivskogo-finansovogo-rinku-schodo-podannya-zvitnosti-z-pitan-finansovogo-monitoringu?fbclid=IwAR1Exqlw4fWbCN91cQaY5lRw79g6uZhv_J1a4M_Am9diyK0vpgkQDbB2BIU
(Національний банк України / Нагляд / Регулювання ринку небанківських фінпослуг ("спліт") / Корисні матеріали / Презентації / Робоча зустріч з представниками небанківського фінансового ринку щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу 31.08.2020)

Питання-відповіді, відповіді щодо файлів з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ за посиланням:
https://bank.gov.ua/ua/files/oPvhDRfOFCXSnlf?fbclid=IwAR1Exqlw4fWbCN91cQaY5lRw79g6uZhv_J1a4M_Am9diyK0vpgkQDbB2BIU
(Національний банк України / Нагляд / Регулювання ринку небанківських фінпослуг ("спліт") / Корисні матеріали / Інше / Питання-відповіді щодо файлів з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ до НБУ)