



Національний
банк України

Погодження Національним банком кандидатури відповідального працівника небанківської фінансової установи

Департамент фінансового моніторингу
Національний банк України

м. Київ, 19.06.2019

Нормативні документи

Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі – **Закон про запобігання**).

Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.09.2016 року № 388 (далі – **положення 388**).

Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року N 80 (далі - **положення 80**)

Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 5 серпня 2003 р. N 25 (далі - **положення 25**)

Чому це важливо

Відповідальний працівник

НЕЗАЛЕЖНИЙ у своїй діяльності, підзвітний тільки керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 7 Закону про запобігання)

ОЧОЛЮЄ внутрішню систему запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (розділ VII положення 388).

ЗАБЕЗПЕЧУЄ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму (розділ III положення 388).

Чому це важливо

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ ПРАЦІВНИК Є ВІДПОВІДАЛЬНИМ за :

- побудову та забезпечення функціонування **СИСТЕМИ** управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, зокрема щодо вжиття заходів, які забезпечують **МІНІМІЗІЦІЮ** таких ризиків, в тому числі, в частині запровадження/використання нових інформаційних продуктів (послуг), ділової практики або технологій
- здійснення заходів щодо виявлення та **ЗУПИНЕННЯ** фінансових операцій якщо їх учасником або вигодоодержувачем є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із запровадженням **ТЕРОРИСТИЧНОЇ** діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (зокрема, в частині розповсюдження зброї масового знищення)
- виконання вимог законодавства в частині забезпечення реалізації моніторингу ефективності **НАЦІОНАЛЬНИХ** персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (**САНКЦІЙ**)
- мінімізацію ризиків, пов'язаних з проведенням фінансових операцій, до учасників яких застосовано **САНКЦІЇ ІНОЗЕМНИМИ** державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями
- виконання **ПРАВИЛ** фінансового моніторингу, зокрема правил банківської групи (якщо небанківська фінансова установа є учасником банківської групи)

Вимоги Закону про запобігання

- стаття 14 Національний банк України здійснює **ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД** у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення щодо **НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ** які мають ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунків (далі - НФУ)
- стаття 6 Національний банк України встановлює **КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ** щодо відповідальних працівників **НФУ**
- стаття 6 Національний банк України встановлює **ВИМОГИ** щодо бездоганної ділової **РЕПУТАЦІЇ** відповідального працівника НФУ
- стаття 7 **ПРИЗНАЧЕННЯ** та звільнення відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України, здійснюються за **ПОГОДЖЕННЯМ** з Національним банком України

Вимоги Національного банку до відповідального працівника відповідно до розділу VII положення 388:

Відповідальний працівник -

- **МАЄ**: бездоганну ділову **РЕПУТАЦІЮ**; вищу економічну, юридичну **ОСВІТУ** або освіту в галузі управління; **СТАЖ** роботи за напрямом діяльності у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму не менше ніж три роки або стаж роботи на посаді керівника небанківської фінансової установи за напрямом діяльності у сфері запобігання легалізації не менше одного року
- **ЗНАЄ** законодавство України у сфері **ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ** кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та міжнародні стандарти в цій сфері
- **ВОЛОДІЄ** навичками щодо застосування в **ПРАКТИЧНІЙ** діяльності вимог законодавства України та внутрішніх документів

Вимоги Національного банку до відповідального працівника відповідно до розділу VII положення 388:

Відповідальний працівник:

- призначається за посадою на рівні **КЕРІВНИЦТВА** установи, що передбачає здійснення функцій управління окремими (окремим) підрозділами (підрозділом) НФУ
- **НЕ МОЖЕ БУТИ** голова виконавчого органу (якщо виконавчий орган колегіальний), **ДИРЕКТОР** (президент) (якщо виконавчий орган одноосібний) або інша посадова особа, яка здійснює керівництво та управління суб'єктом господарювання відповідно до законодавства та установчих документів
- повинен працювати в НФУ за **ОСНОВНИМ** місцем роботи

ДІЛОВА РЕПУТАЦІЯ відповідального працівника повинна відповідати вимогам, установленим положенням 388, положенням 25 та положенням 80

Документи, які НФУ подає до Національного банку

Небанківська фінансова установа **ДО ПОДАННЯ** Національному банку документів для погодження кандидатури відповідального працівника **З'ЯСОВУЄ, ПЕРЕВІРЯЄ ТА ПРИЙМАЄ РІШЕННЯ** про відповідність кандидата на посаду відповідального працівника небанківської фінансової установи вимогам, установленим пунктами 72 - 72³ розділу VII Положення 388.

Документи, які НФУ подає до Національного банку

1. Копії документів кандидата на посаду, засвідчені НФУ або нотаріально:

- паспорта
- трудової книжки
- диплома про вищу освіту

2. Копію рішення органу управління (уповноваженої посадової особи) НФУ **ПРО ПОКЛАДАННЯ** на кандидата **ОБОВ'ЯЗКІВ** відповідального працівника НФУ

3. **РІШЕННЯ (ВИСНОВОК)** НФУ про наявність у кандидата **БЕЗДОГАННОЇ ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ** та про відповідність кандидата **КВАЛІФІКАЦІЙНИМ ВИМОГАМ**

Порядок погодження Національним банком кандидатури відповідального працівника НФУ

- розгляд поданих НФУ документів щодо відповідності **ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ** кандидата та його **КВАЛІФІКАЦІЙНИХ ВИМОГ**
- проведення **ТЕСТУВАННЯ** кандидата на посаду та **СПІВБЕСІДИ** з ним в порядку, установленому Національним банком, з метою обґрунтованого визначення професійної придатності кандидатури на посаду відповідального працівника НФУ
- **ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ КОМІТЕТОМ** Національного банку про погодження / непогодження кандидатури відповідального працівника НФУ

Якщо кандидат, який уже проходив тестування та був погоджений Національним банком на посаду відповідального працівника НФУ, змінює місце роботи, але з дати проведення тестування минуло **НЕ БІЛЬШЕ ОДНОГО РОКУ**, Комітет Національного банку може прийняти рішення про погодження кандидатури відповідального працівника НФУ **БЕЗ ПРОВЕДЕННЯ** повторного **ТЕСТУВАННЯ**.

Кандидатура відповідального працівника НФУ погоджується Комітетом Національного банку **З УРАХУВАННЯМ** результатів тестування щодо знань вимог законодавства України, результатів співбесіди проведених у визначеному Національним банком порядку, а також **ІНШОЇ** наявної інформації, що може впливати на прийняття Національним банком рішення (у тому числі інформації, що стосується роботи кандидата в інших НФУ / банках

Строки визначені Національним банком

- НФУ зобов'язана подати Департаменту пакет документів для погодження кандидатури на посаду відповідального працівника в **МІСЯЧНИЙ СТРОК** із дня отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків
- Національний банк надсилає копію рішення небанківській фінансовій установі протягом **П'ЯТИ РОБОЧИХ ДНІВ** із дня прийняття відповідного рішення про погодження (непогодження) кандидатури відповідального працівника
- НФУ в разі отримання від Національного банку рішення про непогодження кандидатури відповідального працівника в **МІСЯЧНИЙ СТРОК** подає Департаменту пакет документів для погодження **ІНШОЇ** кандидатури
- можливість **ВИКОНАННЯ ОBOB'ЯЗКІВ** відповідального працівника НФУ у разі відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади/роботи) відповідального працівника строком **ДО ЧОТИРЬОХ МІСЯЦІВ**
- у разі тимчасової відсутності відповідального працівника НФУ **ПОНАД ЧОТИРИ МІСЯЦІ** здійснюється погодження кандидатури на посаду відповідального працівника Національним банком. Пакет документів має бути поданий до Національного банку не пізніше ніж протягом **ДВОХ ТИЖНІВ** із дня закінчення зазначеного строку

Особливості при звільненні відповідального працівника небанківської фінансової установи

- звільнення відповідального працівника НФУ з посади здійснюється після погодження його звільнення з Національним банком у разі розірвання трудового договору з **ІНІЦІАТИВИ ВЛАСНИКА** або уповноваженого ним органу
- НФУ після звільнення з посади відповідального працівника зобов'язана в **МІСЯЧНИЙ СТРОК** із дня звільнення з посади відповідального працівника подати Департаменту пакет документів для погодження Національним банком кандидатури на посаду відповідального працівника
- НФУ **ЗОБОВ'ЯЗАНА** повідомити Департамент про звільнення з посади або переведення на іншу посаду відповідального працівника НФУ протягом **ТРЬОХ РОБОЧИХ ДНІВ** із дня настання таких кадрових змін

Найчастіші зауваження до оформлення пакету документів на посаду кандидата відповідального працівника НФУ

недостатньо знань у кандидата на посаду

недостатньо стажу роботи у сфері фінансового моніторингу

призначення наказом НФУ відповідального працівника НФУ до отримання погодження Національним банком

подання до Національного банку інформації/документів/висновків, що містять невідповідність

порушення термінів подання документів

у рішенні (висновку) НФУ про наявність у кандидата на посаду відповідального працівника бездоганної ділової репутації та про його відповідність кваліфікаційним вимогам немає інформації щодо відсутності судимості/позбавлення права обіймати певні посади (п.72³ положення 388 в частині виконання вимог п. 2.8 положення 25)

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ !