



Національний
банк України

Робоча зустріч з учасниками ринку небанківських фінансових послуг

Особливості подання небанківськими установами статистичної звітності з питань фінансового моніторингу та щодо валютних операцій

Департамент фінансового моніторингу
Департамент статистики та звітності

червень 2023 року



Звітність з питань фінансового моніторингу



У зв'язку з впровадженням по всій території України воєнного стану, подання звітності до Національного банку України з питань фінансового моніторингу здійснюється згідно з **Правилами №140***.

Респонденти (постачальники статистичної звітності) складають та подають до Національного банку файли з показниками статистичної звітності, **перелік, періодичність і строки подання** яких наведено в **додатку до Правил №140**.

Файли з показниками статистичної звітності подаються з **урахуванням вимог Правил № 120***.

* *Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджені постановою Правління Національного банку від 18.12.2018 №140, зі змінами.*

** *Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120, зі змінами.*

Файли звітності з питань фінансового моніторингу

№ файла	Назва файла	Постачальники	Періодичність подання	Які останні зміни відбулись
2НХ	Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу	Банки та небанківські установи-СПФМ	Двічі на рік (небанківські установи-СПФМ – не пізніше 11 роб. дня квітня за період із 01 жовтня минулого року до 31 березня поточного року та не пізніше 11 роб. дня жовтня за період із 01 квітня до 30 вересня поточного року)	Запроваджуються зміни до довідників F100 (питання) та F101 (відповіді) Буде 32 питання (на сьогодні - 15). На кожне питання може бути надана лише одна відповідь. Внесені зміни до правил та особливостей формування показників (<i>Description</i>)
2JX	Дані з питань фінансового моніторингу	Небанківські установи-СПФМ	Квартальна (не пізніше 10 роб. дня місяця, наступного за звітним кварталом)	Внесені уточнення до правил та особливостей формування показників (<i>Description</i>)
2LX	Дані про обсяги платіжних операцій для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу	Небанківські установи-СПФМ, що є надавачами фінансових <u>платіжних</u> послуг	Квартальна (не пізніше 11 роб. дня місяця, наступного за звітним кварталом)	Зі звітної дати 01.04.2023 змінено назву файла та показника A2L002, доповнено новим параметром, внесені уточнення до правил та особливостей формування показників (<i>Description</i>)

Запровадження змін до файла 2НХ

1/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
501	Чи наявні у небанківської установи внутрішні документи з питань фінансового моніторингу?	501 Так 502 Ні	Видаляється
502	Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи проведення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без встановлення ділових відносин) з клієнтами?	501 Так 502 Ні	Без змін
503	Чи передбачають внутрішні документи небанківської установи порядок виявлення PEPs та порядок ужиття щодо них необхідних додаткових заходів?	501 Так 502 Ні	Без змін
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 BankID НБУ 508 Так, шляхом отримання електронної копії ідентифікаційного документа завіреного кваліфікованою електронною печаткою ДП "ДІА" 509 Так, шляхом отримання копії ідентифікаційного документа, на яку накладено КЕП клієнта 510 Так, шляхом відеоверифікації	Видаляється
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 (крім ЄДР), 513 Інформація, отримана від клієнта, 514 ЄДР, 515 Інші джерела	Видаляється

Запровадження змін до файла 2НХ

2/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
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	Видаляється
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	Видаляється
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	Без змін. <u>Контроль:</u> якщо на питання 508 надано відповідь 528, то у звітному файлі не повинні бути надані відповіді на питання 510, 511, 514
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	Видаляється
510	Чи є відповідальний працівник небанківської установи відповідальним працівником в інших СПФМ?	501 Так 502 Ні	Якщо відповідь "Так", обов'язково у примітці зазначається кількість інших СПФМ, в яких відповідальний працівник небанківської установи є також відповідальним працівником
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 75% до 100%; 530 Від 51% до 74%; 531 Від 26% до 50%; 532 До 25% включно	Без змін

Запровадження змін до файла 2НХ

3/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
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	Без змін. Якщо відповідь з кодом –536, то для питання з кодом 513 може бути відповідь тільки з кодом – 537.
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	Без змін
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; 527 Понад три роки; 541 Не проходив	Додано нову можливу відповідь –527. Відповідь з кодом 540 – може бути лише у випадку призначення вперше/зміни відповідального працівника.
515	Чи вживає небанківська установа на постійній основі заходи з підготовки персоналу з питань ПВК/ФТ?	506 Не вживає, 543 Так, проведення внутрішніх навчань, 544 Так, зовнішні навчальні заходи, 545 Так, ознайомлення працівників установи з вимогами внутрішніх документів	Видаляється
516	Чи вживає небанківська установа на постійній основі усі наступні заходи з підготовки персоналу з питань ПВК/ФТ: - проведення внутрішніх навчань; - зовнішні навчальні заходи; - ознайомлення працівників установи з вимогами внутрішніх документів?	501 Так 502 Ні	Нове питання.

Запровадження змін до файла 2НХ

4/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
517	Чи запроваджено небанківською установою власну модель оцінки ризиків ділових відносин з клієнтами із шкалою їх класифікації?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
518	Чи переглядає небанківська установа на постійній основі заходи управління ризиками ВК/ФТ в своїй діяльності?	547 Так, на постійній основі, але не рідше одного разу на рік; 534 Так, не рідше одного разу на три роки 502 Ні	Нове питання
519	Чи функціонує в небанківській установі порядок ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ?	501 Так 502 Ні	Нове питання
520	Чи впроваджено небанківською установою механізм попереднього аналізу нових продуктів/послуг та каналів їх реалізації на предмет притаманних їм потенційних ризиків ПВК/ФТ?	501 Так 502 Ні	Нове питання
521	Чи враховує небанківська установа всі наступні фактори для оцінки власного ризик-профілю: - характер та масштаб власної діяльності; - джерела фінансування; - специфіка продуктів та послуг, що надаються установою? - види клієнтів та їх ризик-профіль; - географічні фактори?	501 Так 502 Ні	Нове питання
522	Чи здійснюється небанківською установою ідентифікація та верифікація клієнта до встановлення ділових відносин, проведення фінансової операції?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
523	Чи веде небанківська установа на постійній основі в електронному вигляді переліки клієнтів із встановленими рівнями ризику ділових відносин? (фінансової операції без встановлення ділових відносин)?	501 Так 502 Ні	Нове питання.

Запровадження змін до файла 2НХ

5/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
524	Чи проводиться періодично (в залежності від рівня ризику ділових відносин) актуалізація даних клієнтів, відповідно порядку передбаченому внутрішніми документами небанківської установи?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
525	Чи наявна в небанківській установі система виявлення КБВ клієнтів?	501 Так 502 Ні 548 Ні, клієнтами установи є лише фізичні особи	Нове питання
526	Чи використовує небанківська установа для виявлення КБВ клієнта та PEPs інші джерела інформації крім документів отриманих від клієнтів?	501 Так 502 Ні	Нове питання
527	Чи забезпечено небанківською установою моніторинг законодавства стосовно змін до переліку країн, що не виконують або неналежним чином виконують рекомендації FATF, держав, що здійснюють збройну агресію проти України тощо?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
528	Чи передбачено небанківською установою виявлення критеріїв ризику що можуть свідчити про те, що потенційний клієнт є компанією-оболонкою?	501 Так 502 Ні 548 Ні, клієнтами установи є лише фізичні особи	Нове питання
529	Чи наявний у небанківській установі порядок своєчасного виявлення фінансових операцій з активами терористів?	501 Так 519 Такий порядок відсутній	Нове питання
530	Чи наявний у небанківській установі порядок своєчасного виявлення порогових фінансових операцій?	501 Так 519 Такий порядок відсутній	Нове питання
531	Чи наявний у небанківській установі порядок своєчасного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій?	501 Так 519 Такий порядок відсутній	Нове питання
532	Чи запроваджено небанківською установою систему автоматизації, яка забезпечує здійснення моніторингу фінансових операцій?	501 Так 502 Ні	Нове питання

Запровадження змін до файла 2НХ

6/6

Код питання	Питання щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (Довідник F100)	Коди та назви відповідей на питання (Довідник F101)	Коментар
533	Чи проводиться перевірка бездоганної ділової репутації усіх представників небанківської установи, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
534	Чи формується висновок щодо відповідності кваліфікаційним вимогам відповідального працівника небанківської установи на підставі усіх документів одночасно: - оригіналів документів для ідентифікації особи; - документів для оцінки ділової репутації особи; - документи для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності?	501 Так 502 Ні	Нове питання.
535	Чи здійснюється контроль небанківською установою за відповідністю відповідального працівника вимогам, установленим Законом про ПВК/ФТ?	547 Так, на постійній основі, але не рідше одного разу на рік; 502 Ні	Нове питання.
536	З якою періодичністю здійснюється оновлення внутрішніх документів небанківської установи в зв'язку із змінами у законодавстві з питань ПВК/ФТ?	546 На постійній основі, але не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності змін до законодавства України; 547 На постійній основі, але не рідше одного разу на рік	Нове питання.
537	Чи забезпечено небанківською установою належну документацію всіх дій працівників з фіксацією подій, що стосуються виконання обов'язків СПФМ?	501 Так 502 Ні	Нове питання
538	Чи забезпечено небанківською установою належне зберігання всіх документів, даних, інформації, що стосуються виконання установою обов'язків СПФМ в зазначені законодавством терміни?	501 Так 502 Ні	Нове питання
539	Чи включають внутрішні навчальні заходи небанківської установи заходи інформування працівників про їх обов'язки у сфері ПВК/ФТ, відповідальність за їх невиконання та/або бездіяльність?	501 Так 502 Ні	Нове питання

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

За показником A2J030: При формуванні показника A2J030 необхідно вказувати числові значення тих кодів довідника D050, за якими у звітному кварталі подана інформація про порогові та підозрілі фінансові операції до СУО та отримано від СУО повідомлення про взяття їх на облік.

У показнику A2J031 зазначається інформація про загальні обсяги здійснених операцій протягом звітного кварталу за дорученням та/або на користь клієнтів-фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців небанківської установи-СПФМ, щодо яких небанківською установою-СПФМ до моменту здійснення операції (операцій) встановлено факт належності таких клієнтів до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов’язаних з політично значущими особами та кількість зазначених клієнтів, якими здійснювались операції протягом звітного періоду.

У показнику A2J032 зазначається інформація про загальні обсяги здійснених операцій протягом звітного кварталу за дорученням та/або на користь клієнтів небанківської установи-СПФМ, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим і визначений таким небанківською установою-СПФМ до моменту здійснення операції (операцій), та щодо яких (клієнтів) суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний вживати посилені заходи належної перевірки [крім клієнтів, які (КБВ яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов’язаними з політично значущими особами, інформація про які відображається у показниках A2J031 і A2J033] та кількість зазначених клієнтів, якими здійснювались операції протягом звітного періоду.

У показнику A2J033 зазначається інформація про загальні обсяги здійснених операцій протягом звітного кварталу за дорученням та/або на користь клієнтів небанківської установи-СПФМ, щодо яких небанківською установою-СПФМ до моменту здійснення операції (операцій) встановлено факт належності їх КБВ до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов’язаних з політично значущими особами, та кількість зазначених клієнтів, якими здійснювались операції протягом звітного періоду.

A2J030 - “Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом”

A2J031 - “Інформація про операції клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов’язаних з політично значущими особами”

A2J032 - “Інформація про операції клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин з якими) є високим”

A2J033 - “Інформація про операції клієнтів, кінцеві бенефіціарні власники яких належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов’язаних з політично значущими особами”

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

У показниках A2J034 та A2J035: Оператори поштового зв'язку, щодо яких у Єдиному державному реєстрі операторів поштового зв'язку станом на початок звітної періоду була наявна інформація про надання послуги з виконання доручень користувачів щодо поштових переказів (далі – поштовий переказ), та які протягом звітної періоду фактично надавали послуги з поштового переказу клієнтам, відображають у показниках A2J034 та A2J035 інформацію щодо здійснених операцій із приймання в касу/видачі з каси готівкових коштів небанківської установи-СПФМ готівкових коштів протягом звітної кварталу за зазначеною послугою. При цьому параметр H020 повинен набувати значення “17”.

У показниках A2J036 - A2J041 зазначається інформація про загальну кількість клієнтів небанківської установи-СПФМ (юридичних осіб-резидентів, юридичних осіб-нерезидентів, фізичних осіб-резидентів, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб-нерезидентів, представництв юридичних осіб-нерезидентів) щодо яких небанківською установою-СПФМ ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), а саме:

- клієнтів, з якими встановлені ділові відносини (інформація надається за діючими станом на звітну дату договорами). Клієнт, з яким укладено декілька договорів про надання фінансових послуг, враховується один раз;
та
- клієнтів, якими протягом звітної періоду проведені фінансові операції без встановлення ділових відносин з ними, за умови, що такі клієнти станом на звітну дату не мають встановлених ділових відносин з небанківською установою-СПФМ (інформація надається **наростаючим підсумком з початку поточного року до останнього дня звітної кварталу**). Клієнт, який здійснював декілька видів фінансових операцій враховується один раз.

A2J034 - “Інформація про операції з приймання готівки в касу небанківської установи-СПФМ за фінансовими послугами, які надаються клієнтам”

A2J035 - “Інформація про операції з видачі готівки з каси небанківської установи-СПФМ за фінансовими послугами, які надаються клієнтам”

A2J036 - “Кількість клієнтів – юридичних осіб-резидентів небанківської установи-СПФМ”

A2J037 - “Кількість клієнтів – юридичних осіб-нерезидентів небанківської установи-СПФМ”

A2J038 - “Кількість клієнтів – фізичних осіб-резидентів небанківської установи-СПФМ”

A2J039 - “Кількість клієнтів – фізичних осіб-підприємців небанківської установи-СПФМ”

A2J040 - “Кількість клієнтів – фізичних осіб -нерезидентів небанківської установи-СПФМ”

A2J041 - “Кількість клієнтів – представництв юридичних осіб-нерезидентів небанківської установи-СПФМ”

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

У показнику A2J042 зазначається інформація про кількість клієнтів небанківської установи-СПФМ щодо яких небанківською установою-СПФМ ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ та встановлено факт їх належності до національних, іноземних публічних діячів та до діячів, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, їх членів сімей та осіб, пов’язаних з такими політично значущими особами, а також клієнтів, КБВ яких є політично значущі особи, члени їх сімей та особи, пов’язані з політично значущими особами, а саме:

– клієнтів, з якими встановлені ділові відносини (інформація надається **за діючими станом на звітну дату договорами**). Клієнт, з яким укладено декілька договорів про надання фінансових послуг, враховується один раз;

та

– клієнтів, якими протягом звітного періоду проведені фінансові операції без встановлення ділових відносин з ними, за умови, що такі клієнти станом на звітну дату не мають встановлених ділових відносин з небанківською установою-СПФМ (інформація надається **наростаючим підсумком з початку поточного року до останнього дня звітного кварталу**). Клієнт, який здійснював декілька видів фінансових операцій враховується один раз.

У показнику A2J043 зазначається інформація про кількість клієнтів небанківської установи-СПФМ, щодо яких небанківською установою-СПФМ ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ та місце реєстрації, проживання чи місцезнаходження клієнта є Корейська Народно-Демократична Республіка, Ісламська Республіка Іран, **Республіка Союзу М’янма, Російська Федерація або Республіка Білорусь**, а саме:

– клієнтів, з якими встановлені ділові відносини (інформація надається **за діючими станом на звітну дату договорами**). Клієнт, з яким укладено декілька договорів про надання фінансових послуг, враховується один раз;

та

– клієнтів, якими протягом звітного періоду проведені фінансові операції без встановлення ділових відносин з ними, за умови, що такі клієнти станом на звітну дату не мають встановлених ділових відносин з небанківською установою-СПФМ. Клієнт, який здійснював декілька видів фінансових операцій враховується один раз (інформація надається **наростаючим підсумком з початку поточного року до останнього дня звітного кварталу**).

A2J042 - “Кількість клієнтів небанківської установи-СПФМ, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов’язаними з політично значущими особами”

A2J043 - “Кількість клієнтів небанківської установи-СПФМ, які мають реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері фінансового моніторингу”

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

У показнику A2J044 зазначається інформація про обсяг (суму) та кількість здійснених протягом звітного кварталу операцій, учасниками яких є особи, які мають відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення **та в Російській Федерації або в Республіці Білорусь (далі – ризиковані країни).**

Інформація у показнику A2J044 зазначається якщо місце реєстрації, проживання чи місцезнаходження учасника є **Корейська Народно-Демократична Республіка, Ісламська Республіка Іран, Республіка Союзу М’янма, Російська Федерація або Республіка Білорусь.**

Учасниками фінансових операцій є клієнт, контрагент, особа, яка діє від імені або в інтересах клієнта та особа, яка діє від імені або в інтересах контрагента. При цьому, інформація про фінансові операції, учасником яких є контрагент та особа, яка діє від імені або в інтересах контрагента, які мають відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, зазначається лише у випадку, якщо вони не є клієнтами небанківської установи-СПФМ.

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

У показнику A2J045 зазначається інформація про загальну кількість клієнтських операцій (послуг), включаючи ті, які здійснені (надані) на підставі укладених договорів, здійснених (наданих) небанківською установою-СПФМ протягом звітнього кварталу як на користь клієнтів небанківської установи-СПФМ, так і за дорученням клієнтів, які користуються послугами небанківської установи-СПФМ, зокрема: надання коштів у позику та приймання платежів для погашення позики і відсотків за нею, залучення фінансових активів та повернення раніше залучених фінансових активів, здійснення страхових виплат, повернення страхових платежів по достроково припиненим договорам страхування та приймання страхових платежів, комісійної винагороди, продаж та купівля іноземної валюти, виплата переказів та приймання коштів з метою здійснення переказу, передача об'єктів фінансового лізингу у володіння і користування та сплата лізингових платежів тощо.

Страхові брокери мають відображати інформацію про загальну кількість всіх здійснених у звітному періоді операцій безпосередньо між страховим брокером і клієнтами, включаючи операції з перерахування страхових (перестрахових) платежів страховикам (перестраховикам) за участю страхового брокера. Якщо, виходячи із специфіки діяльності страхових брокерів, небанківська установа-СПФМ отримує від клієнтів тільки комісійну винагороду за надані нею послуги та не здійснює жодних інших операцій за дорученням та/або на користь таких клієнтів, то у показнику зазначається загальна кількість операцій з отримання комісійної винагороди від клієнтів.

У випадку, коли член кредитної спілки звертається за наданням послуг до кредитної спілки або користується послугами кредитної спілки, інформацію про здійсненні протягом звітнього періоду операції такого клієнта зі сплати та повернення пайових внесків, вступних внесків, внесків у резервний капітал, додаткових внесків, повернення внесків (вкладів) на депозитних рахунках клієнтів спадкоємцям кредитна спілка також має відображати у показнику A2J045. При цьому параметр H020 повинен набувати значення “99”.

Оператори поштового зв'язку, щодо яких у Єдиному державному реєстрі операторів поштового зв'язку станом на початок звітнього періоду була наявна інформація про надання послуги з поштового переказу, відображають у показнику A2J045 інформацію щодо кількості здійснених операцій із приймання/видачі небанківською установою-СПФМ грошей за поштовими переказами клієнтам протягом звітнього кварталу. При цьому параметр H020 повинен набувати значення “17”.

Опис змін до *Description* файла 2JX “Дані з питань фінансового моніторингу”:

У показнику A2J047* зазначається інформація **небанківськими установами-СПФМ**, якщо вони є **небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг**. Інформація зазначається станом на звітну дату про кількість платіжних рахунків, відкритих для користувачів небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг та обсяги операцій за ними за звітний квартал. Якщо за відкритим рахунком операцій не здійснювалось за звітний період, то в метриці T070 зазначається “0”.

Файл 2JX не може бути нульовим.

У файлі обов’язково повинні бути надані показники A2J036, A2J037, A2J038, A2J039, A2J040, A2J041, A2J044, A2J045, A2J046.

У випадку відсутності даних для відображення:

- в показниках A2J036, A2J037, A2J038, A2J039, A2J040, A2J041 значення метрики T080 повинно дорівнювати “0” (нуль);
- в показнику A2J044 значення метрик T070 і T080 повинно дорівнювати “0” (нуль), а значення параметра K040 повинно дорівнювати “#”;
- в показнику A2J045 значення метрики T080 повинно дорівнювати “0” (нуль), а значення параметра H020 повинно дорівнювати “#”.

Показники A2J030, A2J031, A2J032, A2J033, A2J034, A2J035, A2J042, A2J043, A2J047 у випадку, якщо вони мають нульове значення метрик, у файл 2JX включати не потрібно.

За операціями, які проведені в іноземній валюті, вказується сума операції в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, установленим Національним банком України на день проведення операції (для валютно-обмінних операцій зазначається сума за курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти установи).

* запроваджено 01.04.2023

Типові помилки при поданні файлу 2JX

Показник	Помилки	Приклади помилок	Коментарі												
A2J030	Наявність у показнику A2J030, інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу при звітуванні про неї до СУО за кодом ознаки взаємодії з СУО 01 «Порогові фінансові операції», сума якої менше 400 тисяч гривень, що невідповідає вимогам частини першої 20 Закону № 361-IX.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">ЕКР Первинний показник</th> <th style="width: 15%;">D050 Код ознаки</th> <th style="width: 15%;">F124 Код взаємодії НУ зі СУО</th> <th style="width: 15%;">Сума (Т070)</th> <th style="width: 15%;">Кількість (Т080)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A2J030</td> <td>Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом</td> <td>21035</td> <td>Фінансові операції з отримання коштів готівкою</td> <td>01 Порогові фінансові операції</td> <td>3 000 000</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table>	ЕКР Первинний показник	D050 Код ознаки	F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (Т070)	Кількість (Т080)	A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	21035	Фінансові операції з отримання коштів готівкою	01 Порогові фінансові операції	3 000 000	15	Фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції, за наявності однієї або більше ознак відповідно статті 20 Закону № 361-IX.
ЕКР Первинний показник	D050 Код ознаки	F124 Код взаємодії НУ зі СУО	Сума (Т070)	Кількість (Т080)											
A2J030	Дані про взаємодію небанківських установ-СПФМ зі спеціально уповноваженим органом	21035	Фінансові операції з отримання коштів готівкою	01 Порогові фінансові операції	3 000 000	15									
	Наявність у показнику A2J030, не зважаючи на надані Державною службою фінансового моніторингу України рекомендації* та Національним банком роз'яснення**, <u>помилкових кодів фінансових операцій</u> , що підлягають фінансовому моніторингу при звітуванні про них до СУО.	<p>Застосування помилкових кодів при поданні інформації про порогові фінансові операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> «5604», «5614», «5611», «5621», «5624» замість кодів «5601», «5602», «5603»; «2040», «5621», «5030», «5033», «5032», «5400», «5610», «5620» - не мають застосовуватися <p>Застосування помилкових кодів при поданні інформації про підозрілі фінансові операції (діяльність):</p> <ul style="list-style-type: none"> «326», «448», «413» та інші... 	Перелік та ознаки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, визначені статтями 20 та 21 Закону № 361-IX, до них належать порогові фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність). У зв'язку з набранням чинності Законом № 361-IX, СУО підготовлено рекомендації , зокрема для СПФМ – небанківських установ, про подання з 28.04.2020 інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, щодо зазначення кодів порогових фінансових операцій.												
A2J036-A2J041	Не зазначення у показнику A2J036-A2J041 інформації про загальну кількість клієнтів		Відповідно до <u>Description 2JX</u> у показниках A2J036 - A2J041 зазначається інформація про загальну кількість клієнтів Установи (юридичних осіб-резидентів, юридичних осіб-нерезидентів, фізичних осіб-резидентів, фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб-нерезидентів, представництв юридичних осіб-нерезидентів) щодо яких Установою ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), а саме: клієнтів, з якими встановлені ділові відносини (інформація надається станом на звітну дату) та клієнтів, якими протягом звітного періоду проведені фінансові операції без встановлення ділових відносин з ними, за умови, що такі клієнти станом на звітну дату не мають встановлених ділових відносин з Установою (інформація надається наростаючим підсумком з початку поточного року до останнього дня звітного кварталу).												

* Розміщено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Держфінмоніторингу за посиланням: <https://fiu.gov.ua/pages/finansovii-monitorint/tehnologi/dlja-nebankivskih-ustanov/rekomendacziji-shhodo-podannya-z-28-kvitnya-2020-roku-nebankivskimi-ustanovami-do-derzhfinmonitoringu-informacziji-pro-finansovii-operacziji-ta-shhodo-postanovki-na-oblik-spfm-onovleno-22-11-2022.html>;

** Розміщено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку у розділі «Нагляд / Фінансовий моніторинг / Методологічні матеріали / Про результати аналізу звітності за файлом 2JX» за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Letter_14042021_32180;

Типові порушення, які встановлюються за результатами безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу



- неподання до НБУ звітності з питань фінансового моніторингу у строки, визначені Правилами № 120 або Правилами № 140;
- подання до НБУ звітності з питань ФМ з порушенням строку, встановленого Правилами № 120 або Правилами № 140.

Корисні посилання

- Перелік довідників, які використовуються для формування показників статистичної звітності розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділ "Статистика / Організація статистичної звітності / Довідники для складання звітності" або за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;
- Питання-відповіді щодо складання звітності за файлом 2JX розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділ "Фінансовий моніторинг / Фінансовий моніторинг для небанківських установ / Звітність" або за посиланням https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring/faq#fm_qa2



Дякуємо за увагу!