

ПОРЯДОК ОЦІНКИ КЛІЄНТА

Товариство, здійснює оцінку клієнта відповідно до норм та вимог діючого законодавства України, а саме, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також Правил фінансового моніторингу Товариства.

1. Товариство зобов'язане здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу) та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів). Переоцінка ризику клієнтів, з якими встановлені ділові відносини, а також в інших випадках, встановлених законодавством здійснюється не рідше одного разу на рік. Визначення ризику забезпечується як на етапі встановлення ділових відносин з клієнтом, так і в процесі їх розвитку до самого завершення.

2. Товариство вперше визначає та фіксує рівень ризику клієнта (клієнта номінального утримувача) письмово в паперовому вигляді до проведення фінансової операції або відкриття рахунку.

3. За результатами ділових відносин та заходів із вивчення клієнта (клієнта номінального утримувача) рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.

4. Результати оцінки ризику клієнта (клієнта номінального утримувача) та управління ними фіксуються письмово в паперовому вигляді та зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки клієнта.

Оцінка ризику здійснюється як сума балів. Сума балів, що дорівнює 0, характеризує низький ризик, 1-2 - середній рівень, 3 – високий, 4 і більше – неприйнятно високий ризик.

5. Оцінювання ризику клієнта здійснюється за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, типом клієнта, видом товарів та послуг, які клієнт отримує. Оцінка ризику здійснюється щодо клієнтів, яким надаються фінансові або інші послуги та/або з якими встановлюються ділові (договірні) відносини, з урахуванням вимог та рекомендацій щодо управління ризиками, визначених та наданих НКЦПФР. Перевага тієї чи іншої ознаки визначається відповідальним працівником.

6. У разі виявлення Товариством фінансової операції, яка може мати ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Товариство вживає всіх необхідних заходів для з'ясування, чи підлягає така фінансова операція фінансовому моніторингу.

7. Форма підписується відповідальним працівником, також фіксується дата визначення рівня ризику. Форма зберігається в роздрукованому вигляді разом з документами отриманими (сформованими) в результаті проведеної належної перевірки.

7.12 Товариство встановлює такі індикатори підозрілих операцій, що можуть бути пов'язані із фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ФРЗМЗ).

Критерії ризику	Фактори ризику
Ризик клієнта	- резидентство та громадянство; - складна структура власності з декількома юрисдикціями та типами суб'єктів господарювання; - використання міжнародних корпоративних структур; - провайдери віртуальних валют або клієнти, які інвестують через таких провайдерів; - компанії з номінальними акціонерами, неприбуткові організації.
Діяльність / професія / галузь клієнта	- бізнес з надання грошових послуг; - переробна промисловість; - наукові дослідження; - постачальники, покупці та торгові партнери у сфері технологій зброї масового знищення / товарів подвійного призначення / ядерної / оборонної промисловості; - морська/судноплавна промисловість; - постачальники тіньових банківських послуг
Географічний ризик -	- юрисдикції, відомі тим, що можуть порушувати міжнародні норми; - юрисдикції з високим рівнем ризику та треті країни з високим рівнем ризику; - країни, на які поширюються санкції або ембарго; - країни, в яких відсутні належні закони та нормативноправові акти у сфері фінансового моніторингу; - офшорні фінансові центри та податкові юрисдикції, що не співпрацюють; - юрисдикції, в яких спостерігається значний рівень корупції, організованої злочинності або іншої злочинної діяльності; - юрисдикції, в яких виявлено фінансування або підтримку терористичної діяльності.

Товариство враховує такі ознаки операцій:

- 1) є складними фінансовими операціями (зокрема, участь декількох контрагентів, в тому числі із застосуванням взаємозаліку; наявність в ланцюгу контрагентів ІСІ тощо);
- 2) є незвично великими фінансовими операціями (зокрема, за номінальною вартістю, значними пакетами цінних паперів до розміру статутного капіталу емітента тощо);
- 3) проведені в незвичний спосіб (зокрема, оплата третьою особою; платежі з банківських установ, про які клієнт не повідомляв тощо);
- 4) не мають очевидної економічної чи законної мети (зокрема, використання фінансового інструменту всупереч його функцій – циклічні операції купівлі/продажу облігацій внутрішньої державної позики за короткий проміжок часу; використання корпоративних облігацій для виплат персоналу; придбання пакету акцій збиткових акціонерних товариств за високою ринковою ціною; використання форвардних контрактів для придбання нерухомості тощо);
- 5) не відповідають інформації щодо запланованої клієнтом діяльності з використанням послуг СПФМ, отриманої суб'єктом від клієнта під час установлення мети та характеру ділових відносин із ним.

Товариство враховує ознаки, які можуть бути характерними для схем ФРЗМЗ, зокрема:

- 1) Щодо клієнтів (учасників) фінансової операції:
 - одна особа одноособово є засновником, керівником та бухгалтером підприємства (одноосібний засновницько-посадовий склад);
 - засновниками є особи, що проживають в регіоні, який відмінний від регіону реєстрації суб'єкта;
 - засновниками є особи, що зареєстровані на тимчасово окупований російською федерацією території України;
 - розташування клієнта та контрагента операції за однією юридичною адресою.
- 2) Щодо змісту фінансової операції:
 - заплутаний або незвичайний характер договору (угоди, операції), що не має економічного сенсу або очевидної законної мети; - невідповідність фінансової операції діяльності клієнта (учасника);
 - багаторазове здійснення операцій або угод з одним типом цінних паперів;
 - регулярне здійснення особою фінансових операцій з векселями;
 - суми, на які здійснюються фінансові операції, не відповідають майновому (фінансовому) стану клієнта.

Клієнт відносить за рівнем ризику до категорії

Рівень ризику – Неприйнятно високий	☐		
Рівень ризику – Високий	☐		
Рівень ризику – Середній	☐		
Рівень ризику – Низький	☐		

Результат оцінки критеріїв ризику клієнта

Вид групи ознак	Оцінка рівня ризику	Ознаки ризику, за якими здійснена оцінка
Загроза країні		
Тип клієнта		
Вид фінансових операцій		
Загальний рівень ризику	R=	