

Орієнтовний перелік питань для суб'єктів первинного фінансового моніторингу до 5-го раунду взаємної оцінки Комітетом експертів Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)

№ з/п	Назва питання	Відповіді
1.	1.1. Чи вважає СПФМ ризикованим сектор його фінансових (нефінансових) послуг щодо ВК/ФТ? 1.2. Як СПФМ визначає ступінь такого ризику? 1.3. Яку допомогу отримує СПФМ щодо управління такими ризиками: методологічну, законодавчу і т.п.?	
2.	2.1. Який рівень співпраці СПФМ з його державним регулятором, у наглядовій, регуляторній та методологічній роботі? Низький чи високий? 2.2. Як на думку СПФМ є труднощі у його у співпраці з державним регулятором? 2.3. Як вирішуються проблемні питання та труднощі СПФМ з питань протидії ВК/ФТ?	
3.	3.1. Як вчасно СПФМ одержує інформацію про зміни в законодавстві, методології, міжнародних стандартах з питань ВК/ФТ? 3.2. Які джерела інформації щодо вищевказаних змін?	
4.	4.1. Чи задоволені ви рівнем правового забезпечення в країні питанням ПВК/ФТ? 4.2. Чи радиться з СПФМ державний регулятор, інший державний орган щодо запровадження нових регуляторних норм з питань протидії ВК/ФТ? 4.3. Чи не є обтяжливим для СПФМ законодавство з питань ПВК/ФТ? 4.4. Якщо є обтяжливим - то в якій частині?	
5.	5.1. Які найбільші труднощі виникають в СПФМ при виконанні вимог законодавства щодо ПВК/ФТ: законодавчого, методологічного чи практичного характеру? 5.2. Як СПФМ справляється із зазначеними труднощами?	
6.	6.1. Чи розробляють для СПФМ державні регулятори чи ПФР методологічні документи чи роз'яснення з питань ПВК/ФТ? 6.2. Чи достатніми є ці роз'яснення? 6.3. Надайте приклади таких методологічних документів?	
7.	7.1. Чи призначається в СПФМ особа, відповідальна за ПВК/ФТ? Його правовий статус? 7.2. Які його функції і повноваження, та яку несе відповідальність? 7.3. Який рівень незалежності цієї особи?	
8.	8.1. На який підрозділ у вашому СПФМ покладаються питання ПВК/ФТ в СПФМ? 8.2. Які його основні повноваження? 8.3. Яка чисельність вказаного підрозділу, рівень його незалежності (кому підпорядковується) і ресурсного забезпечення?	
9.	9.1. Крім вказаного підрозділу, чи приймають у цій роботі інші підрозділи СПФМ? 9.2. Яка роль таких підрозділів у сфері ПФК/ФТ та його співпраця з основним підрозділом?	
10.	10.1. Чи проводиться внутрішній аудит СПФМ з питань ПВК/ФТ? 10.2. Якщо так, то який порядок проведення такого аудиту? 10.3. Які висновки виносяться як правило за результатами аудиту?	

11.	<p>11.1. Які внутрішні документи розроблено в СПФМ з питань ПВК/ФТ?</p> <p>11.2. Чи користуєтесь СПФМ примірними чи типовими внутрішніми документами? Хто розробляє такі типові документи?</p> <p>11.3. Які основні акценти таких внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ?</p> <p>11.4. Чи можете ви поділитися копіями таких документів?</p>	
12.	<p>12.1. Яким чином ваш СПФМ здійснює ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнтів?</p> <p>12.2. На які правові підстави опираєтесь у цій роботі?</p> <p>12.3. Які інформаційні джерела для ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнтів?</p> <p>12.4. Як встановлюється кінцевий бенефіціарний власник (контролер)?</p> <p>12.5. Як ви оцінюєте фінансовий стан клієнта?</p> <p>12.6. Чи маєте ви складнощі в установленні структури власності клієнта?</p> <p>12.7. Чи були випадки відмови клієнтам від проведення фінансових операцій у зв'язку з ПВК/ФТ. Вкажіть причини?</p> <p>12.8. Які взагалі для вашого СПФМ існують проблемні питання щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів?</p>	
13.	<p>13.1. Яким чином СПФМ зберігає документи з питань ПВК/ФТ? Порядок та терміни зберігання?</p>	
14.	<p>14.1. Який порядок управління ризиками ВК/ФТ у вашому СПФМ?</p> <p>14.2. Які критерії ви встановлюєте для класифікації клієнтів?</p> <p>14.3. Категорії яких клієнтів для вашого СПФМ є високо ризикованими?</p> <p>14.4. Який порядок роботи в СПФМ з високо ризикованими клієнтами?</p> <p>14.5. Яким чином обслуговуються в СПФМ клієнти, що є публічними особами? Які ваш СПФМ використовує списки публічних осіб?</p> <p>14.6. Чи розроблялись методичні рекомендації з боку ПФР чи державних регуляторів щодо роботи з публічними особами?</p>	
15.	<p>15.1. Які ваш СПФМ використовує критерії для виявлення підозрілих фінансових операцій?</p> <p>15.2. У які строки здійснюється виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу?</p> <p>15.3. Чи є внутрішній порядок виявлення таких операцій?</p> <p>15.4. Яким фінансовим операціям приділяється найбільша увага вашим СПФМ?</p> <p>15.5. Яким чином ведеться облік і реєстрація таких операцій?</p>	
16.	<p>16.1. Який порядок реєстрації та подання СПФМ інформації до ПФР і хто його встановлює?</p> <p>16.2. Скільки в середньому в місяць, рік ваш СПФМ подає повідомлень до ПФР, за якими критеріями чи ознаками?</p> <p>16.3. Які існують перешкоди у поданні інформації до ПФР?</p> <p>16.4. Чи платіжні організації ведуть облік інформації про відправника і одержувача коштів? Яка при цьому інформація зберігається?</p>	
17.	<p>17.1. Чи встановлено в законодавстві особливості для СПФМ щодо протидії фінансуванню тероризму?</p> <p>17.2. Які критерії СПФМ використовує для виявлення підозр щодо фінансування тероризму?</p> <p>17.3. Чи використовуєте у своїй діяльності списки терористів і де ви його отримуєте?</p> <p>17.4. Яку роль відіграє зупинення фінансових операцій і чи</p>	

	<p>маєте ви порядок зупинення і в чому він полягає?</p> <p>17.5. Чи достатню увагу приділяє СПФМ питанню протидії фінансуванню тероризму і наведіть приклади?</p> <p>17.6. Чим допомагає державний регулятор чи ПФР у роботі СПФМ щодо протидії фінансуванню тероризму?</p>	
18.	<p>18.1. Який зворотній зв'язок ваш СПФМ тримає у співпраці з СДФМ? Назвіть види такого зв'язку?</p> <p>18.2. Чи задовольняє вашу установу рівень співпраці з ПФР?</p>	
19.	<p>19.1. Чи проводиться навчання працівників СПФМ з питань ПВК/ФТ (внутрішнє чи зовнішнє)?</p> <p>19.2. Який порядок проходження навчання з питань ПВК/ФТ?</p> <p>19.3. Чи вважаєте ви ефективним навчання з питань ПВК/ФТ?</p>	
20.	<p>20.1. Чи здійснювались державним регулятором перевірки вашого СПФМ з питань ПФК/ФТ протягом оцінюваного періоду: планові – позапланові, виїзні – невиїзні. Порядок перевірок та коротка статистика?</p> <p>20.2. Які підстави були для таких перевірок і які питання були перевірені?</p> <p>20.3. Чи були виявлені порушення і чи був СПФМ згоден з ними?</p>	
21.	<p>21.1. Чи ознайомлені працівники СПФМ з відповідальністю за порушення законодавства з питань ПВК/ФТ?</p> <p>21.2. Чи застосовувались заходи впливу до СПФМ за результатами перевірок. Якщо так, то які?</p> <p>21.3. Чи були усунуті порушення виявлені під час перевірки Чи виконані були заходи впливу, зокрема чи сплачувався штраф?</p> <p>21.4. Чи був присутній представник СПФМ при застосуванні заходу впливу?</p> <p>21.5. Чи згодні ви з підходом щодо посилення відповідальності в Україні до СПФМ за порушення вимог законодавства з питань ПВК/ФТ?</p>	
22.	<p>22.1. Яка роль вашого СПФМ під час проведення Національної оцінки ризиків?</p> <p>22.2. Які ризики у вашому секторі та чи є розуміння цих ризиків у співпраці з ПФР та державним регулятором?</p> <p>22.3. Які результати НОР для вашого СПФМ?</p> <p>22.4. Які дії буде вживати СПФМ за результатами НОР?</p>	
23.	<p>23.1. Як на загальнодержавному рівні СПФМ координують свою роботу з державними регуляторами та ПФР?</p> <p>23.2. Чи бере участь представники СПФМ в роботі дорадчих органів з питань ПВК/ФТ (РАДА) і чи ефективною є ця робота?</p> <p>23.3. Які інші спільні заходи роблять роботу СПФМ ефективною (Робочі групи з проблемних питань)?</p>	