

Финансовый мониторинг: новые требования НБУ

В связи с принятием Закона Украины № 2258-VI «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» в новой редакции, Национальный банк Украины Постановлением № 22 от 31.01.2011 г., соответственно, изменил старую инструкцию № 189 от 14.05.2003 г. и требования к осуществлению банками финансового мониторинга обновилась.

Учитывая, что с момента принятия Закона Украины № 2258-VI от 18.05.2010 г. банкам приходилось лавировать между его требованиями и нормами старого Постановления НБУ № 189, можно считать, что в банковской деятельности наступило облегчение. Но уже с первого взгляда становится понятно, что банкирам ничуть не убавится работы, ее объем увеличится в разы. Приведем краткое содержание основных новшеств.

Банки могут проводить в отношении клиентов как упрощенную процедуру идентификации, так и углубленную.

Для клиентов с высоким уровнем риска проводится углубленная идентификация, которая включает в себя более широкий перечень необходимых документов и информации для установления деловых отношений. Так, клиентом с высоким риском является любой публичный деятель или лицо, с ним связанное, к примеру, родственники.

Проведение финансовых операций с наличными денежными средствами на сумму, равную или превышающую 150 тыс. грн., теперь требует особого внимания.

Для лиц, которые проводят такие операции, даже если они разовые (например, валютнообменные), регулятор разработал отдельные требования для идентификации. До проведения финансовой операции сотрудники банка выясняют и документально фиксируют суть и характер будущих деловых отношений, оценивают финансовое состояние клиента, устанавливают уровень риска и идентифицируют собственников (для юридического лица).

Возможность исправления недочетов в работе банка во время проведения проверки Национального банка Украины теперь ограничена.

Согласно требованиям статьи 6 п. 2, банк не имеет права во время осуществления регулятором проверки по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, проводить контроль финансовых операций за предыдущий период.

Стала более прозрачной процедура аннулирования операций из реестра.

Регулятор в Постановлении № 22 более подробно расписал процедуру аннуляции операции из реестра финансовых операций, которые подлежали финансовому мониторингу, в случае если такая информация внесена ошибочно.

Теперь при необходимости данного действия в информационном поле реестра по-прежнему фикси-

руется аннуляция той или иной финансовой операции и дополняется причиной в поле «Комментарий». Но если банк выявил, что информация о такой операции не подлежит предоставлению в уполномоченный орган, то вносить ее повторно в реестр уже нет необходимости. Если же ранее эта операция была отправлена в Государственный комитет по финансовому мониторингу Украины (ГКФМУ), то туда направляется письмо (на бумажном носителе) об аннуляции соответствующей записи с указанием причины такого действия.

Оценка рисков теперь является основой и для осуществления финансового мониторинга.

В обновленном положении об осуществлении банками финансового мониторинга регулятор сделал особый акцент на оценку рисков клиентов. Согласно требованиям нормативного акта, банк обязан создать и обеспечить функционирование системы управления рисками.

Сделан колоссальный шаг по улучшению качества осуществления финансового мониторинга в украинских банках. К примеру, в европейских банках давно внесена оценка рисков самим финансовым учреждением в основу Anti-Money Laundering (AML), и полностью исключено такое понятие, как критерии обязательного финансового мониторинга.

В Украине критерии, по которым операции клиентов подлежат финансовому мониторингу, пока остались. Поэтому на уменьшение объема информации, направляемой в Государственный комитет финансового мониторинга Украины, рассчитывать в ближайшее время не приходится.

Подготовила Наталья ОЛЕЙНИК

