



ПАМ'ЯТКА ДЛЯ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ

Шановний Клієнт!

Небанківська фінансова установа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ» (код ЄДРПОУ – 39859339, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК за №613 від 20.08.2015 року, Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 26.07.2016 року за №34/1), далі – Товариство, відповідно до пункту 1 частини 2 статті 5 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», далі – Закон, **визначено суб'єктом первинного фінансового моніторингу.**

На суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у відповідності до вимог пункту 2 частини 2 статті 6 Закону, покладено **зобов'язання щодо здійснення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених Законом.**

Ідентифікація - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних (відомостей, зазначених у пункті 3 частини дев'ятої та пункті 2 частини десятої статті 9 Закону).

Верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

Вивчення клієнта - процес отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта інформації щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану клієнта; визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири).

Зокрема, в межах зобов'язань, що передбачені Законом, **Товариство повинно здійснити комплекс заходів з вивчення клієнта щодо аналізу фінансових операцій клієнта, вивчення фінансової діяльності клієнта, ризику послуги (фінансової операції), ризику за типом клієнта тощо.**

Аналіз фінансових операцій - комплекс заходів, установлених внутрішніми документами небанківської фінансової установи з питань фінансового моніторингу щодо фінансових операцій, проведення яких дає змогу виявити ризикові фінансові операції, зробити висновок про відповідність/невідповідність таких фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності, та спрямований на виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, виявлення їх регулярності, у тому числі дроблення сум, на які здійснюються фінансові операції з метою уникнення виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

Вивчення фінансової діяльності клієнта - проведення порівняльного аналізу інформації, отриманої під час здійснення аналізу фінансових операцій цього клієнта, з інформацією, отриманою під час установлення ділових відносин, оформлених у письмовій формі (у тому числі в процесі уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану), та з інформацією, отриманою за час обслуговування за попередній період (зокрема квартал, півріччя), з метою переоцінки рівня ризику клієнта;

Ризик послуги (фінансової операції) - ризик, який виникає в разі зміни економічної суті фінансової операції (послуги) через її можливе використання для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, зокрема, якщо в результаті певних дій змінюються напрями та/або характер використання грошових потоків;

Ризик за типом клієнта - наявна або потенційна небезпека (загроза, уразливі місця) здійснення клієнтом фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією кримінальних доходів / фінансуванням тероризму;

Ризик клієнта - це наявна або потенційна небезпека (загроза, уразливі місця) у результаті виникнення ризику за типом клієнта, ризику за видом товарів, послуг, які клієнт отримує від небанківської фінансової установи, та географічного ризику окремо або в сукупності;

Товариство (небанківська фінансова установа), у відповідності до вимог чинного в Україні законодавства, зобов'язано підтверджувати вжиті заходи щодо ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта [у тому числі оцінки (уточнення оцінки) фінансового стану], уточнення / додаткового уточнення інформації про клієнта, поглибленої перевірки клієнта, наданої клієнтом / представником клієнта / особою, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція, інформації на підставі офіційних документів та/або інформації, одержаної від клієнта (представника клієнта) і засвідченої ним, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

На виконання вимог чинного в Україні законодавства, Товариство зобов'язано, на підставі інформації та/або копій документів клієнта, отриманих під час здійснення його ідентифікації та верифікації, відповідно до Закону, та в процесі його обслуговування, сформулювати справу клієнта, що містить зокрема надані клієнтом / представником клієнта / особою, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція, належним чином засвідчені копії документів, копії представлених ним/нею оригіналів офіційних документів та інші документи, що є підставою для ідентифікації, уточнення / додаткового уточнення інформації про клієнта, вивчення клієнта, у тому числі оцінки фінансового стану тощо (документи щодо вивчення клієнта).

З метою наміру вступу в ділові відносини та на виконання вимог Закону пропонуємо Вам надати:

1. Лист про повну та вичерпну інформацію щодо змісту підприємницької діяльності, у тому числі відповідно до класифікації видів економічної діяльності Клієнта, за якими останній вступає у ділові відносини з Товариством, щодо послуг з переказу коштів;

2. Лист про повну та вичерпну інформацію щодо змісту операції(й) за якою(ими) Товариство, у відповідності до правочину з переказу коштів, зобов'язується приймати платежі від платників для подальшого їх переказу на користь належного отримувача (Клієнта), зокрема щодо знаку (позначення(нь)); знаку(ів) для товарів, робіт та послуг; торговельної(их) марки(ок); комерційного(их) найменування(нь) тощо), що відрізняється від найменування Клієнта, послуги з переказу коштів якому надаються, зобов'язаний надати Товариству повну та вичерпну інформацію щодо приналежності знаку до змісту операції(й) та правових підстав його використання;

3. Копію Виписки з ЄДРПОУ;

4. Копію паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);

5. Копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків –або копія паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України;

6. Опитувальник Клієнта, який заповнено Клієнтом / представником клієнта / особою, від імені або за дорученням чи в інтересах клієнта;

7. Копію фінансової звітності на останню звітну дату;

8. Якщо Клієнт або особа, яка діє від його імені, належить до публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних з публічними особами, додатково надається декларація про доходи або договір купівлі/продажу майна, або інші документи Публічної особи, які дають змогу з'ясувати джерела походження коштів та активів такої особи.

Усі документи та/або їх копії повинні бути чинні на дату їх надання та мають бути завірені (посвідчені) особистим підписом Клієнта. Кожна сторінка документу та/або її копії має бути завірена (посвідчена) окремо.

Для здійснення Товариством процедури верифікації пропонує Вам мати оригінали документів, які надаються Клієнтом / представником клієнта / особою, від імені або за дорученням чи в інтересах Клієнта, з метою вступу у ділові відносини при здійсненні ідентифікації.

У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наданої інформації, Товариством може бути здійснена поглиблена перевірка клієнта.

Звертаємо Вашу увагу на те, що відповідно до вимог частини 1 статті 10 Закону, **Товариство зобов'язано:**

• **Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.**

• **Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.**