

ПАМ'ЯТКА ДЛЯ КЛІЄНТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ***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 **обов'язки щодо здійснення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених Законом.**

Ідентифікація - отримання 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;

Товариство, 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, сформуванню справу клієнта, що містить 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).

3 метою наміру вступу в ділові відносини та на виконання вимог Закону пропонує Вам надати:

1. Лист про повну та вичерпну інформацію щодо змісту господарської 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 протоколу (рішення) про затвердження та/або внесення змін до діючої редакції установчого документа (статут);

5. Копію належним чином зареєстрованого установчого документа діючої редакції з усіма діючими додатками до даного документа у разі наявності (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення). Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають. Юридична особа, яка створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про її створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками;

6. Копію наказів та протоколів, рішення власників щодо призначення на посади осіб, які мають право розпоряджатися майном та коштами юридичної особи;

7. Копію паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) особи, яка має право розпоряджатися майном та коштами юридичної особи;

8. 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 особи, яка має право розпоряджатися майном та коштами юридичної особи;

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

10. Оригінал структури власності Клієнта в схематичному зображенні та поясненнями, за умови їх необхідності;

11. Копію фінансової звітності, на останню звітну дату;

12. 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 належної уповноваженої особи Клієнта (керівником юридичної особи / представником клієнта / особою, від імені або за дорученням чи в інтересах Клієнта / керівника юридичної особи та засвідчені печаткою юридичної особи (в разі наявності). 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.