

виконання кожної з вказаних стадій може зумовити виникнення певних ризикових ситуацій. Наприклад, тривалий процес комерціалізації і тиражування може призвести до ризику зміни законодавства, в результаті чого інноваційний продукт, що виготовляється, або послуга, що надається, можуть частково або повністю бути заборонені до випуску чи надання [364].

З урахуванням викладеного вважаємо, що ризики, які мають місце під час венчурного інвестування слід розуміти як можливість виникнення об'єктивних та суб'єктивних передумов, що перешкоджають реалізації інноваційного проєкту та несуть супутню загрозу суспільству. При цьому, систематизація ризиків венчурного інвестування дозволяє констатувати доцільність їх розгляду у симбіозі ризиків, що притаманні інноваційним та інвестиційним процесам.

Отже, підсумовуючи варто зазначити, що інноваційний ризик у сфері венчурного підприємництва частіше за все виникає під час: а) впровадження більш дешевого методу виробництва товару або надання послуги порівняно з тими, що вже використовуються; б) створення нового товару або надання послуги на старому обладнанні; в) виробництва нового товару або надання послуги за допомогою нової техніки та технології.

2.5. Побудова Карти ризиків щодо оцінки клієнтів фінансових установ у системі фінансового моніторингу

Оцінка ризику – це аналіз ідентифікаційних даних клієнта, інших наявних відомостей та інформації про клієнта та його діяльність, результатом якого є визначення рівня ризику ВК/ФТРЗ відповідно до Наказу Міністерства фінансів України № 584 від 08.07.2016 р. «Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» [207]:

Під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта банком або іншою фінансовою установою на постійній основі вживається

комплекс ризик-орієнтованих заходів, проведення яких дає змогу виявити підозрілі фінансові операції клієнта.

Одним із таких заходів є Програма ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів «Знай свого клієнта», яка включає розподіл обов'язків та визначення структурних підрозділів банку та/або працівників банку, відповідальних за проведення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), оцінку фінансового стану клієнта та уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта та/або осіб, які діють від імені клієнта, та порядки щодо [144]:

ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція;

отримання інформації та/або документів для встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) клієнта, вигодоодержувача за фінансовою операцією, включаючи перелік відповідних процедур із визначенням запитуваної інформації та/або документів;

з урахуванням РОП здійснення поглибленої (належної) перевірки, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта, зокрема про зміст його діяльності і фінансовий стан, оцінки репутації клієнта (при оцінці репутації клієнта враховується: тривалість ділових відносин із банком; історія співпраці з клієнтом; послуги, якими користується клієнт; галузь господарської діяльності; країна походження клієнта; фінансові проблеми; репутація контрагентів тощо); виявлення можливого факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних із публічними особами [305] на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), надання дозволу на встановлення/підтримання/ продовження ділових відносин із такими особами;

вивчення фінансової діяльності клієнта, зокрема порядок проведення аналізу фінансових операцій клієнтів з урахуванням РОП на постійній основі з метою виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану (оцінці фінансового стану) та/або змісту діяльності клієнта, економічна доцільність (сенс) за якими відсутня, або можуть іншим чином наражати фінансову установу на

здійснення (залучення до здійснення) ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або діянь, передбачених Кримінальним кодексом України. Під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта вживається комплекс заходів, проведення яких дає змогу зробити висновок про відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану клієнта і змісту його діяльності, а також переоцінити рівень ризику клієнта.

Перевірки ідентифікаційних даних клієнта на збіг із реквізитами осіб, проти яких застосовано санкції ЄП, РНБО, ЕАТЕ, ООН, ЕіпСеп, ОГАС та ін.

Для більш глибокої перевірки клієнта з використанням програмного забезпечення враховується виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням клієнта банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

СПФМ забезпечує ведення електронної анкети, яка покриває своєчасність, повноту та відповідність унесеної до неї інформації відомостям, що містяться в справі клієнта.

СПФМ може здійснювати відмову від установа (підтримання) ділових (договірних) відносин (зокрема через розірвання договірних відносин) або проведення фінансової операції.

СПФМ здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів до встановлення ділових (договірних) відносин, що оформлені в письмовій формі (укладення договорів), відкриття рахунку, здійснення разових фінансових операцій на значну суму та під час вивчення клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта.

Якщо у СПФМ виникає сумнів у достовірності чи повноті наданої інформації щодо клієнта, він проводить поглиблену перевірку, яка включає отримання додаткової інформації (даних) стосовно клієнта та його представників та/або вигодоодержувачів, що стосується ідентифікації та вивчення клієнта (включаючи власників клієнта), за

проведеними фінансовими операціями, відомостей, копій документів щодо фінансових операцій з метою підтвердження або спростування підозри щодо ВК/ФТРЗ, що виникла під час обслуговування клієнта.

СПФМ у процесі проведення перевірки поданої клієнтом інформації може використовувати незалежні джерела інформації, зокрема офіційні веб-сайти уповноважених державних органів; засоби масової інформації; інформацію, отриману від органів державної влади, державних реєстраторів, інших банків; інших юридичних осіб або отриману з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

СПФМ проводить оцінку фінансового стану клієнта на підставі аналізу економічних та суспільних показників, враховуючи кількісні та якісні фактори, що можуть тією чи іншою мірою вплинути на визначення відповідності проведення операцій клієнта його фінансовим можливостям.

СПФМ зобов'язаний 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 (контр-олерів), є неможливим або якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; у разі встановлення факту подання під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману СПФМ.

СПФМ має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу; від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику; від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі коли клієнт на запит щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну

інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) [207; 302].

Програма управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу включає порядок класифікації клієнтів та критерії (показники) для визначення рівня ризику клієнтів з урахуванням характеру здійснюваних фінансових операцій та їх регулярності, критерії (показники) для визначення рівня ризику використання послуг фінансової установи для ВК/ФТРЗ, моніторингу ризиків клієнтів та аналізу, визначення відповідних застережних заходів для попередження обмеження та/або зниження їх до прийняттого рівня [124].

Система управління ризиками протидії ВК/ФТРЗ банку може мати таку структуру, яка складається з трьох рівнів [238], але вона може бути модифікована відповідно до вимог нового законодавства [302].

Загальнобанківський рівень включає вищий менеджмент банку, який здійснює прийняття відповідних рішень для забезпечення попередження та мінімізації ризиків ВК/ФТРЗ.

Середній рівень представлений підрозділами комплаєнс-контролю, які здійснюють моніторинг відповідних ризиків та забезпечення інформування про ризики та можливі заходи щодо їх запобігання та зменшенню.

Операційний рівень складається зі структурних підрозділів банку, що безпосередньо вступають у ділові відносини – проводять ідентифікацію, верифікацію клієнтів, забезпечують здійснення операцій, проводять та супроводжують фінансові операції.

На останньому рівні безпосередньо визначається ризик клієнтів на всіх етапах їх обслуговування з урахуванням основних складових ризику, групи критеріїв ризику та інших вимог [207], зокрема:

за типом клієнта – загальна кількість критеріїв, на підставі яких банком визначається рівень ризику за цим показником, становить значну кількість критеріїв (наприклад, якщо клієнт є неприбутковою організацією; є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою; є суб'єктом господарювання, що проводить лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино; надає послуги з обміну валют та/або переказу грошових ко-

штів (крім банків та операторів поштового зв'язку); є іноземним підприємством, контроль та керівництво яким здійснюється за довіреністю; юридична особа, власниками істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером), посадовими особами якої є іноземні чи національні публічні діячі або пов'язані з ними особи; є трастом, фондом довірчого управління, або має складну структуру власності; є акціонерним товариством-нерезидентом, яке здійснило випуск акцій на пред'явника; є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах-членах ЄС, державах-членах FATF, з якими встановлюються кореспондентські відносини; є політичною партією; є суб'єктом господарювання, діяльність якого пов'язана з виробництвом або реалізацією зброї; клієнт не надає відомостей, передбачених чинним законодавством України та/або відповідними нормативними документами Банка; має складну (багаторівневу за участю нерезидентів) структуру власності, яка ускладнює процес ідентифікації справжнього його власника чи вигодоодержувача; виникають сумніви у достовірності чи повноті наданої інформації; проводить фінансові операції, що не відповідають його фінансовому стану та/або суті діяльності; клієнт включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується Держфінмоніторингом України; клієнт є особою, яку включено до переліку осіб, щодо яких застосовано санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій; щодо пов'язаних осіб клієнта застосовано заходи (санкції) Ради національної безпеки і оборони України);

за критерієм ризику послуг, щодо фінансових операцій, які можуть мати ризик легалізації ВК/ФТРЗ – загальна кількість критеріїв, на підставі яких банком визначається рівень ризику за цим показником, становить понад два десятки критеріїв (наприклад, істотне збільшення (у три та більше рази) залишку (щоденного) коштів на рахунку клієнта, який регулярно (три і більше разів на місяць) знімається готівкою через касу клієнтом або його представником; регулярне (три і більше разів на місяць) отримання клієнтом з рахунка (-ів)

коштів готівкою, що надходять в безготівковому вигляді від третьої (ix) особи (осіб), за винятком виплати заробітної плати, стипендій, пенсій та соціальних виплат; спроба клієнта перевищити граничну суму розрахунку готівкою, встановлену чинним законодавством України; переказ коштів за кордон як передплата за імпорт, якщо країна банку бенефіціара та країна резидентності бенефіціара – різні; вид продукції, робіт (послуг), що є предметом зовнішньоекономічного договору, не є характерним для звичайної діяльності клієнта; регулярне (три і більше разів на місяць) одержання/надання/повернення клієнтом фінансової допомоги, позики, кредиту та інших заборозичень; клієнт проводить фінансові операції, які мають заплутаний або незвичайний характер, або це сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, клієнт неодноразово проводить фінансові операції, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації (верифікації);

за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта здійснюється стосовно клієнта, іноземна держава перебування (проживання) та/або реєстрації якого, або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, – загальна кількість критеріїв, на підставі яких банком визначається рівень ризику за цим показником, становить декілька критеріїв (якщо вона є державою, про яку з надійних джерел відомо, що вона, наприклад:

включена до переліку держав (територій), що не виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією ВК/ФТРЗ; віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або чинного законодавства України тощо);

за типом пріоритетності (забезпечення дотримання встановлених обмежень щодо проведення банківських операцій; оперативне реагування на внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на рівень ризику).

Загальна кількість критеріїв, на підставі яких банком визначається рівень ризику становить декілька критеріїв (наприклад, при встановленні клієнту сумнівного чи негативного рівня репутації; при неможливості з'ясування факту відповідності/невідповідності фінансової операції фінансовому стану та /або суті і мети фінансової операції клієнта; у разі існування підозри, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи джерела походження активів пов'язані із легалізацією ВК/ФТ чи пов'язані із вчиненням іншого суспільно небезпечного діяння, яке визначене Кримінальним кодексом України як злочин або за яке передбачені міжнародні санкції; при відмові від встановлення (підтримання) ділових відносин тощо).

На підставі критеріїв, які вибрані фінансовою установою, здійснюється класифікація клієнтів щодо ризику можливого використання банку для ВК/ФТРЗ за чотириступеневою шкалою: неприйнятно високий рівень ризику (підкатегорія високого ризику); високий рівень ризику; середній рівень ризику; низький рівень ризику.

Банк може використовувати бальний метод оцінки ризику, який полягає у встановленні показника рівня ризику, шляхом визначення суми балів, встановлених для кожного критерію ризику.

Показник бального рівня ризику, запропонований науковцями [335], може набувати значень від нуля включно і більше (табл. 2.6).

Таблиця 2.6. Визначення критеріїв присвоєння рівнів ризику легалізації ВК/ФТ під час здійснення фінансової операції

| Критерій ризику | Рівень ризику | | | |
|----------------------------------|---------------|----------|---------|---------------------|
| | Низький | Середній | Високий | Неприйнятно високий |
| Ризик географічний | 0 | 1-3 | 4-9 | Більше 10 |
| Ризик за типом клієнта | | | | |
| Ризик за видом товарів та послуг | | | | |
| Ризик за типом пріоритетності | | | | |

Щодо шкали, наведеної в табл. 2.6, вона може бути змінена відповідно до умов взаємодії з колом існуючих клієнтів. Підрозділи комплаєнс-контролю можуть переглядати показник балів, присвоєних кожному критерію за результатами проведення моніторингу ризику клієнтів, аналізу та оцінки ризику фінансових послуг.

Під час встановлення/зміни рівня ризику клієнта, якщо клієнт підпадає хоча б під один із критеріїв високого ризику, рівень ризику такого клієнта не може визначатися як «низький».

У разі встановлення клієнту середнього рівня ризику та виявлення тенденції щодо його зростання (включаючи досягнення високого рівня ризику) у клієнта виникає підвищений ризик проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією ВК/ФТ.

Встановлений щодо клієнта рівень ризику може змінюватися (переоцінюватися) на постійній основі за результатами проведеного фінансовою установою моніторингу ризику клієнта, у тому числі з урахуванням здійснення ризикових фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та їх регулярності.

Банк уносить до анкети інформацію (дані), достовірність якої (яких) підтверджується наявними в банку документами щодо вивчення клієнта, іншими документами.

Анкета є внутрішнім документом в електронному вигляді банку і містить всю інформацію, отриману банком за результатами ідентифікації, вивчення клієнта, уточнених даних щодо ідентифікації та вивчення клієнта, поглибленої перевірки клієнта, а також висновки банку щодо оцінки репутації клієнта та оцінки ризику клієнта із зазначенням дат здійснення таких оцінок.

Банк зобов'язаний забезпечити відображення (у разі потреби формування паперової форми анкети) усіх даних електронної анкети з обов'язковим зазначенням інформації, пов'язаної з ідентифікацією, поглибленою перевіркою клієнта та вивченням фінансової діяльності клієнта, а також зі зміною рівня ризику клієнта чи висновку щодо його репутації, дати внесення до анкети доповнень щодо ідентифікації та вивчення.

Банк зобов'язаний встановити високий рівень ризику стосовно клієнта, якщо встановлено: негативний рівень репутації; факт невід-

повідності фінансової (их) операції (ій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта; неможливість з'ясування факту відповідності/невідповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану; неможливість з'ясування суті і мети фінансової (их) операції(ій) за результатами заходів, ужитих банком, відповідно до вимог чинного законодавства (зокрема, шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються фінансової операції з обов'язковою фіксацією дати отримання документів і відомостей); виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації клієнта, у тому числі за результатами поглибленої перевірки такого клієнта; факт належності клієнта до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких або пов'язаних з ними осіб; є особою, на рахунки якої зараховані кошти, не санкціоновано списані з рахунків інших осіб; клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації FATF та інших міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; іноземних фінансових установ (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах-членах ЄС, державах-членах БАТЕ), з яким установлюються кореспондентські відносини; держава включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з ВК/ФТРЗ та ін. У цьому випадку сукупний рівень ризику клієнта визначений в межах від 4 до 9 балів.

Банк може встановлювати неприйнятно високий рівень ризику клієнту, якщо: встановлено неприйнятний рівень репутації (клієнт та/або пов'язані з ним особи мають відношення до провадження терористичної діяльності та/або по відношенню до клієнта та/або пов'язаних з ними осіб застосовані міжнародні санкції (згідно з даними ДСФМУ); клієнт/посадові особи клієнта та/або пов'язані з клієнтом особи знаходяться у розшуку; надані до банку документи, що посвідчують особу, стосовно фізичних осіб є не чинними (у тому

числі, наявна інформація щодо втрати документа; встановлено факт подання клієнтом (під час ідентифікації, верифікації клієнта, поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману банку; клієнт відмовився надати інформацію та/або документи (у тому числі схематичне зображення структури власності клієнта) з метою розкриття структури власності, встановлення всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факт їх відсутності, встановлено неприйнятно високий ризик за результатами оцінки чи переоцінки ризику); клієнт не надає відомостей, передбачених чинним законодавством України та/або відповідними нормативними документами банку;

існує підозра, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи джерела походження активів пов'язані із ВК/ФТРЗ; клієнт є особою, яку включено до переліку осіб, щодо яких застосовано санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій); клієнта включено до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується спеціально уповноваженим органом та ін.. Клієнту встановлено сукупний рівень ризику в 10 балів та більше.

Забезпечення управління ризиками протидії ВК/ФТРЗ покладається безпосередньо на відповідального працівника СПФМ.

У табл. 2.7 подано приклад шкали визначення рівнів ризику використання послуг банку для ВК/ФТРЗ, яка розроблена на основі джерела [366].

Як видно з табл. 2.7, встановлений рівень у 75 % може бути змінний за результати оцінки ризику і його аналізу, але за наведеною шкалою, якщо за результатами аналізу ризику використання послуг фінансової установи для ВК/ФТРЗ кількість клієнтів з високим рівнем ризику, які користуються однотипною фінансовою послугою становить 75 % і більше від загальної кількості клієнтів з високим рівнем ризику, відповідальними працівниками управління фінансового моніторингу банку мають визначатися заходи (порядок та строки їх проведення), спрямовані на зниження рівня ризику до прийняттого.

Таблиця 2.7. Визначення рівнів ризику використання послуг банку для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом/фінансування тероризму

| Рівні ризику ВК/ФТРЗ | |
|--|---|
| Прийнятний рівень ризику | Високий рівень ризику |
| Кількість клієнтів з високим рівнем ризику, яка користується однотипною фінансовою послугою становить менше 75% від загальної кількості клієнтів з високим рівнем ризику | Кількість клієнтів з високим рівнем ризику, яка користується однотипною фінансовою послугою становить більше 75% від загальної кількості клієнтів з високим рівнем ризику |

До переліку заходів для обмеження та/або зниження до прийнятного рівня ризиків ВК/ФТРЗ можуть відноситися наступні за [138] та інші:

належне вивчення клієнтів з урахуванням встановлених, відповідно до нового законодавства [302], змінених та доповнених критеріїв ризику; з'ясування додаткових відомостей про особу клієнта та його контрагентів; звертання уваги на достовірність та адекватність отриманої від клієнта інформації; перевірка правильності визначення критеріїв ризику ВК/ФТРЗ; проведення повторного підтвердження критеріїв ризику при перевірці; зміна рівня ризику, коли при перевірці правильності визначення критеріїв ризику ВК/ФТРЗ з'ясувано необхідність уточнення ідентифікації та ін.

Таким чином, зважаючи на потреби підвищення ефективності фінансового моніторингу з метою попередження ВК/ФТРЗ, міжнародні організації рекомендують застосовувати РОП.

Оновленим законодавством [302] встановлено необхідність оцінки ризику клієнтів СПФМ за такими критеріями, як: за типом клієнта, за ризиком фінансової послуги та за географічним ризиком та ризиком за типом пріоритетності. Визначено необхідність та важливість визначення рівня ризику легалізації злочинних доходів СПФМ, оскільки вони можуть як безпосередньо проводити фінансові операції з легалізації незаконних доходів, так і сприяти їх проведенню внаслідок умисних дій чи недостатньої компетентності працівників,

відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

Оприлюднене НБУ Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу 28 липня 2020 року [248] імплементує у здійснення фінансового моніторингу зміни законодавства [302].

Основні концептуальні підходи Положення – це використання РОП, саме побудова кожним СПФМ належної системи управління ризиками; поділ на посилені та спрощені заходи належної перевірки клієнтів; введення методів віддаленої ідентифікації та верифікації; адаптований перелік критеріїв ризику та індикаторів ризиковості; РОП до політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних осіб (PEPs).

Розглянута бальна методика визначення рівня ризику ВК/ФТРЗ має низку переваг: доступна у користуванні, дає достатньо достовірну оцінку, поєднує врахування кількісних та якісних показників, може оперативно вдосконалюватися. Ця бальна методика визначення рівня ризику ВК/ФТРЗ може бути використана як банком, так і іншою фінансовою установою з метою визначення ефективності системи управління ризиками ВК/ФТРЗ чи для потреб встановлення комплексного ризику конкретної фінансової операції. Також вона може бути основою розробки Карти ризиків та створення ризик-профілів клієнтів СПФМ.

2.6. Дотримання умов належної обачності щодо клієнтів з високим рівнем ризику відмивання коштів та фінансування тероризму на ринку фінансових послуг

Система фінансового моніторингу України – це структура, яка має гнучко реагувати на виклики та загрози в режимі реального часу. В умовах становлення економіки України та її інтеграції з міжнародними фінансовими системами, боротьба з ВК/ФТРЗ набуває особливої актуальності, оскільки стратегічним напрямом у боротьбі з орга-