[НАЙМЕНУВАННЯ СУБ'ЄКТА]
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД _____

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

СКОРИНГ-ЛИСТ ОЦІНКИ РІВНЯ РИЗИКУ КЛІЄНТА

Реєстраційний номер: _____ Дата оцінки: «__» _____ 20__ р.

Клієнт: _____
(підпис) (прізвище, ініціали)

Код за ЄДРПОУ / РНОКПП: _____
(підпис)

Тип клієнта: ☐ фізична особа ☐ ФОП ☐ юридична особа-резидент ☐ нерезидент / траст

Підстава оцінки *(потрібне позначити)*:

☐ первинна оцінка — **до встановлення ділових відносин**

☐ первинна оцінка — до проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин

☐ переоцінка за результатами планової актуалізації даних

☐ переоцінка за результатами позапланової актуалізації даних

☐ переоцінка у зв'язку з виявленням підозрілої фінансової операції (діяльності)

☐ переоцінка за результатами вжиття заходів з управління ризиками

Рівень ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) уперше визначається та документується до встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин). За результатами вжиття заходів з управління ризиками рівень ризику може бути змінений, що фіксується окремо.

> *(підстава: розділ III пункт 6 Положення № 282)*

ЧАСТИНА І. ОБСТАВИНИ, ЩО НЕ ЗАЛЕЖАТЬ ВІД СУМИ БАЛІВ

Обставина з таблиці В дає високий рівень ризику незалежно від суми балів. Неприйнятно високий рівень ризику (таблиця А) із суми балів не випливає: він встановлюється лише окремим умотивованим рішенням керівника («Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом») за наявності однієї з підстав, визначених Законом.

A. Підстави **неприйнятно високого** рівня ризику (окреме рішення за формою «Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом»)

Позначка	Підстава
☐	Неможливість виконувати визначені Законом обов'язки щодо клієнта (зокрема провести належну перевірку, встановити кінцевого бенефіціарного власника, з'ясувати мету і характер ділових відносин)
☐	Неможливість мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з таким клієнтом
☐	Наявність обґрунтованих підозр, що діяльність клієнта може бути фіктивною

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу **зобов'язаний** встановити неприйнятно високий рівень ризику в разі настання хоча б однієї з наведених обставин.

Не є такою обставиною самі по собі: сума балів; ненадання окремого робочого документа або його надання із запізненням; відсутність у клієнта персоналу чи офісу; схожість імені з особою із санкційного переліку без підтвердженого збігу. Підозра щодо фіктивності обґрунтовується документами (судове рішення, дані реєстрів).

> *(підстава: частина 6 статті 7 Закону)*

Опис обставин і реквізити рішення за формою «Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом»: _____

B. Обставини, що дають **високий** рівень ризику незалежно від суми балів

Позначка	Обставина
☐	Клієнт або його кінцевий бенефіціарний власник є іноземною політично значущою особою, членом сім'ї такої особи або особою, пов'язаною з нею
☐	Клієнт, його кінцевий бенефіціарний власник або власник істотної участі є резидентом (зареєстрований) у державі, що здійснює збройну агресію проти України
☐	Клієнт, його кінцевий бенефіціарний власник або власник істотної участі є резидентом (зареєстрований) у державі, включеній FATF до переліку держав, щодо яких застосовуються контрзаходи («чорний» список)
☐	Структура власності клієнта є непрозорою (наявні номінальні власники, номінальні директори, акції на пред'явника, штучно ускладнені ланцюги володіння), що унеможливлює розуміння реального контролю
☐	До клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника або керівника застосовано санкції (підтверджений збіг із санкційним переліком; схоже ім'я без підтвердження не враховується)

Для клієнтів високого рівня ризику застосування посилених заходів належної перевірки є обов'язковим.

Національна політично значуща особа, діяч міжнародної організації, член сім'ї такої особи або пов'язана з нею особа: посилені заходи належної перевірки застосовуються обов'язково, а рівень

ризику визначається за загальною оцінкою (сумою балів) з обґрунтуванням — сам статус його не підвищує.

> *(підстава: розділи XIV, XVI Положення № 282; Критерії ризиків, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465)*

Опис обставин: _____

ЧАСТИНА II. БАЛЬНА ОЦІНКА ЗА ГРУПАМИ КРИТЕРІЇВ РИЗИКУ

Бали нараховуються за кожним критерієм, який фактично виявлено. Якщо критерій не застосовується — 0 балів. За довідковими факторами бали не нараховуються: вони враховуються під час аналізу і самі по собі не є підставою для підвищення рівня ризику, запиту пояснень чи відмови. Звичайні події господарської діяльності (позика чи поворотна фінансова допомога, готівкові операції, оплата третьою особою, документи, оформлені минулою датою або надані із запізненням, розбіжності між документами, запит державного органу, зміна керівника чи аудитора, терміновість замовлення) критерієм ризику не є і до скоринг-листа не вносяться (пункт 1.7 Критеріїв ризиків).

Група 1. Критерії ризику за типом клієнта

№	Критерій	Вага (балів)	Виявлено	Нараховано
1.1	Клієнт (його КБВ, керівник) є політично значущою особою, членом її сім'ї або пов'язаною з нею особою	15	☐	
1.2	До клієнта, його КБВ або керівника застосовано санкції (підтверджений збіг із санкційним переліком)	15	☐	
1.3	Непрозора структура власності: номінальні власники (утримувачі), номінальні директори, акції на пред'явника, штучно ускладнені ланцюги володіння	10	☐	
1.4	Кінцевого бенефіціарного власника не встановлено або відомості про нього не підтверджено документами клієнта чи даними Єдиного державного реєстру	10	☐	
1.5	Діяльність у сфері торгівлі зброєю, військовим майном, товарами подвійного використання	8	☐	
1.7	Обвинувальний вирок або повідомлена підозра щодо клієнта, його КБВ чи керівника у злочинах, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, корупцією, тероризмом, — за офіційними джерелами	7	☐	
1.8	Клієнт здійснює операції з віртуальними активами або отримує дохід від таких операцій	6	☐	
1.9	Участь у публічних закупівлях (як учасник або замовник)	5	☐	

№	Критерій	Вага (балів)	Виявлено	Нараховано
1.10	Діяльність у гірничодобувній промисловості, видобуток корисних копалин	5	☐	
1.11	Діяльність у сфері операцій з нерухомим майном; торгівля дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, предметами мистецтва, антикваріатом; азартні ігри, лотереї	5	☐	
1.12	Неодноразова зміна кінцевого бенефіціарного власника та/або керівника, найменування клієнта за відсутності ознак економічної доцільності таких змін	4	☐	

До критерію 1.12. Неодноразовою вважається три і більше змін протягом 12 місяців; зміна, причина якої видна з документів клієнта (продаж бізнесу, смерть чи звільнення керівника, реорганізація), не враховується. Цей критерій лише додає бали і сам по собі не є підставою для відмови в обслуговуванні.

Довідкові фактори (враховуються під час аналізу, бали не нараховуються)

№	Фактор	Виявлено
Д1.6	Відсутність активів, персоналу, матеріально-технічної бази, потрібних для задекларованої діяльності	☐
Д1.7	Інша негативна інформація про клієнта, його КБВ або керівника: судові спори, записи в реєстрах судових рішень, банкрутство, податкові спори, публікації в медіа	☐
Д1.12	Юридичну особу (ФОП) зареєстровано менш ніж 6 місяців тому або нещодавно одноразово змінено кінцевого бенефіціарного власника, керівника, найменування чи місцезнаходження	☐

Сума балів за групою 1: _____

Група 2. Критерії географічного ризику

Оцінюється держава проживання (реєстрації) клієнта, його кінцевого бенефіціарного власника, а також держава реєстрації установи, через яку клієнт здійснює передачу (отримання) активів.

№	Критерій	Вага (балів)	Виявлено	Нараховано
2.1	Клієнт є резидентом (зареєстрований) у державі, що здійснює збройну агресію проти України	15	☐	
2.2	Кінцевий бенефіціарний власник або власник істотної участі є резидентом (зареєстрований) у такій державі	15	☐	
2.3	Клієнт або його КБВ є резидентом (зареєстрований) у державі, включеній FATF до переліку держав, щодо яких застосовуються контрзаходи («чорний» список)	15	☐	

№	Критерій	Вага (балів)	Виявлено	Нараховано
2.4	Клієнт або його КБВ є резидентом (зареєстрований) у державі, включеній FATF до переліку держав, що перебувають під посиленим моніторингом («сірий» список)	8	☐	
2.5	Клієнт або його КБВ є резидентом (зареєстрований) у державі (на території), віднесеній до офшорних зон	8	☐	
2.6	Передача (отримання) активів здійснюється через установу, зареєстровану в державі, зазначеній у пунктах 2.1–2.5	8	☐	
2.7	Клієнт або його КБВ є резидентом держави, до якої застосовано міжнародні санкції	10	☐	
2.8	Держава реєстрації (проживання) характеризується високим рівнем корупції або злочинності за оцінками міжнародних організацій	3	☐	

Довідкові фактори (враховуються під час аналізу, бали не нараховуються)

№	Фактор	Виявлено
Д2.1	Контрагенти клієнта зареєстровані в державах, зазначених у пунктах 2.1–2.5	☐
Д2.2	Клієнт-нерезидент не має представництва, персоналу або майна в Україні, але декларує господарську діяльність в Україні	☐
Д2.3	Фактичне місцезнаходження клієнта не збігається із зазначеним у Єдиному державному реєстрі (привід оновити дані)	☐

Сума балів за групою 2: _____

Держави (території), які враховано: _____

Група 3. Критерії ризику за видом послуги (продукту) та способом її надання

За цією групою бали не нараховуються: вид послуги і спосіб її надання є довідковими факторами.

Довідкові фактори (враховуються під час аналізу, бали не нараховуються)

№	Фактор	Виявлено
Д3.1	Суб'єкт залучається до операцій клієнта щодо купівлі-продажу нерухомості або бере в них участь	☐
Д3.2	Суб'єкт залучається до управління коштами, цінними паперами або іншими активами клієнта	☐
Д3.3	Суб'єкт залучається до управління банківськими рахунками або рахунками у цінних паперах	☐

№	Фактор	Виявлено
Д3.4	Суб'єкт залучається до утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності чи управління ними, купівлі-продажу юридичних осіб (корпоративних прав)	☐
Д3.5	Суб'єкт залучається до залучення коштів для утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності та управління ними	☐
Д3.6	Ділові відносини встановлюються дистанційно, без особистої присутності клієнта (представника)	☐
Д3.7	Розрахунки проводяться з (на) рахунки третіх осіб	☐
Д3.8	Обсяг операцій не відповідає масштабу діяльності клієнта за його ж документами	☐
Д3.9	Значна частка готівкових розрахунків, не характерна для виду діяльності клієнта	☐

ЧАСТИНА III. ПІДСУМОК ОЦІНЮВАННЯ

Показник	Значення
Сума балів за групою 1 (тип клієнта)	
Сума балів за групою 2 (географічний ризик)	
Група 3 (вид послуги та спосіб надання)	бали не нараховуються
Загальна сума балів	_____

Шкала переведення суми балів у рівень ризику:

Сума балів	Рівень ризику
0–9	низький
10–24	середній
25 і більше	високий

Рівень за бальною шкалою: ☐ низький ☐ середній ☐ високий

Обставини, що не залежать від суми балів:

- підстави неприйнятно високого ризику (таблиця А, рішення за формою «Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом»): ☐ немає ☐ є (зазначити підставу і реквізити рішення): _____
- обставини високого ризику (таблиця В): ☐ немає ☐ є (зазначити): _____

Установлений рівень ризику

☐ низький ☐ середній ☐ високий ☐ неприйнятно високий *(лише за рішенням за формою «Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом»)*

Рівень ризику може бути встановлений вищим за розрахунковий за вмотивованим рішенням. Встановлення рівня нижчого за розрахунковий не допускається без документально обґрунтованих підстав. Сума балів дає лише низький, середній або високий рівень; неприйнятно високий рівень встановлюється тільки окремим рішенням за формою «Рішення про встановлення неприйнятно високого рівня ризику ділових відносин з клієнтом» з підстав таблиці А.

Обґрунтування встановленого (зміненого) рівня ризику:

> *(підстава: розділ III пункти 6, 11 Положення № 282)*

ЧАСТИНА IV. НАСЛІДКИ ВСТАНОВЛЕНОГО РІВНЯ РИЗИКУ

Обсяг заходів належної перевірки:

☐ **спрощені заходи належної перевірки** *(лише за низького рівня ризику; суб'єкт зобов'язаний пересвідчитися, що рівень ризику є низьким; спрощені заходи не застосовуються, якщо наявний хоча б один із таких критеріїв: статус політично значущої особи, члена її сім'ї або пов'язаної з нею особи; застосовані санкції; зв'язок з державою, що здійснює збройну агресію проти України; зв'язок з державою, включеною FATF до переліку держав, щодо яких застосовуються контрзаходи («чорний» список); непрозора структура власності; реєстрація клієнта або його кінцевого бенефіціарного власника в офшорній зоні)*

☐ **звичайні заходи належної перевірки** в повному обсязі

☐ **посилені заходи належної перевірки** *(обов'язкові для клієнтів з високим рівнем ризику)*

☐ **відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин або проведення фінансової операції** — оформлюється формою «Рішення про відмову»

> *(підстава: розділи XIII, XIV Положення № 282)*

Перелік посилених заходів, які застосовуються *(для високого рівня ризику)*:

Позначка	Захід	Строк виконання
☐	Збільшення частоти та обсягу моніторингу фінансових операцій клієнта, до яких залучений суб'єкт, — за документами, наданими клієнтом	постійно
☐	Збір додаткової інформації про клієнта та його діяльність	
☐	Встановлення осіб, які володіють часткою менше 25 % статутного капіталу клієнта	
☐	Пошук інформації у відкритих джерелах та інформаційних агенціях	

Позначка	Захід	Строк виконання
☐	З'ясування джерел статків (багатства) та джерел коштів	
☐	Відвідування місцезнаходження клієнта / особистий контакт	
☐	Отримання дозволу (згоди) керівництва на встановлення (продовження) ділових відносин	

ЧАСТИНА V. СТРОК НАСТУПНОЇ АКТУАЛІЗАЦІЇ ДАНИХ

Актуалізація даних про клієнта проводиться: не рідше 1 разу на рік — за високого рівня ризику; 1 разу на 3 роки — за середнього рівня ризику; 1 разу на 5 років — в інших випадках за умови відсутності підозр щодо клієнта, його фінансових операцій та діяльності.

Показник	Значення
Дата оцінки	«__» _____ 20__ р.
Установлений рівень ризику	
Періодичність планової актуалізації	
Дата наступної планової актуалізації	**«__» _____ 20__ р.**

Позапланова актуалізація проводиться незалежно від зазначеної дати у разі: суттєвих змін у діяльності клієнта; закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; встановлення факту належності клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних осіб; отримання клієнтом нових документів.

> *(підстава: розділ VIII пункти 11, 12 Положення № 282)*

ЗАПОВНЮЄ СУБ'ЄКТ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Джерела інформації, використані для оцінки:

☐ опитувальник клієнта від «__» ___ 20_ р.

☐ форма встановлення кінцевих бенефіціарних власників від «__» ___ 20_ р.

☐ довідка про встановлення статусу політично значущої особи від «__» ___ 20_ р.

☐ форма встановлення джерел статків і коштів від «__» ___ 20_ р.

☐ Єдиний державний реєстр ☐ санкційні переліки ☐ переліки FATF ☐ перелік офшорних зон

☐ відкриті джерела, засоби масової інформації

☐ результати національної оцінки ризиків, типологічні дослідження ☐ інше: _____

Попередня оцінка *(за наявності)*: рівень ризику _____, скоринг-лист від «__» ___ 20__ р. № _____

Зміна рівня ризику порівняно з попередньою оцінкою: ☐ не змінився ☐ підвищено ☐ знижено

Причини зміни: _____

Оцінку провів:

Відповідальний працівник _____ «__» ___ 20__ р.
(підпис) (прізвище, ініціали)

Погоджено *(обов'язково для високого та неприйнятно високого рівня ризику)*:

Керівник _____ «__» ___ 20__ р.
(підпис) (прізвище, ініціали)

Результати оцінки (переоцінки) ризиків клієнта та управління ними документуються під час обслуговування клієнта і зберігаються разом з документами, що підтверджують факт проведення належної перевірки, у справі клієнта.

> *(підстава: розділ III пункт 11, розділ VIII пункт 17 Положення № 282)*

Документ сформовано за допомогою сервісу СПФМ-Асистент на підставі даних, наданих суб'єктом первинного фінансового моніторингу. Відповідальність за повноту і достовірність даних та за рішення про затвердження документа несе керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Зразок бланка від СПФМ-Асистент (spfm-assistant.com). У кабінеті документ формується з даними вашого суб'єкта і клієнтів; повний пакет документів — під ваш вид діяльності. Зразок не є юридичною консультацією; перед використанням звірте його з вашими внутрішніми документами.