ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «ФЕНІКС»
(ТОВ «ПУ «ФЕНІКС»)

Код ЄДРПОУ: 35075436
провулок Новопечерський, будинок 5,
місто Київ, 01042
Телефон: +38 (067) 555 88 96
+38 (067) 322 55 93
fkfeniks@ukr.net

ПАМ'ЯТКА ДЛЯ КЛІЄНТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Шановний Клієнт!

Небанківський надавач платіжних послуг - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «ФЕНІКС» (код ЄДРПОУ – 35075436), яке набуло статусу платіжної установи, що має право на надання фінансових платіжних послуг, відповідно до витягу Національного банку України з Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) щодо включення до Реєстру та видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (послуги з переказу коштів без відкриття рахунку), відповідно до рішення від 30.04.2023 за №21/775-рк та є оператором внутрішньодержавної платіжної системи «City24» (далі – Установа) яку згідно пункту 2 частини другої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 за №361-IX (далі – Закон), визначено **суб'єктом первинного фінансового моніторингу**.

Відповідно до статті 8 Закону, Установа, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язана здійснювати у тому числі належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів (представників клієнтів), та здійснювати кожен із заходів належної перевірки, керуючись статтею 11 Закону.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;

Ідентифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Верифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного

фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених Законом), проведення фінансової операції.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, відповідно до частини сьомої статті 11 Закону, має право витребувати, **а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи)**, необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

Офіційний документ - документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості.

Установа зобов'язана здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел. Під час здійснення верифікації Установа перевіряє (підтверджує) належність відповідній особі ідентифікаційних даних.

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

Ідентифікаційні дані - сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме для фізичної особи-підприємця – це відомості, зазначені у пункті 3 частини дев'ятої статті 11 Закону, а саме: для фізичної особи резидента - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

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

1) Опитувальник клієнта, який заповнено клієнтом / представником клієнта / особою, що діє від імені або за дорученням чи в інтересах клієнта;

2) Оригінал структури власності Клієнта в схематичному зображенні та поясненнями, за умови їх необхідності;

3) 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 Установою, щодо послуг з переказу коштів;

4) Лист про повну та вичерпну інформацію щодо змісту операції(й) за якою(ими) Установа, 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 Установі повну та вичерпну інформацію щодо приналежності знаку до змісту операції(й) та правових підстав його використання;

5) Копію Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань;

6) Копію протоколу (рішення) про затвердження та/або внесення змін до діючої редакції установчого документа (статут);

7) Копію належним чином зареєстрованого установчого документа діючої редакції з усіма діючими додатками до даного документу 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 (учасниками);

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

9) 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;

10) Копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (РНОКПП) або копію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків (РНОКПП) особи, яка має право розпоряджатися майном та коштами юридичної особи;

11) Копію фінансової звітності на останню звітну дату;

12) Якщо клієнт (його засновник (учасник), кінцевий бенефіціарний власник (КБВ) або особа, яка діє від його імені, є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов’язаними з політично значущими особами, додатково надається декларація про доходи або договір купівлі/продажу майна, або інші документи, що надають можливість встановити джерела статків (багатства) та джерела коштів.

Усі документи та/або їх копії повинні бути чинні на дату їх надання та мають бути завірені (посвідчені) особистим підписом клієнта / представником клієнта / особи, що діє від імені або за дорученням чи в інтересах клієнта. Кожна сторінка документу та/або її копії мають бути завірені (посвідчені) окремо.

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

Звертаємо Вашу увагу на те, що Установа зобов'язана відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від проведення фінансової операції у порядку, передбаченому законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, та випадках, передбачених частино першою статті 15 Закону.