

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Наказом №01082024-1/ОД від 01.08.2024
директора Гільченко І.В.**



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Товариства з обмеженою відповідальністю
«САНГЛЕР»**

м. Київ

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Внутрішні правила надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САНГЛЕР» (надалі - Правила), встановлюють порядок здійснення господарської діяльності ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САНГЛЕР» (далі — Товариство) з торгівлі валютними цінностями, визначають порядок та умови надання фінансових послуг Товариством

1.2. Фінансові послуги з торгівлі валютними цінностями надаються Товариством на підставі Ліцензії НБУ, виданої на підставі Постанови Правління НБУ від №.

1.3. Ці Правила розроблені на підставі Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199 та інших законів та підзаконних нормативних актів.

1.4. Питання, що не врегульовані цими Правилами, регулюються Положенням «Про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій» Товариства.

1.5. На підставі цих Правил Товариство надає наступні послуги:

- 1) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- 2) продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- 3) обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.

Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма операційними касами Товариства, які задіяні в процесі валютно-обмінних операцій.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Торгівля валютними цінностями здійснюється Товариством через операційні каси /пункти обміну валют Товариства (надалі - ОК).

2.2. ОК Товариства розпочинають роботу та мають право здійснювати валютно-обмінні операції:

1) після реєстрації реєстратора розрахункових операцій (далі - РРО) та/або програмним реєстратором розрахункових операцій (далі - програмний РРО) в органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику;

2) за наявності документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщені ОК, або право оренди (суборенди) на це приміщення на строк не менше ніж один рік.

2.3. Приміщення ОК Товариства відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ з питань організації захисту приміщень небанківських установ в Україні.

2.4. Товариство здійснює валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі РРО або програмним РРО та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО). Форма і зміст розрахункового документа РРО встановлюється Національним банком України (надалі - НБУ) окремим нормативно-правовим актом НБУ.

2.5. ОК зобов'язані забезпечити зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня.

2.6. ОК Товариства забороняється здійснювати валютно-обмінні операції:

- 1) без застосування РРО та/або програмним РРО;
- 2) у разі виходу з ладу РРО та/або програмного РРО;
- 3) тимчасового відключення електроенергії;
- 4) у разі використання програмного РРО - коли відсутній зв'язок між програмним РРО та фіскальним сервером контролюючого органу.

2.7. ОК Товариства в разі виходу з ладу РРО або тимчасового відключення електроенергії мають право використовувати в ОК резервний РРО, про що складається акт за підписом касира, який відповідає за роботу відповідної ОК Товариства, і представника сервісного центру. Будь-який заново встановлений РРО має бути зареєстрований у територіальному органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику в порядку, установленому для первинної його реєстрації.

2.8. Товариство з метою організації безперебійної роботи ОК самостійно встановлює для них розмір авансу (за необхідності) в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях і до початку робочого дня, уключаючи вихідні і святкові дні, забезпечують їх коштами відповідно до встановлених обсягів.

2.9. Товариство здійснює підкріплення ОК, які розпочинають свою діяльність із проведення валютно-обмінних операцій, готівковою гривнею та іноземною валютою не пізніше десятого дня після початку роботи ОК.

2.10. Товариство встановлює максимальну суму залишків іноземної валюти та гривні в ОК Товариства в неробочий час в обсязі, що має забезпечити її роботу протягом робочого дня.

Залишки валютних цінностей можуть перевищувати встановлену максимальну суму у вихідні та святкові дні.

2.11. Залишки валютних цінностей, що перевищують установлену максимальну суму в робочий день, підлягають інкасації в цей день, а у вихідні й святкові дні - не пізніше наступного робочого дня Товариства.

2.12. Робоче місце касира ОК Товариства має бути обладнаним таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки касиром.

2.13. Товариство здійснює операцію сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови наявності першого примірника розрахункового документа РРО та/або програмного РРО. Товариство не здійснює операцію сторно у разі відсутності у клієнта першого примірника розрахункового документа РРО та/або програмного РРО.

2.14. Товариству заборонено встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції. Товариство приймає банкноти іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, і не мають ознак зношення або набули під час обігу одну чи кілька ознак зношення, визначених у Додатку Положення «Про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій» Товариства.

3.

ОБЛАШТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙНИХ КАС/ ПУНКТІВ ОБМІНУ ВАЛЮТ

3.1. В ОК, в доступному для огляду клієнтами місці, розміщується наступна інформація:

- копія наказу (розпорядження) Товариства про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют;
- перелік валютно-обмінних операцій, які здійснює ОК Товариства;
- повідомлення про обов'язковість здійснення касиром операції сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови пред'явлення клієнтом, наданого касиром ОК першого примірника квитанції/розрахункового документа РРО та або програмного РРО.
- витяг із наказу про встановлення тарифів комісійної винагороди за здійснення операції з обміну готівкової іноземної валюти, за підписом Директора Товариства та відбитком печатки;
- повідомлення про ознаки зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються банками, небанківськими установами, пунктами обміну валюти на території України;
- повідомлення про касира ОК, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище, ініціали);
- витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг Товариством;
- копія Свідоцтва про реєстрацію Товариства;
- місцезнаходження ОК Товариства;
- повідомлення українською та англійською мовами про те, що дані про особу, отримані у процесі обслуговування клієнтів під час здійснення валютно-обмінних операцій, є банківською таємницею з відповідним режимом їх зберігання, передбаченим главою 10 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- телефон «Гарячої лінії» Товариства.

На робочому місці касира повинні знаходитися:

- прилади для контролю за справжністю та для визначення ознак платіжності банкнот іноземної та національної валюти для роботи з готівкою, що забезпечує контроль ультрафіолетового, інфрачервоного, магнітного захисту (включаючи автоматичні детектори);
- відповідні внутрішні нормативні документи Товариства;
- штамп касира, на якому повинно бути найменування Товариства, дата, код за ЄДРПОУ, адреса розташування та номер ОК;
- витяг із наказу (розпорядження) Товариства про відкриття ОК, засвідчений підписом Директора та відбитком печатки із зазначенням переліку валютних операцій, які здійснюються, та ініціалів, прізвищ касових працівників, допущених до здійснення таких операцій
- копія юридично оформленого документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщено ОК, або право оренди (суборенди) на це приміщення терміном не менше ніж на 1 рік;
- копія наказу (витягу з наказу), згідно з яким був установлений розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях, засвідчена підписом Директора Товариства та відбитком печатки;
- копія наказу (витягу з наказу), іншого документа, згідно з яким для цієї ОК, була встановлена максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти та готівкової гривні, засвідчена підписом Директора Товариства та відбитком печатки.

Касир ОК Товариства на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу.

Касир ОК Товариства має зберігати наявні цінності в сховищі Товариства.

3.2. Під час проведення валютних операцій на суму, що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000,00 гривень, касир ОК зобов'язаний здійснити ідентифікацію, верифікацію та вивчення особи відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

3.3. Під час здійснення вищевказаної операції касир ОК Товариства знімає копії сторінок документу, що посвідчує особу громадянина України, який містить інформацію про прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) документа, дату його видачі та орган, що видав документ, громадянство особи, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків (відповідна відмітка), або запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, та документа, що містить унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності).

Для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення фізичної особи - нерезидента касир ОК Товариства знімає копії сторінок документу, що посвідчує його особу, який містить інформацію про прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) документа, дату його видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, а також документа, що містить унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності).

Касир ОК Товариства зазначає вказану інформацію у відповідних документах (довідках, квитанціях тощо), якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

Касир ОК Товариства здійснює копіювання сторінок відповідних документів, на підставі яких з'ясовано інформацію про клієнта, який здійснив валютну операцію, та забезпечує їх зберігання в документах дня разом з квитанцією про здійснення валютної операції. Копії сторінок документів засвідчуються відбитком штампа ОК Товариства. Відбиток штампа обов'язково має містити реквізити «дата» та проставлятися таким чином, щоб його частина розміщувалась на фотографії.

Документом, що посвідчує особу є:

- для фізичної особи - резидента - паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, дипломатичний чи службовий паспорт, посвідчення члена екіпажу, або паспорт громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків або паспорт із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;

- для фізичної особи - нерезидента - національний паспорт нерезидента або документ, що його замінює, посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні.

3.4. Під час проведення валютних операцій на суму, що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000,00 гривень касир ОК зобов'язаний здійснити перевірку клієнта в базі РНБО та базі недійсних або втрачених паспортів МВС методом введення особистих даних клієнта через програмний комплекс «Платежі населення», а також в «списках терористів», який знаходиться в актуальному стані на загальному диску і до якого касири ОК мають доступ в режимі оп-ііпе (Y:\ФІНМОНІТОРИНГ\ПЕРЕЛІК ТЕРОРИСТІВ). Про дану операцію касир ОК зобов'язаний повідомити Відповідального за фінансовий моніторинг Товариства. Відповідальний перевіряє чи належить клієнт до політично значущих осіб (PEPs), за допомогою сервісу «YouControl». При співпадінні даних клієнта з даними в будь-якому зі списків, касир ОК не проводить валютну операцію.

4. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕННЯ КУРСІВ ВАЛЮТ ТА ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ДОКУМЕНТІВ НА ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ

4.1. Порядок установлення курсів валют регулюється Положенням «Про організацію роботи зі здійснення валюто - обмінних операцій» Товариства.

4.1.1 Курси валют можуть відрізнятися в ОК, розташованих за різними адресами.

4.1.2 Курси валют можуть змінюватися протягом операційного дня.

4.1.3 Підтвердженням встановлення курсів валют є наказ, виданий директором або іншою уповноваженою особою Товариств.

4.2. Порядок оформлення документів на проведення валютно-обмінних операцій регулюється Положенням «Про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій» Товариства.

5. СТРОКИ І ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. ОК зобов'язані забезпечити зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня

5.2. ОК зобов'язані вести реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти у вигляді паперового або електронного документа. Товариство зобов'язане відображати в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти. Ці реєстри зберігаються в документах дня.

5.3. Касир ОК Товариства засобами програмно-технічного комплексу зобов'язаний щоденно вести звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей. На момент проведення перевірки касир зобов'язаний роздрукувати зазначену довідку і надати перевіряючим органам. У кінці операційного дня ця довідка роздруковується та зберігається в паперовій формі в документах дня.

5.4. Формування документів дня, відповідальне зберігання та передача їх до головного офісу проводиться наступним чином:

- В кінці робочого дня або в кінці зміни касир ОК формує та прошиває за день накази про курси валют, звітну довідку, реєстр купленої та/або проданої готівкової іноземної. Всі документи повинні бути підписані касиром ОК та проставлено штамп відповідної ОК.

- Справи по касовим документам (надалі - справи) формуються місяць. Вся справа прошивається, на її обкладинці зазначається: найменування Товариства, строк зберігання, індекс справи, номер ОК та найменування документів.

- Відповідальне зберігання справ по касовим документам протягом місяця проводиться безпосередньо в приміщенні відповідної ОК, а потім передаються на зберігання до головного офісу Товариства.

- Передача архіву справ по касовим документам до головного офісу Товариства проводиться кожний місяць, але можливо і рідше в залежності від площі приміщення (раз в квартал, раз у рік, по вимозі тощо).

- Касири ОК несуть персональну відповідальність за формування, зберігання та передачу справ по касовим документам.

5.5. Квитанції про проведення валютно-обмінних операцій, реєстри про здійснення операцій з готівкою, її переміщення та перевезення, звітні довідки про касові обороти за день і залишки цінностей зберігаються Товариством в електронному вигляді протягом 5 років.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Правила вступають в силу з дати їх затвердження Директором Товариства чи уповноваженою особою.

6.2. Зміни та доповнення до цих Правил вносяться шляхом затвердження їх Директором Товариства або уповноваженою особою.

6.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил чинному законодавству України, в т.ч. нормативно - правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України ці Правила будуть діяти лише в тій частині, яке не суперечитиме чинному законодавству України.

6.4. У разі невідповідності будь-якої частини Правил чинному законодавству України, Товариство керується чинним законодавством України.