



**УКРАЇНСЬКА  
НАЦІОНАЛЬНА  
ЛОТЕРЕЯ**

УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ЛОТЕРЕЯ  
Ідентифікаційний код 24940541  
Тел. (044) 330 00 77  
[www.unl.ua](http://www.unl.ua)

**AML ПОЛІТИКА**  
**оператора державних лотерей**  
**Підприємство з 100% іноземними інвестиціями «Українська Національна Лотерея»**

## ЗМІСТ:

1. Загальні положення .....	3
2. Основні засади діяльності Підприємства у сфері ПВК/ФТ .....	3
3. Впровадження ризик-орієнтованого підходу .....	4
4. Щодо Політики КУС – Політика «Знай свого клієнта».....	5
5. Щодо політики юридичної перевірки партнерів .....	7
6. Моніторинг клієнтів – учасників державних лотерей.....	7
7. Щодо ведення документації.....	7
8. Порядок внесення змін до АМЛ політики.....	8

## **1. Загальні положення**

1.1. AML політика оператора державних лотерей Підприємство з 100% іноземними інвестиціями «Українська Національна Лотерея» є внутрішнім нормативним документом Підприємства з 100% іноземними інвестиціями «Українська Національна Лотерея», який визначає основні правила та стандарти з питань, що пов'язані з протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.2. У AML політиці використовуються такі скорочення (аббревіатури):

AML – (англ. Anti-money laundering) протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

AML політика – ця AML політика оператора державних лотерей Підприємство з 100% іноземними інвестиціями «Українська Національна Лотерея»

Закон України про фінансовий моніторинг – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

Підприємство - Підприємство з 100% іноземними інвестиціями «Українська Національна Лотерея», ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ 24940541, що має статус оператора державних лотерей та є суб'єктом первинного фінансового моніторингу;

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ПЗНП - посилені заходи належної перевірки;

Сайт – сукупність апаратних і програмних засобів Підприємства, що використовується, зокрема, для прийняття ставок за допомогою мережі Інтернет та надання Учасникам інформації щодо умов проведення лотерей, їх призів та результатів розіграшу лотерей. Офіційний сайт оператора в мережі Інтернет: [www.unl.ua](http://www.unl.ua) ;

Мобільний додаток - сукупність апаратних і програмних засобів Підприємства, що використовується, зокрема, для прийняття ставок через мережу Інтернет за допомогою мобільних програм на платформі Android або iOS та надання Учасникам інформації щодо умов проведення лотерей, їх призів та результатів розіграшу лотерей;

СУО - спеціально уповноважений орган (Державна служба фінансового моніторингу України);

КУС – Політика «Знай свого клієнта»;

Учасник – фізична особа, що досягла 18 років, має повну цивільну дієздатність та зареєструвалась на сайті відповідно до умов Договору і проживає на території України, за виключенням тимчасово окупованих територій;

PEP (PEPs у множині) - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

1.3. У AML політиці терміни використовуються у значенні, передбаченому Законом України «Про державні лотереї в Україні», Законом України про фінансовий моніторинг, іншими нормативно-правовими актами України.

1.4. AML політика оприлюднюється на Сайті та ознайомлення з нею є обов'язковою умовою для реєстрації Учасника на Сайті та прийняття ним участі в державних лотереях, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет.

## **2. Основні засади діяльності Підприємства у сфері ПВК/ФТ**

2.1. Підприємство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та дотримується вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі враховує типологічні дослідження у сфері ПВК/ФТ, підготовлені СУО.

Підприємство забезпечує виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу та вжиття заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, також під час здійснення фінансових операцій із прийняття ставок у державні лотереї, повернення ставок у державні лотереї та видачі (виплати) вигравів у державні лотереї, які здійснюються розповсюджувачами від імені та за рахунок Підприємства.

2.2. Підприємство вживає всіх залежних від оператора державних лотерей заходів, що спрямовані на запобігання та протидію використанню Підприємства як оператора державних лотерей для відмивання (через участь у державних лотереях, які проводяться Підприємством, або через спробу участі у таких державних лотереях) фізичними особами своїх доходів, отриманих злочинним чи будь-яким іншим неправомірним шляхом. Для цього Підприємство розробляє та постійно переглядає ризик – профіль Учасника, та, у разі необхідності, актуалізує такий ризик – профіль Учасника.

2.3. Підприємство запевняє та гарантує, що Підприємство не бере та не братиме участі, а також не підтримує та не підтримуватиме будь-якої діяльності та будь-яких дій, що спрямовані на відмивання (легалізацію) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Підприємство впроваджує в свою діяльність принцип нульової толерантності до будь-яких проявів корупції та будь-яких спроб використати Підприємство/посадових осіб Підприємства для відмивання (легалізації) доходів, отриманих злочинним шляхом.

2.4. AML політика спирається на ряд програм та інших внутрішніх документів Підприємства, які розроблені відповідно та на виконання законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема на:

- впровадженому у Підприємстві ризик-орієнтованому підході;
- правила проведення фінансового моніторингу;
- процедурі KYC;
- політиці юридичної перевірки партнерів;
- моніторингу активності клієнтів;
- навчання персоналу Підприємства та розповсюджувачів з питань дотримання законодавства у сфері ПВК/ФТ.

### **3. Впровадження ризик-орієнтованого підходу**

3.1. Підприємство здійснює всі процедури AML із застосуванням ризик-орієнтованого підходу, який передбачає забезпечення на постійній основі визначення (виявлення), оцінку (переоцінку) та розуміння ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня.

3.2. Застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється Підприємством у порядку, передбаченому внутрішніми документами Підприємства з питань фінансового моніторингу, а також з урахуванням типологічних досліджень у сфері ПВК/ФТ, розроблених СУО, отриманих рекомендацій від Міністерства фінансів України, що є суб'єктом державного фінансового моніторингу, який виконує функції державного регулювання та нагляду за суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність з випуску та проведення лотерей.

3.3. Ризик-орієнтований підхід застосовується Підприємством з врахуванням критеріїв ризику, передбачених наказом Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», критеріїв ризику, самостійно визначених Підприємством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, у тому числі критеріїв ризику за типом Учасника; за географічним розташуванням держави проживання (перебування, реєстрації) Учасника або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів; за видом державних лотерей; за способом (каналом) участі у державній лотереї (державних лотереях).

Підприємство управляє виявленими ризиками відповідно до законодавства та внутрішніх документів Підприємства, прийнятих відповідно та на виконання законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема, Підприємство здійснює визначення (виявлення), оцінку/переоцінку, моніторинг та контроль ризиків з метою їх мінімізації.

3.4. Підприємство з метою управління ризиками та запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, розробив та підтримує в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль Учасника) та інформацію щодо ризику своїх клієнтів – учасників державних лотерей (ризик-профіль Учасника).

3.5. Клієнти – учасники державних лотерей класифікуються за рівнями ризику проведення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення на: низький, середній, високий та неприйнятно високий.

3.6. Для забезпечення належного функціонування внутрішньої системи фінансового моніторингу, Підприємство розподіляє та фіксує повноваження посадових осіб, які входять до внутрішньої системи фінансового моніторингу, а також періодично організовує заходи внутрішнього контролю за функціонуванням в Підприємстві внутрішньої системи фінансового моніторингу.

Для забезпечення належного функціонування внутрішньої системи фінансового моніторингу Підприємство періодично проводить аналіз внутрішніх документів Підприємства з питань ПВК/ФТ на предмет їх відповідності вимогам чинного законодавства України, а також який періодично проводить перевірки дотримання Підприємством вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ. Висновки та рекомендації щодо дотримання законодавства у сфері ПВК/ФТ надаються відповідальному працівнику Підприємства та виконавчому органу Підприємства.

3.7. Внутрішню систему фінансового моніторингу Підприємства очолює відповідальний працівник, який відповідає вимогам, що встановлені законодавством для відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Відповідальний працівник періодично (з дотриманням вимог законодавства) проводить навчання/підвищення кваліфікації з питань, що стосуються ПВК/ФТ.

Відповідальний працівник під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки керівнику Підприємства і не менше одного разу на місяць інформує в письмовій формі керівника Підприємства про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті, зокрема, для: забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу, розроблення та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства шляхом проведення освітньої та практичної роботи.

3.8. Всі працівники Підприємства, посади яких належать до внутрішньої системи фінансового моніторингу (у тому числі працівники відокремлених підрозділів Підприємства), а також розповсюджувачі повинні вживати та вживають заходи, спрямовані на ПВК/ФТ.

Працівники Підприємства, посади яких належать до внутрішньої системи фінансового моніторингу, періодично проходять внутрішні освітні заходи, предметом яких є дотримання законодавства у сфері ПВК/ФТ та внутрішніх нормативних документів Підприємства з питань ПВК/ФТ.

3.9. Процедури застосування ризик-орієнтованого підходу, у тому числі управління ризиками, регламентуються внутрішніми документами Підприємства з питань ПВК/ФТ.

#### **4. Щодо Політики КУС – Політика «Знай свого клієнта»**

4.1. В Підприємстві впроваджені процедури, спрямовані на проведення належної перевірки особи Учасників, які, зокрема, включають:

- ідентифікацію та верифікацію Учасника;
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Учасника, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Учасника, 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 Учасника.

4.2. Процедури політики КУС Підприємства також включають вивчення Учасника, активність ігрових сесій, дій щодо балансу, тощо. Під час проведення належної перевірки особи Учасника також з'ясується його належність до РЕР.

4.3. Належна перевірка здійснюється працівниками служби фінансового моніторингу Підприємства, іншими працівниками Підприємства, посади яких віднесені до внутрішньої системи фінансового моніторингу, а також розповсюджувачами державних лотерей, які проводяться за дорученням Підприємства.

Служба фінансового моніторингу покликана забезпечити відповідність всіх операцій Підприємства міжнародним стандартам щодо боротьби з відмивання грошових коштів, чинному законодавству України, а також забезпечити проведення належної перевірки Учасників відповідно до законодавства України у сфері ПВК/ФТ, внутрішніх документів Підприємства з питань ПВК/ФТ, встановлення критеріїв ризику щодо Учасників та управління ризиками.

4.4. Процедури проведення КУС регламентуються внутрішніми документами Підприємства з питань ПВК/ФТ.

4.5. Враховуючи, що в Підприємстві впроваджені процедури, спрямовані на вивчення своїх Учасників, фізичні особи, які для взяття участі у державних лотереях, які проводяться підприємством, реєструються на Сайті або у Мобільному додатку, повинні беззастережно прийняти умови АМЛ політики та виконувати її. У протилежному випадку, фізична особа не допускається до участі в державних лотереях, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет.

4.6. Фізична особа, яка реєструється на Сайті або у Мобільному додатку для участі в державних лотереях, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет, погоджується з тим, що вона:

- дотримуватиметься норм права (у тому числі міжнародних), які спрямовані на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, розповсюдженню зброї масового знищення, а також норм права (у тому числі міжнародних), спрямованих на боротьбу із фінансовим шахрайством;

- своєчасно надаватиме Підприємству або розповсюджувачам всі необхідні, достовірні, актуальні відомості та документи, які необхідні для проведення Підприємством належної перевірки особи Учасника;

- використовуватиме для участі у державних лотереях, які проводяться Підприємством, кошти, отримані нею виключно із законних джерел;

- не вчинятиме будь-яких шахрайських дій під час участі у державних лотереях;

- не використовуватиме кошти, отримані як вигреш у державні лотереї або як повернуті ставки у державні лотереї, для фінансування будь-якої незаконної діяльності, у тому числі не використовуватиме для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- не ухилятиметься від проведення Підприємством щодо неї належної перевірки відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ, у тому числі первинної та всіх повторних перевірок залежно від встановлення щодо неї потенційного ризику;

- вживатиме максимальних зусиль, спрямованих на запобігання прямої/непрямої співучасті у будь-якій незаконній діяльності (у тому числі у незаконній фінансовій діяльності) та в будь-яких незаконних фінансових операціях із використанням Сайту або Мобільного додатку.

Фізична особа, яка реєструється на Сайті або у Мобільному додатку для участі в державних лотереях, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет, також погоджується з тим, що у разі виявлення Підприємством або розповсюджувачем підозрілої діяльності/підозрілих операцій такої фізичної особи на Сайті або у Мобільному додатку та/або будь-яких дій, що мають ознаки шахрайства, Підприємство (розповсюджувач) залишає за собою право провести внутрішнє розслідування та на період такого розслідування не здійснювати на користь такої фізичної особи будь-яких фінансових операцій.

Фізична особа, яка реєструється на Сайті або у Мобільному додатку для участі в державних лотереях, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет, також погоджується надавати Підприємству/Розповсюджувачу державних лотерей, які проводяться Підприємством, інформацію щодо себе, у разі, якщо обраний Учасником спосіб отримання коштів відрізняється від способу, в який такий Учасник поповнив свій баланс на Сайті або у Мобільному додатку.

4.7. Підприємство або розповсюджувач не надає фізичним особам можливості приймати через мережу Інтернет участі у державних лотереях, які проводяться Підприємством, без проходження такими особами процедури повної реєстрації на Сайті або у Мобільному додатку та надання ними документів/інформації, обсяг якої визначається внутрішніми документами Підприємства відповідна до Закону України про фінансовий моніторинг.

4.8. Підприємство або розповсюджувач не здійснює операції з повернення ставок у державні лотереї та операції з виплати виграшу у державні лотереї, які проводяться Підприємством через мережу Інтернет, без проходження фізичною особою – учасником державних лотерей процедури належної перевірки її особи у випадках встановлених Законом України про фінансовий моніторинг.

4.9. Під час проведення процедури належної перевірки Підприємство встановлює, зокрема, щодо фізичної особи – громадянина України інформацію щодо її прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дати народження, номеру (та за наявності - серії) 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).

При проходженні належної перевірки Підприємство може вимагати подання іншої інформації та документів, які необхідні для проведення належної перевірки, а фізична особа, яка реєструється на Сайті або у Мобільному додатку, або вже зареєстрована повинна надати всі необхідні документи та інформацію. Інформація та документи повинні бути актуальними на дату перевірки, а також інформація повинна бути достовірною та повною, а документи – чинними на дату їх подання.

Реєструватися на Сайті або у Мобільному додатку для участі у державних лотереях, які проводяться Підприємством, можуть виключно громадяни України (окрім громадян України, які проживають на тимчасово окупованій території України).

4.10. Під час проходження належної перевірки фізичною особою, яка має намір через мережу Інтернет взяти участь у державній лотереї, яка проводиться Підприємством, така фізична особа також повинна повідомити чи належить вона до РЕР. У разі, якщо на момент проходження процедури належної перевірки фізична особа не належала до РЕР, але у будь-який момент після проходження такої процедури набула статусу РЕР, то така фізична особа повинна повідомити про це Підприємство протягом трьох робочих днів з дня настання таких змін (з дня, коли така фізична особа набула статусу РЕР).

Щодо РЕР Підприємством або розповсюджувачем проводяться ПЗНП.

## **5. Щодо політики юридичної перевірки партнерів**

5.1. Підприємство перед укладенням із фізичними та юридичними особами, які мають намір набути статусу розповсюджувача державних лотерей, які проводяться Підприємством, проводить юридичну перевірку таких потенційних партнерів.

5.2. Фізичні особи та юридичні особи, які мають статус розповсюджувача державних лотерей, що проводяться Підприємством, проходять організовані Підприємством освітні заходи з питань належного виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

## **6. Моніторинг клієнтів – учасників державних лотерей**

6.1. Особа Учасника Підприємства, встановлюється шляхом ідентифікації та верифікації. При первинній ідентифікації та верифікації особи Учасника щодо такого клієнта Підприємство встановлює/присвоює ступінь ризику (низький, середній, високий чи неприйнятно високий), який в подальшому періодично переглядається, у тому числі на результатом моніторингу та аналізу дій такого клієнта на Сайті у мобільному додатку.

6.2. Моніторинг Учасника Підприємства здійснюється щоденно, у тому числі здійснюється перевірка на предмет наявності/включення Учасника до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, до осіб, щодо яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції".

## **7. Щодо ведення документації**

7.1. Документи щодо належної перевірки учасників, їх представників, а також всі документи, які стосуються ділових відносин з клієнтами, оцінки та переоцінки ризиків зберігаються не менше ніж протягом п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові

операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) – не менше п'яти років після завершення операції.

## **8. Порядок внесення змін до АМЛ політики**

8.1. Зміст АМЛ політики може бути переглянутий.

8.2. Ініціатором внесення змін до АМЛ політики може бути відповідальний працівник, а також засновники (учасники), керівник, працівники Підприємства.

8.3. Пропозиції щодо внесення змін до АМЛ політики подаються відповідальному працівнику, який їх вивчає та систематизує. Раз на рік відповідальний працівник надає керівнику узагальнення пропозицій щодо внесення змін до АМЛ політики, які надійшли, та надає свої рекомендації щодо їх врахування або відхилення.

8.4. Керівник, отримавши від відповідального працівника узагальнення пропозицій щодо внесення змін до АМЛ політики, ініціює проведення їх відкритого обговорення трудовим колективом та засновниками (учасниками).

У випадках, коли засновники (учасники) або відповідальний працівник наполягають на терміновому внесенні певних змін до АМЛ політики, керівник у найкоротший строк, але не пізніше 10 днів з дати надходження таких пропозицій, ініціює проведення відповідного обговорення.

8.5. У результаті схвалення пропозицій засновниками (учасниками) та(або) керівником Підприємства, керівник своїм наказом затверджує відповідні зміни до АМЛ політики, які є її невід'ємною частиною.

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Наказом Генерального директора**

**А.С. Бочковським**

**№33/1 від 24.04.2023 р.**