



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



Огляд основних аспектів нового закону про фінансовий моніторинг

- 1. Загальні відомості**
- 2. Застосування ризик-орієнтованого підходу**
- 3. Завдання, обов'язки і права СПФМ**
- 4. Відповідальний працівник. Правовий статус**
- 5. Належна перевірка**
- 6. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин**
- 7. Порогові та підозрілі фінансові операції**
- 8. СДФМ**
- 9. Відповідальність СПФМ**



1. Загальні відомості.

Дати та стан проходження:	Закон підписано
27.12.2019	Повернуто з підписом від Президента
17.12.2019	Закон направлено на підпис Президенту
17.12.2019	Повернуто з підписом Голови Верховної Ради України
06.12.2019	Закон прийнято
06.12.2019	Вручено зміни до таблиці поправок-2
06.12.2019	Вручено таблицю поправок-2
01.11.2019	Прийнято в першому читанні
29.10.2019	Вручено подання Комітету про розгляд
02.10.2019	Включено до порядку денного
30.09.2019	Визначено Президентом як невідкладний
30.09.2019	Надано для ознайомлення
27.09.2019	Направлено на розгляд Комітету
25.09.2019	Передано на розгляд керівництву
25.09.2019	Одержано Верховною Радою

1. Загальні відомості.

Голос України
ГАЗЕТА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Безпека Суспільство Економіка Світ Регіони Село Життя Спорт Медіа

Закони/Постанови

28 грудня 2019 1581

Подобався 178 Поширити

Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Закон України № 361—ІХ.

**28.12.2019 –
опублікування**

**Посилання:
<http://www.golos.com.ua/article/325869>**

ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

Набирає чинності через чотири місяці з дня його опублікування, тобто

28.04.2020

2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.



Ризик-орієнтований підхід – визначення (виявлення), оцінка (переоцінка) 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.



Ризики – небезпека (загроза, уразливі місця) для СПФМ бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності;

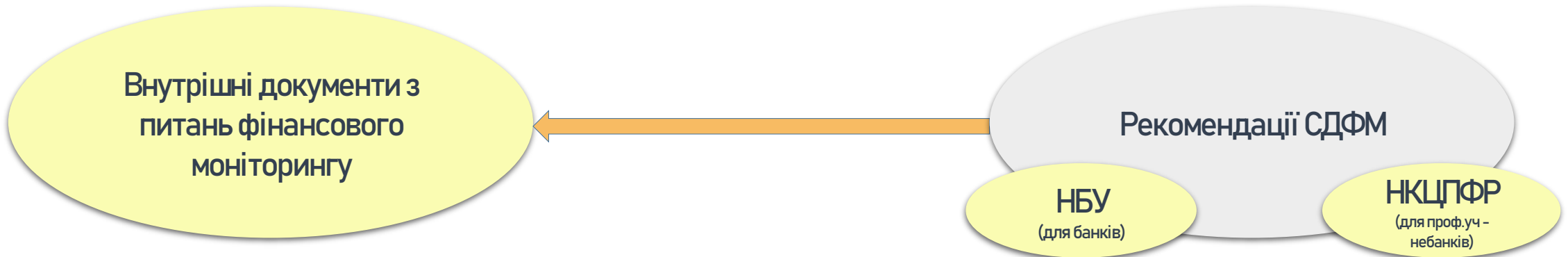
2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.

Стаття 7

СПФМ зобов'язаний застосовувати ризик-орієнтований підхід, враховуючи критерії ризиків, зокрема:

- географічним розташуванням держави реєстрації клієнта
- видом товарів
- способом надання (отримання) послуг

Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності СПФМ.



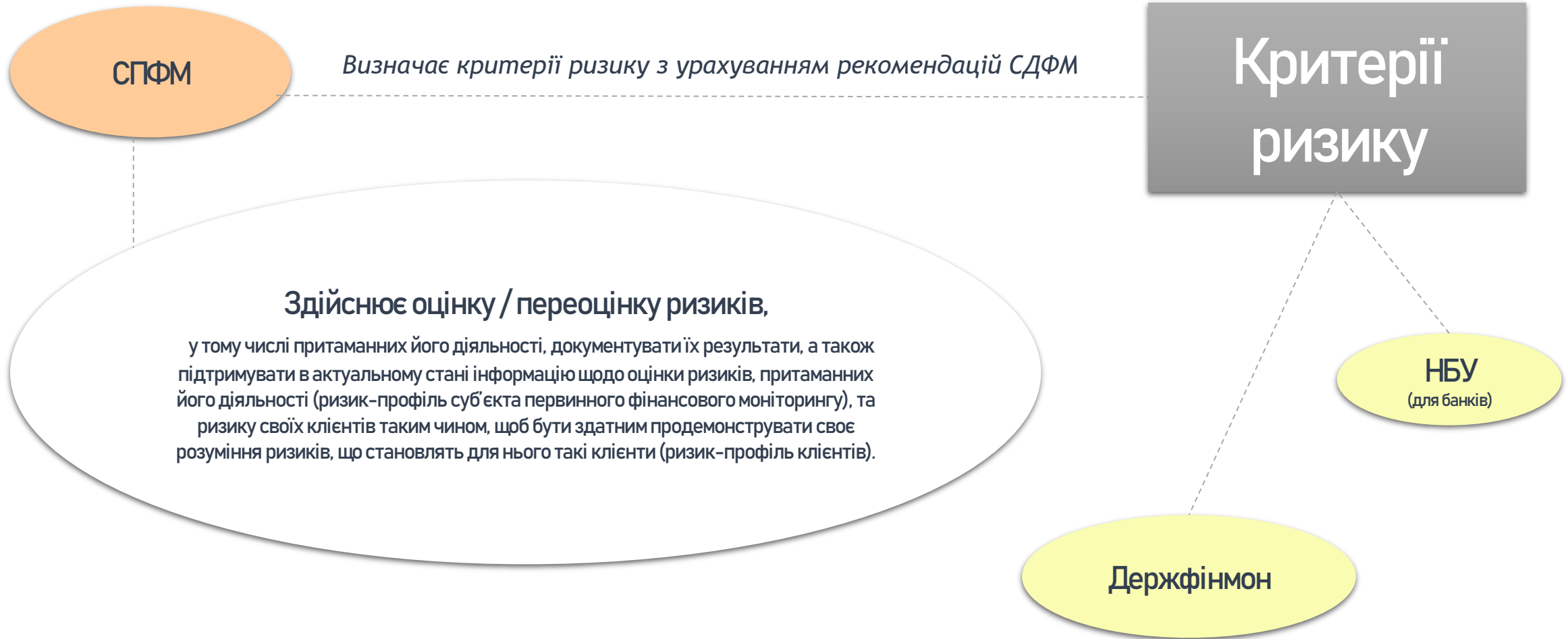


PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.





PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.

СПФМ зобов'язаний встановити **високий ризик**:

Клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держав, що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів;

- Іран

- **Корейська Народна Демократична Республіка (КНДР)**

(оприлюднюється на офіційному веб-сайті Держфінмону)

* **іноземних публічних діячів**, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з такими політично значущими особами, а також клієнтів, кінцевими бенефеціарними власниками яких є зазначені особи

* клієнтів, стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані **спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи**

* клієнтів, включених до переліку осіб, клієнтів, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб **(**)**

* **іноземних фінансових установ** (крім фінансових установ, зареєстрованих у державах - членах Європейського Союзу, державах - членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України"), з якими встановлюються кореспондентські відносини;

* клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є **офшорні зони**

2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.

(**)

Перелік осіб формується у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України.

Підставою для внесення особи до зазначеного переліку є:

- 1) рішення суду про включення фізичних осіб, юридичних осіб та організацій, які відповідають критеріям, визначеним резолюціями Ради Безпеки ООН, до зазначеного переліку
- 2) відомості, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами, про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції



2. Застосування ризик-орієнтованого підходу.

Неприйнятно високий ризик ділових відносин СПФМ встановлює у разі:

Неможливості виконувати визначені
законом обов'язки або мінімізувати
виявлені ризики, пов'язані з таким клієнтом
або фінансовою операцією

Наявності обґрунтованих підозр за
результатами вивчення підозрілої
діяльності клієнта, що така діяльність
може бути фіктивною



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.





PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.



СПФМ - ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ



1. Стати на облік як СПФМ і повідомляти:

- призначення чи звільнення відповідального працівника;
- призначення особи, яка тимчасово буде виконувати обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності;
- зміну відомостей про суб'єкта первинного фінансового моніторингу та/або відповідального працівника чи особу, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- припинення та/або поновлення діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

2. Належна організація проведення фінансового моніторингу

3. Вжиття належних заходів з управління ризиками і мінімізації ризиків



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.

Здійснювати належну
перевірку нових клієнтів, а
також існуючих клієнтів

Забезпечувати моніторинг
фінансових операцій клієнта
*(відповідність наданій СПФМ інформації
та включаючи в разі необхідності
інформацію про джерело коштів)*

Забезпечувати виявлення, фінансових
операцій, що підлягають фінансовому
моніторингу, до початку, у процесі, у день
виникнення підозри, після їх проведення або
під час спроби їх проведення чи після відмови
клієнта від їх проведення

Забезпечувати реєстрацію
фінансових операцій, що підлягають
фінансовому моніторингу, зокрема з
використанням засобів
автоматизації

Повідомляти Держфінмон про:

- порогові фінансові операції
- підозрілі фінансові операції
- розбіжності інформації про кінцевих
бенефіціарних власників з наданими
даними та даними ЄДР

Сприяти в межах законодавства
працівникам Держфінмону в
проведенні аналізу фінансових
операцій

**порогові фінансові
операції –**

ТЕРМІНИ



підозрілі фінансові операції - негайно

після виникнення підозри а також надати обґрунтовані висновки,
копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано
підозру, та додаткову інформацію на запити спеціально
уповноваженого органу

розбіжність інформації -

не пізніше десятого робочого дня місяця,
наступного за місяцем, в якому були виявлені
розбіжності



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.

Терміни

протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення

зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в Ірані та КНДР (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції)

фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами

порогові фінансові операції –

не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені

фінансові операції із переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон)

фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів)



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.

Подавати на запит спеціально уповноваженого органу, що
вчинений в межах його повноважень:

- додаткову інформацію - **протягом одного робочого дня з дня надходження запиту**

(інформація пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформацію, що може бути пов'язана із зупиненням фінансових операцій, замороженням активів)

- іншу додаткову інформацію - **протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту** або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із спеціально уповноваженим органом;

Зберігати документи - **не менше п'яти років** після
припинення ділових відносин з клієнтом або
завершення разової фінансової операції без
встановлення ділових відносин з клієнтом.

Документувати заходи, вжиті з метою
виконання вимог законодавства у сфері
запобігання та протидії шляхом
створення (ведення) відповідних
документів (у тому числі електронних)

У разі надходження від Держфінмону
повідомлення:

- з ненульовими кодами помилок за окремими фінансовими операціями -
подати протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення;

- про помилку в опрацюванні додаткової інформації (інформації для виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави) подати **протягом двох робочих днів з дня надходження** такого повідомлення належним чином оформлену додаткову інформацію;



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



3. Завдання, обов'язки і права СПФМ.

СДФМ

Проводити внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу

Навчання відповідального працівника – 3 місяці з дня призначення

Не менше одного разу на три роки підвищення кваліфікації

Вживати на постійній основі заходів з підготовки персоналу з метою належного виконання вимог Закону, зокрема шляхом проведення освітньої та практичної роботи

Здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом

Не допускати формування свого статутного капіталу (для кредитних спілок – пайового, резервного та додаткового капіталу) за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити.

Не допускати до керівництва, членства у своїх органах управління (наглядових та виконавчих) або контролю осіб, які мають не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі кримінальні правопорушення або тероризм, а також їх співучасників у таких кримінальних правопорушеннях;



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



4. Відповідальний працівник. Правовий статус

***Призначається за посадою
на рівні керівництва***

***Відповідальний працівник повинен
мати бездоганну ділову репутацію та
відповідати кваліфікаційним
вимогам, встановленим СДФМ***

Призначення та звільнення відповідальних
працівників банків, філій іноземних банків
здійснюються за погодженням з
Національним банком України.



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



4. Відповідальний працівник. Правовий статус

До повноважень відповідального працівника належать:

**забезпечення повідомлення
спеціально уповноваженого органу
про фінансові операції, що
підлягають фінансовому
моніторингу**

**проведення перевірок діяльності будь-
якого підрозділу суб'єкта первинного
фінансового моніторингу та його
працівників щодо виконання ними
внутрішніх документів**

**забезпечення повідомлення спеціально
уповноваженого органу про розбіжності між
відомостями про кінцевих бенефіціарних власників
клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі
юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань, та інформацією про кінцевих
бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом
первинного фінансового моніторингу в результаті
здійснення належної перевірки клієнта**

**право доступу до
всіх приміщень,
документів,
інформації**



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



4. Відповідальний працівник. Правовий статус

організація розроблення, подання для
затвердження, забезпечення постійного
оновлення, а також контроль за
виконанням внутрішніх документів

виконання інших функцій
відповідно до законодавства та
внутрішніх документів з питань
фінансового моніторингу

одержання пояснень з питань
проведення фінансового
моніторингу від працівників

прийняття рішення про подання інформації з
питань фінансового моніторингу на запити
спеціально уповноваженого органу та
відповідних правоохоронних органів



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



5. Належна перевірка.



СПФМ зобов'язаний здійснювати кожен із заходів належної перевірки.

5. Належна перевірка.

СПФМ –
фінансові установи



ЗАБОРОНЕНО

відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки

встановлювати кореспондентські відносини з
банками-оболонками

банками та іншими фінансовими установами –
нерезидентами, щодо яких відомо, що вони
підтримують кореспондентські відносини з
банками-оболонками

Банк-оболонка – установа-нерезидент (банк, інша фінансова установа, установа, що здійснює діяльність, подібну до діяльності фінансових установ), що **не має фізичної присутності в країні реєстрації** та ліцензування та не є частиною регульованої фінансової групи, що підлягає ефективному консолідованому нагляду.

Наявністю фізичної присутності вважається **фактичне розміщення і функціонування в країні органів управління зазначених установ-нерезидентів**. Наявність в країні лише уповноважених представників зазначених установ або персоналу, який не належить до керівництва таких установ, не вважається наявністю фізичної присутності

5. Належна перевірка.

Належна перевірка здійснюється в разі:

ВСТАНОВЛЕННЯ ДІЛОВИХ ВІДНОСИН

здійснення переказів (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за 400 тис.грн.

проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує суму 400 тис.грн.

проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень

виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта

наявності підозри

Залежно від рівня ризику проведення фінансової операції належна перевірка клієнта здійснюється також у разі проведення ним кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує 400 тис.грн.



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



5. Належна перевірка.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ

Ідентифікація та **верифікація (*)** клієнта
здійснюються до встановлення ділових
відносин
(окрім випадків, передбачених Законом)

ВЕРИФІКАЦІЯ (*)

- заходи, що вживаються СПФМ з метою перевірки
(підтвердження) належності відповідній особі
отриманих СПФМ ідентифікаційних даних та/або з
метою підтвердження даних, що дають змогу
встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх
відсутність

(*) З метою неперешкоджання звичайній діловій практиці верифікація клієнта може здійснюватися за необхідності під час встановлення ділових відносин.

Верифікація клієнта також може бути здійснена після відкриття рахунка, але до проведення по ньому першої фінансової операції.

Верифікація здійснюється також в інших випадках, установлених Національним банком України для СПФМ, за якими він відповідно до цього Закону здійснює державне регулювання і нагляд.

СПФМ зобов'язаний на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом), здійснювати верифікацію.

5. Належна перевірка.

З метою встановлення кінцевого бенефіціарного власника СПФМ:

- витребовує та отримує від клієнта – юридичної особи структуру власності такого клієнта

- має вжити належних заходів для перевірки достовірності інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та пересвідчитися, що він знає, хто є кінцевим бенефіціарним власником (за його наявності), здійснюючи обґрунтовані заходи для розуміння права власності (контролю) та структури власності

- встановлює щодо трасту або іншого подібного правового утворення відомості про засновників, довірчих власників, захисників (у разі наявності), вигодоодержувачів (вигодонабувачів) або групу вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також про будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту або іншого подібного правового утворення (у тому числі через ланцюг контролю/володіння)

- має право використовувати дані, що містяться в офіційних документах, офіційних та/або інших джерелах

!!! СПФМ при встановленні кінцевого бенефіціарного власника клієнта не повинен покладатися виключно на Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань !!!

Вимоги щодо встановлення кінцевого бенефіціарного власника СПФМ виконує з використанням ризик-орієнтованого підходу.

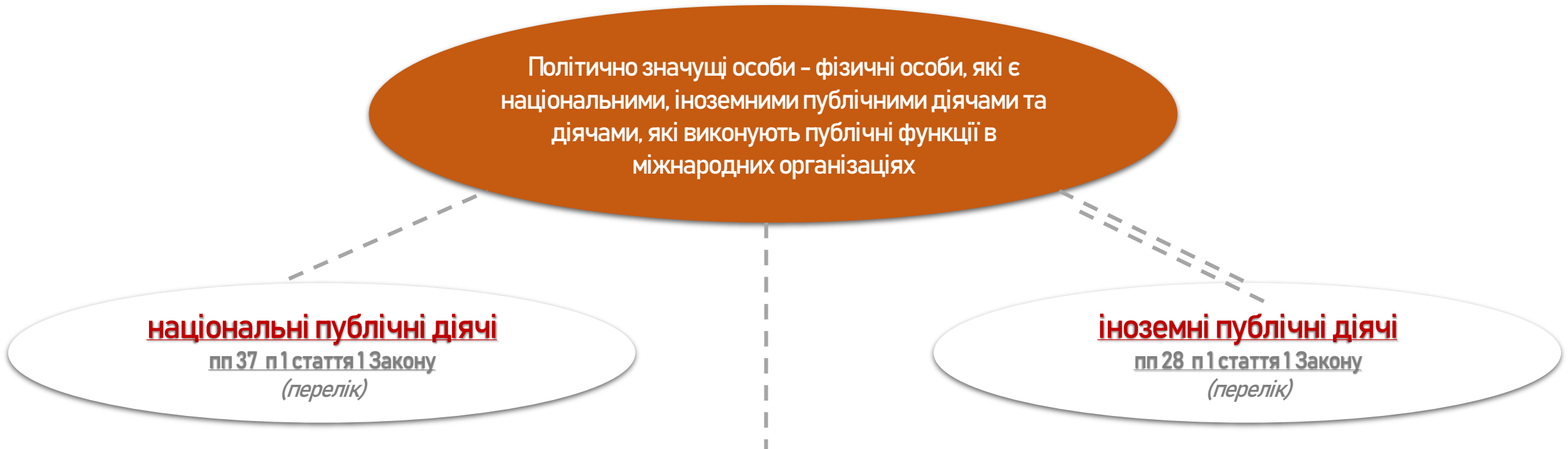
5. Належна перевірка.

СПФМ зобов'язаний додатково під час належної перевірки здійснювати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є **політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами**, такі заходи:

- 1) мати належну систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до зазначеної категорії
- 2) одержувати дозвіл керівника СПФМ для встановлення (продовження) ділових відносин
- 3) вживати достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;
- 4) здійснювати на постійній основі поглиблений моніторинг ділових відносин



5. Належна перевірка.



Особи, пов'язані з політично значущими особами, – фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами
- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб

5. Належна перевірка.

При цьому СПФМ повинен враховувати **ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:**

рівень впливу, що особа може ще мати

обсяг повноважень, якими вона була наділена

зв'язок між минулими та чинними повноваженнями тощо

5. Належна перевірка.

СДФМ

у нормативно-правових актах може визначатися скорочений перелік ідентифікаційних даних, що з'ясовуються СПФМ

Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) **не є обов'язковими**, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, **за умови відсутності у СПФМ підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.**

Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюються в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

5. Належна перевірка.

Посилені заходи належної перевірки:

СПФМ зобов'язаний здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими є високим.

СПФМ можуть визначати обставини, за яких здійснюються посилені заходи належної перевірки, та дії, що повинні вживатися суб'єктами первинного фінансового моніторингу за таких обставин.

СПФМ зобов'язаний проводити аналіз та вивчення підстав і цілей усіх фінансових операцій, що відповідають хоча б одній із таких ознак:

є складними
фінансовими операціями

є незвично великими
фінансовими

проведені у незвичний
спосіб

не мають очевидної
економічної чи законної
мети

СПФМ повинен підвищити ступінь і характер моніторингу ділових відносин з метою визначення, чи є такі фінансові операції або дії клієнта підозрілими.



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



5. Належна перевірка.

Спрощені заходи належної перевірки:

СПФМ має право здійснювати спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими **Є НИЗЬКИМ**.

У разі здійснення спрощених заходів належної перевірки СПФМ зобов'язаний проводити моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, достатній для того, щоб мати можливість виявляти фінансові операції, які не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта.

Критерії ризику, які мають враховуватися, та дії, що повинні проводитися у ситуаціях, коли здійснюються спрощені заходи належної перевірки, визначають **СДФМ**

6. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин

СПФМ зобов'язаний:

у СПФМ виникає сумнів стосовно того, що
особа виступає від власного імені

виявлення у порядку, встановленому
відповідним СДФМ, що банк або інша
фінансова установа, з якою встановлені
кореспондентські відносини, є банком-
оболонкою та/або підтримує
кореспондентські відносини з банком-
оболонкою

встановлення клієнту неприйнятно високого
ризиків або ненадання клієнтом необхідних
для здійснення належної перевірки клієнта
документів чи відомостей

подання клієнтом чи його представником
СПФМ недостовірної інформації або подання
інформації з метою введення в оману СПФМ

здійснення ідентифікації особи, від імені або в
інтересах якої проводиться фінансова
операція, та встановлення її кінцевого
бенефіціарного власника або
вигодоодержувача (вигодонабувача) за
фінансовою операцією є неможливим

6. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин

СПФМ має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

СПФМ **зобов'язаний протягом одного робочого дня**, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, повідомити спеціально уповноваженому органу про спроби проведення фінансових операцій та про осіб, які мають або мали намір відкрити рахунок/встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції або з якими розірвано ділові відносини (закрито рахунок) на підставі цієї статті, а також про проведення фінансових операцій щодо зарахування коштів, які надійшли на рахунок такого клієнта, та про фінансові операції, в проведенні яких було відмовлено.



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



7. Порогові та підозрілі фінансові операції

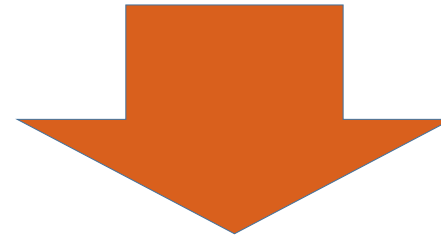
ПОРОГОВІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ

> = 400 тис.грн.

+ наявність 1 чи більше з таких ознак

> = 30 тис.грн.

(послуги в сфері лотерей і азартних ігор)



зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в **Ірані та КНДР** (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції)

офшори

готівка

фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами

7. Порогові та підозрілі фінансові операції

ПІДОЗРІЛІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ

Фінансові операції або спроба їх проведення **незалежно від суми**, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо СПФМ **має підозру або має достатні підстави для підозри**, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

При визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, СПФМ враховує типологічні дослідження, підготовлені спеціально уповноваженим органом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, а також рекомендації СДФМ.

8. СДФМ

НБУ як СДФМ

нагляд та додаткові вимоги для:

банків та філій іноземних банків

страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових установ (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу)

платіжних організацій, учасників чи членів платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів;

операторів поштового зв'язку

інших установ, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій

філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги

8. СДФМ

НКЦПФР як СДФМ *нагляд та додаткові вимоги для:*

товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами

установ накопичувального пенсійного забезпечення

управителів фондів фінансування будівництва/фондів операцій з нерухомістю

професійних учасників фондового ринку (крім банків), включаючи Центральний
депозитарій цінних паперів

9. Відповідальність СПФМ

У разі невиконання (неналежного виконання) СПФМ (його уповноваженою (посадовою) особою) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії до нього адекватно вчиненому порушенню протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення застосовуються такі заходи впливу:

письмове застереження

штрафи (***)

анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають
право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи
виникає статус СПФМ

покладення на СПФМ обов'язку
відсторонення від роботи посадової особи
такого СПФМ

укладення письмової угоди із СПФМ, за якою СПФМ зобов'язується сплатити
визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або
недопущення в подальшій діяльності порушень вимог законодавства у сфері
запобігання та протидії, забезпечити підвищення ефективності
функціонування та/або адекватності системи управління ризиками

За одне порушення не може бути застосовано більше одного заходу впливу.

9. Відповідальність СПФМ

РОЗМІРИ ШТРАФІВ

- 1) за порушення вимог щодо здійснення належної перевірки, вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з ними, у випадках, передбачених законодавством, – **до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 2) за порушення вимог щодо відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції – **у розмірі до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 3) за порушення вимог щодо здійснення переказів, – **у розмірі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 4) за порушення порядку замороження/розмороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, та зупинення фінансових операцій – **у розмірі до 100 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 5) за порушення порядку створення (ведення) та зберігання документів, у тому числі електронних, записів, даних, інформації у випадках, передбачених цим Законом, у тому числі у разі їх втрати або знищення, – **у розмірі до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 6) за неподання, несвоєчасне подання, порушення порядку подання або подання спеціально уповноваженому органу недостовірної інформації у випадках, передбачених законодавством, – **у розмірі до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**
- 7) за перешкоджання суб'єкту державного фінансового моніторингу у здійсненні ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі за недопуск до проведення перевірки з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, створення перешкод у її проведенні та/або неподання, подання не в повному обсязі, подання недостовірної інформації/документів, подання копій документів, у яких неможливо прочитати всі зазначені в них відомості, на запит суб'єкта державного фінансового моніторингу, необхідних для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії відповідно до цього Закону, – **у розмірі до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

9. Відповідальність СПФМ

РОЗМІРИ ШТРАФІВ

8) за невиконання умов угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії – у розмірі, що не перевищує суму грошового зобов'язання за такою угодою

9) за невиконання вимог про усунення виявлених порушень та/або про вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, а також невиконання заходів з усунення виявлених за результатами перевірки недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу – **у розмірі до 100 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

10) за невиявлення, несвоєчасне виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та порушення порядку їх реєстрації – **у розмірі до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

11) за порушення обмежень щодо обміну інформацією, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії, – **у розмірі до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

12) за незабезпечення захисту працівників, які повідомили керівника та/або відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу чи суб'єкта державного фінансового моніторингу про порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, – **у розмірі до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

13) за незабезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, відсутність належної системи управління ризиками, повторне невиконання вимог суб'єктів державного фінансового моніторингу про усунення виявлених порушень та/або про вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, – **у розмірі до 10 відсотків загального річного обороту, але не більше 7950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

14) за порушення інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії – **у розмірі до 3 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян**

9. Відповідальність СПФМ

Розрахунок суми штрафу у разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом додавання розмірів штрафів за кожний вид порушення.

У такому разі максимальна сума штрафу, яка може бути застосована до **СПФМ не може перевищувати:**

- для СПФМ, які є фінансовими установами, – 10 відсотків загального річного обороту, але не більше **7950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (135 150 000 грн.)**

- для інших СПФМ – двократного обсягу вигоди, одержаної суб'єктом первинного фінансового моніторингу внаслідок вчинення порушення, а якщо сума такої вигоди не може бути визначена, – 1590 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.



PARD

Професійна асоціація учасників
ринків капіталу та деривативів



Дякуємо за увагу!

Контакти:

mail: m.korkushko@pard.ua

тел.: 044-516-52-27