

Фінансовий моніторинг (Закон 361-IX) Спеціально визначені суб'єкти



Ольга Богданова

- радник заступника Міністра фінансів України, аудитор і керуючий партнер компаній Crowe Erfolg Ukraine (член Crowe Global), Заступник Голови по питаннях оподаткування Всеукраїнської аграрної Ради, заступник голови Податкового комітету при ТПП, голова наглядової Ради Палати податкових консультантів, член Громадської ради при ДПС, Голова ревізійної комісії Міжнародного товариства польських підприємців в Україні



З 28.04.2020 Закон Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення від 06.12.2019 № 361-IX (на заміну Закону України від 14.10.2014 № 1702-VII)



Розширено сферу дії



Більше вимог до СПФМ



Збільшено штрафи

Фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються **суб'єктами фінансового моніторингу** у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, **що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу**

Державна служба фінансового моніторингу України

<https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=PCv7J4Vy3l8>

Державна служба фінансового моніторингу України

Джерело: <https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=PCv7J4Vy3I8>

ФАТФ -

Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (ФАТФ) – міжурядовий орган, метою якого є розвиток та впровадження заходів і стандартів з боротьби щодо відмивання грошей, фінансування тероризму і розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному рівні.



FATF



https://www.youtube.com/watch?v=W-VVV1lkbFA&ab_channel=OECD

Державна служба фінансового моніторингу України

Джерело: <https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=PCv7J4Vy3I8>

Egmont Group

European Commission

EUACI

NATO

GIZ

OSCE

Council of Europe Moneyval

FATF

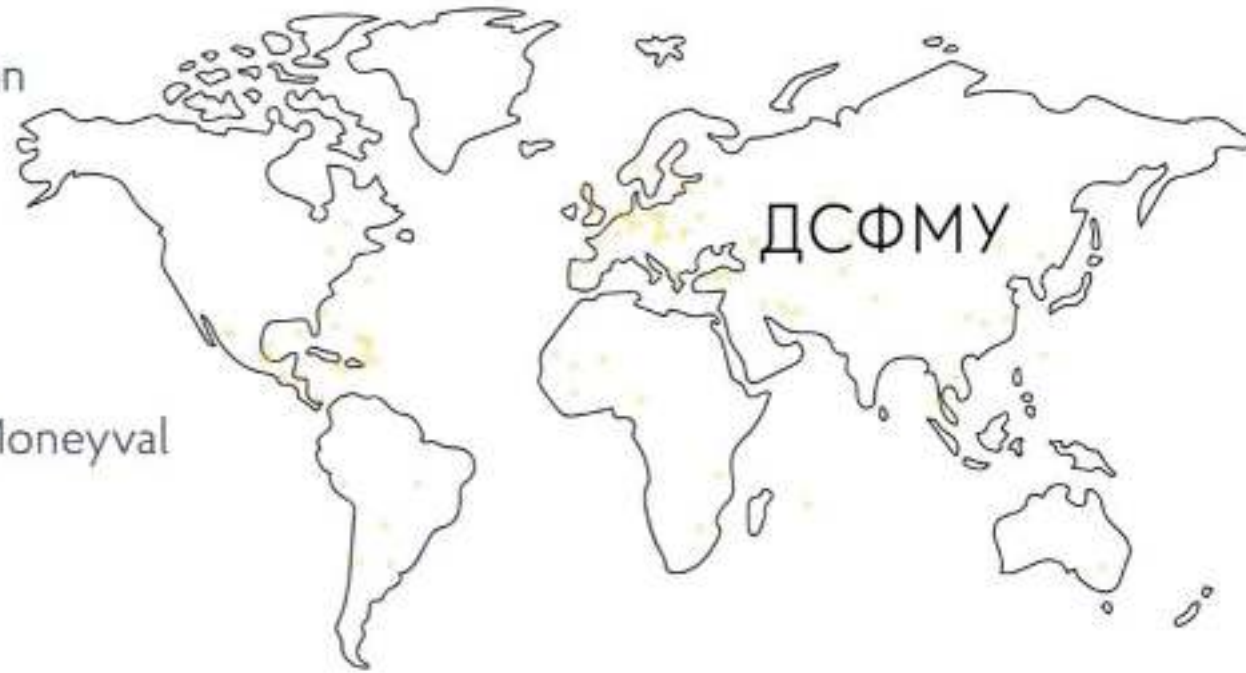
GUAM

World Bank

UNODC

International Monetary Fund

OECD



Державна служба фінансового моніторингу України

Джерело: <https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=PCv7J4Vy3l8>

Держфінмоніторинг

аналітичний орган, що збирає та аналізує інформацію про підозрілі транзакції, після чого передає її до правоохоронних або розвідувальних органів.



Стаття 5. Дії, які належать до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом

1. До легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, належать будь-які **дії, пов'язані із вчиненням фінансової операції чи правочину з доходами**, одержаними злочинним шляхом, а також вчиненням дій, спрямованих на приховання чи маскуванню **незаконного походження таких доходів, чи володіння ними**, прав на такі доходи, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а **так само набуттям, володінням або використанням доходів, одержаних злочинним шляхом.**

Система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні (стаття 6)

Система фінансового моніторингу дворівнева та складається з первинного та державного рівнів.

Суб'єктами первинного фінансового моніторингу є (далі СПФМ):

- 1) банки, страховики (перестраховики), страхові (перестрахові) брокери, кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи;
- 2) платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем;
- 3) товарні та інші біржі, що проводять фінансові операції з товарами;
- 4) професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів), крім осіб, які провадять діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку;
- 5) оператори поштового зв'язку, інші установи, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу) та здійснення валютних операцій;
- 6) філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, що надають фінансові послуги на території України;
- 7) спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу (крім осіб, які надають послуги в рамках трудових правовідносин):**
 - а) суб'єкти аудиторської діяльності;**
 - б) бухгалтери, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку;**
 - в) суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування;**
 - г) адвокатські бюро, адвокатські об'єднання та адвокати, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально;**
 - г) нотаріуси;**
 - д) суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги;**
 - е) особи, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами;**
 - є) суб'єкти господарювання, що надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, а також суб'єкти господарювання, що надають за винагороду консультаційні послуги, що пов'язані з купівлею-продажем нерухомого майна;**
 - ж) суб'єкти господарювання, що здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них;**
 - з) суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри;**
- 8) постачальник послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів;
- 9) інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги.

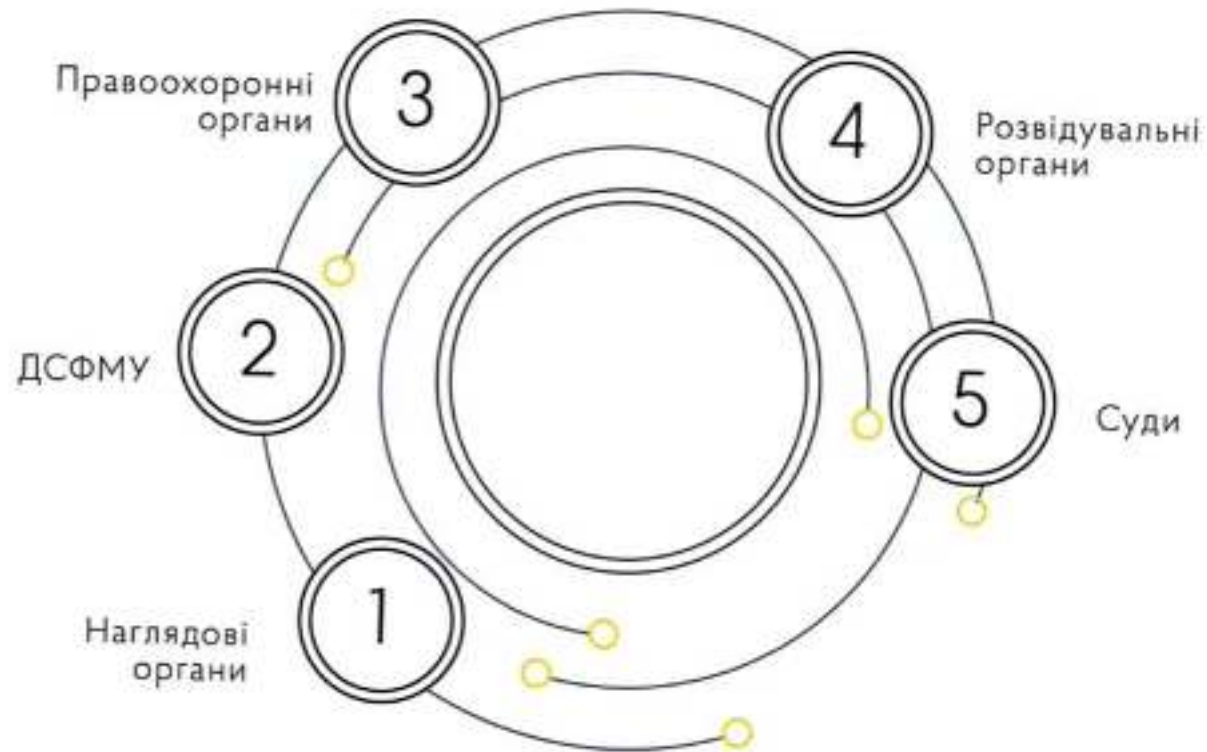
Суб'єктами державного фінансового моніторингу:

Національний банк України,
центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Міністерство юстиції України,
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку,
Міністерство цифрової трансформації України та спеціально уповноважений орган.

Державна служба фінансового моніторингу України

Джерело: <https://www.youtube.com/watch?reload=9&v=PCv7J4Vy3I8>

Державний рівень



Сфера застосування Закону (Стаття 2)

1. Дія цього Закону поширюється **на громадян України, іноземців та осіб без громадянства, фізичних осіб - підприємців, юридичних осіб, їх філії, представництва та інші відокремлені підрозділи**, що забезпечують проведення фінансових операцій на території України та за її межами відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, органи місцевого самоврядування, правоохоронні та розвідувальні органи, інші державні органи України.

2. Виконання цього Закону **не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних"** в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог цього Закону здійснюється **без отримання згоди суб'єкта персональних даних**.

Суб'єкт **первинного фінансового моніторингу зобов'язаний під час здійснення ідентифікації клієнта інформувати його про покладені на такого суб'єкта первинного фінансового моніторингу зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії**.



ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ



Стаття 20. Порогові фінансові операції

1. **Фінансові операції є пороговими**, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує **400 тисяч гривень** (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - **55 тисяч гривень**) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень), **за наявності однієї або більше таких ознак:**

✓ **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 державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією** (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (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); (КНДР та Іран)***

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

✓ **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).



Стаття 21. Підозрілі фінансові операції (діяльність) **

1. **Фінансові операції** або спроба їх проведення **незалежно від суми**, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо **суб'єкт первинного фінансового моніторингу 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.

2. При визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, суб'єкт первинного фінансового моніторингу **враховує типологічні дослідження***, підготовлені спеціально уповноваженим органом** та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.

**** Стосується спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу**

ОБОВ'ЯЗКИ СПЕЦІАЛЬНИХ СПФМ РОЗШИРЕНО

Згідно з ч. 2 ст. 10, на спеціальних СПФМ не поширюються обов'язки, установлені вищенаведеними п. 2, 7, 14, 18: у частині виявлення, реєстрації та збереження інформації про порогові фінансові операції.

Також спеціальні СПФМ (крім «лотерейників» – пп. «з» п. 7 ч. 2 ст. 6) не зобов'язані повідомляти Держфінмоніторинг про порогові фінансові операції (пп. «а» та «б» п. 8 ч. 2 ст. 8).

Разом з тим спеціальні СПФМ зобов'язані повідомляти Держфінмоніторинг про підозрілі операції або спробу їх проведення (пп. «в» п. 8 ч. 2 ст. 8). На цей вид операцій не поширюється виняток із загального правила.

Крім того, нотаріуси, адвокатські об'єднання, адвокати, які працюють індивідуально, особи, які надають юридичні послуги, можуть не проводити належні перевірки клієнтів і не повідомляти Держфінмоніторинг про свої підозри, коли надають послуги із захисту клієнта, його представництву в суді та у справах досудового врегулювання або надають консультації щодо захисту і представництва клієнта (п. 3 ст. 10).

Для порівняння: в аналогічній нормі чинного Закону № 1702 (п. 5 ст. 8) такі винятки зроблено крім вищеперелічених категорій осіб ще й для аудиторів, аудиторських фірм та СГ, що надають бухгалтерські послуги, а також для всіх категорій осіб стосовно інформації, що є предметом професійної таємниці.

В оновленій нормі нічого цього немає. Отже, на аудиторів, аудиторські фірми та СГ, що надають бухгалтерські послуги, узагалі не поширюється цей виняток. Крім того, «прикритися» професійною таємницею щодо інформації про клієнта також не вийде. Таким чином, ця норма стала більш жорсткою.



Закон від 06.12.2019 № 361-IX

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 10)

1. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується:
 - 1) **адвокатськими бюро, адвокатськими об'єднаннями та адвокатами, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально, нотаріусами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги, якщо вони беруть участь, діючи від імені та/або за дорученням клієнта, у будь-якій фінансовій операції та/або допомагають клієнту планувати чи здійснювати операцію щодо:**
 - ✓ купівлі-продажу нерухомості або управління майном при фінансуванні будівництва житла;
 - ✓ купівлі-продажу суб'єктів господарювання та корпоративних прав;
 - ✓ управління коштами, цінними паперами або іншими активами клієнта;
 - ✓ відкриття та/або управління банківським рахунком або рахунком у цінних паперах;
 - ✓ залучення коштів, необхідних для створення юридичних осіб та фондів, забезпечення їх діяльності або управління ними;
 - ✓ створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами, фондами, трастами або іншими подібними правовими утвореннями;
 - 2) суб'єктами господарювання, **що надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна**, а також суб'єктами господарювання, що надають за винагороду **консультаційні послуги, що пов'язані з купівлею-продажем нерухомого майна**, при наданні консультаційних послуг, підготовці та/або здійсненні **правочинів щодо купівлі-продажу нерухомого майна**;

Закон від 14.10.2014 № 1702-VII

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

1. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується адвокатами, адвокатськими бюро та об'єднаннями, нотаріусами, особами, які надають юридичні послуги, **аудиторами, аудиторськими фірмами, суб'єктами господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, у разі, якщо вони задіяні у фінансовій операції для свого клієнта щодо:**
 - ✓ купівлі-продажу нерухомості;
 - ✓ управління активами клієнта;
 - ✓ управління банківським рахунком або рахунком у цінних паперах;
 - ✓ залучення коштів для утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності та управління ними;
 - ✓ утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності (включаючи аудит) чи управління ними, а також купівлі-продажу юридичних осіб (корпоративних прав).
2. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами підприємницької діяльності, які надають **посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, під час підготовки та/або здійснення правочинів щодо купівлі-продажу нерухомості.**

Закон від 06.12.2019 № 361-IX

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 10)

1. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується:
- 3) суб'єктами господарювання, які **здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням** та виробами з них, якщо сума фінансової операції дорівнює чи **перевищує 40 тисяч гривень**, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, під час проведення фінансових операцій з предметами високої вартості (зокрема, з дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, антикварними речами, предметами мистецтва тощо) або під час організації торгівлі такими предметами, у тому числі аукціонної;

4) суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри (окрім азартних ігор в казино), під час здійснення фінансових операцій із прийняття ставок, повернення ставок та видачі (виплати) виграшів (призів).

Суб'єкт господарювання, який проводить лотереї, зобов'язаний також виконувати обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу під час здійснення фінансових операцій із прийняття ставок у лотерею, повернення ставок у лотерею та видачі (виплати) виграшів (призів) у лотерею, які здійснюються розповсюджувачами лотерей від імені та за рахунок такого суб'єкта господарювання;

5) суб'єктами господарювання, які проводять азартні ігри в казино, під час здійснення фінансових операцій із обміну коштів на ігрові замітники гривні, обміну ігрових заміників гривні на кошти, а також під час виплати виграшів.

Закон від 14.10.2014 № 1702-VII

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

3. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які **здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням** та виробами з них, якщо сума фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену [частиною першою](#) статті 15 цього Закону, під час проведення фінансових операцій з предметами високої вартості (зокрема з дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, антикварними речами, предметами мистецтва тощо) або під час організації торгівлі такими предметами, у тому числі аукціонної.

4. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які **проводять лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронним (віртуальним) казино**, під час здійснення фінансових операцій, **пов'язаних із прийняттям чи поверненням ставок або виплатою виграшів**.

Закон від 06.12.2019 № 361-IX

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 10)

3. Нотаріуси, адвокатські бюро, адвокатські об'єднання, адвокати, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально, особи, які надають юридичні послуги, можуть не виконувати обов'язки щодо здійснення належної перевірки клієнта та не повідомляти спеціально уповноважений орган про свої підозри у разі надання послуг щодо захисту клієнта, представництва його інтересів у судових органах та у справах досудового врегулювання спорів або надання консультацій щодо захисту та представництва клієнта.

Закон від 14.10.2014 № 1702-VII

Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

5. Нотаріуси, адвокати, адвокатські бюро та об'єднання, особи, які надають юридичні послуги, **аудитори, аудиторські фірми, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку**, можуть не повідомляти спеціально уповноваженому органу про свої підозри у разі, коли **відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом їх професійної таємниці, або має привілей на збереження службової таємниці**, а також у випадках, коли вони виконують свої обов'язки щодо захисту клієнта, представництва його інтересів у судових органах та у справах досудового врегулювання спорів.

6. Керівники та відповідальні працівники спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу у разі порушення вимог цього Закону та/або нормативно-правових актів відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу несуть відповідальність згідно із законом.



Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

1. Розробляє, впроваджує та оновлює правила, програми та інші внутрішні документи (крім спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що провадять свою *діяльність одноособово*, без утворення юридичної особи) .

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

1) **стати на облік та повідомляти про:** 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) *забезпечувати належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції та повідомляти про них, а також запобігати використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою;*

3) **забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками**, застосування у своїй діяльності **ризик-орієнтовного підходу** та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;

4) **здійснювати належну перевірку нових клієнтів**, а також існуючих клієнтів;

5) **забезпечувати моніторинг фінансових операцій клієнта;**

6) **забезпечувати виявлення фінансових операцій до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;**

7) *забезпечувати реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, зокрема з використанням засобів автоматизації;*

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

8) повідомляти спеціально уповноважений орган про:

а)...б)...

в) **підозрілі фінансові операції** (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться, - **негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри**, а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру, та додаткову інформацію на запити спеціально уповноваженого органу;

г) **про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта**, які 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, - не пізніше десятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності;

9) **у разі надходження від спеціально уповноваженого органу повідомлення:**

з ненульовими кодами помилок ...подати протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення;

про помилку в опрацюванні додаткової інформації ..подати протягом двох робочих днів з дня надходження такого повідомлення належним чином оформлену додаткову інформацію;

10) **сприяти в межах законодавства працівникам** спеціально уповноваженого органу у проведенні аналізу фінансових операцій;

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

11) подавати на запит спеціально уповноваженого органу, що вчинений в межах його повноважень:

а) додаткову інформацію, що може бути 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, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, відповідно до цього Закону - **протягом одного робочого дня** з дня надходження запиту;

б) іншу, не зазначену у підпункті "а" цього пункту, додаткову інформацію - **протягом п'яти робочих днів** з дня надходження запиту або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із спеціально уповноваженим органом;

12) подавати на запит спеціально уповноваженого органу, що вчинений в межах його повноважень, **додаткову інформацію**, необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, . **протягом п'яти робочих днів** з дня надходження запиту або в інший строк, погоджений у встановленому порядку із спеціально уповноваженим органом;

13) подавати на запит спеціально уповноваженого органу, що вчинений в межах його повноважень, **інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу, ...;**

14);

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

15) **своєчасно та в повному обсязі подавати** (оформлювати, засвідчувати) ...на запит цього суб'єкта державного фінансового моніторингу **достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів** або витяги з документів, що стосуються виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства ..;

16) **вживати заходів щодо запобігання розголошенню** (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу ... крім випадків, визначених цим Законом;

17) **документувати заходи, вжиті з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання** та протидії шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів у такий спосіб, щоб сприяти працівникам суб'єкта первинного фінансового моніторингу..;

18) зберігати (у спосіб, щоб оперативно надавати на запит відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, та в обсязі, достатньому для відновлення інформації щодо конкретних фінансових операцій, у тому числі у разі необхідності надання як докази у кримінальному провадженні) документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, ..;

19) **забезпечувати доступ відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу**, що відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, та на обґрунтовані запити правоохоронних органів, вчинені в межах їх повноважень, до документів або інформації, що міститься в них, у повному обсязі відповідно до вимог закону. ...;

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

20) **за дорученням спеціально уповноваженого органу**, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави, **зупиняти проведення або забезпечити моніторинг фінансової операції** відповідної особи в установленому законодавством порядку;

21) **за рішенням спеціально уповноваженого органу зупиняти проведення видаткових фінансових операцій** або забезпечити моніторинг фінансової операції (фінансових операцій) відповідної особи в установленому законодавством порядку;

22) **проводити .., внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог** законодавства у сфері запобігання та протидії або незалежний аудит своєї діяльності (крім банківської діяльності) у цій сфері;

23) **вживати відповідно до законодавства заходів для забезпечення проходження відповідальним працівником навчання** у сфері запобігання та протидії **протягом трьох місяців** з дня його призначення, а також **підвищення кваліфікації відповідального працівника** шляхом проходження навчання **не менше одного разу на три роки** на базі відповідного навчального закладу, що належить до сфери управління спеціально уповноваженого органу, та в інших навчальних закладах за погодженням із спеціально уповноваженим органом;

24) **вживати на постійній основі заходів з підготовки персоналу** з метою належного виконання вимог цього Закону, зокрема шляхом проведення освітньої та практичної роботи;

25) **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;

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

26) **виконувати** вчинені на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії, **вимоги** відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, що відповідно до цього Закону виконують функції державного регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, **щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;**

27) **встановлювати для працівників процедури щодо повідомлення керівника** суб'єкта первинного фінансового моніторингу та/або відповідального працівника **про порушення вимог законодавства** у сфері запобігання та протидії, у тому числі без зазначення авторства (анонімно), із забезпеченням відповідних засобів;

28) **забезпечувати захист** (не допускати звільнення чи примушення до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності чи піддання іншим негативним заходам впливу (переведення, атестація (переатестація), зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або піддання загрози таких заходів впливу) **працівників у зв'язку з повідомленням ними 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;

29) **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;

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

Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу (стаття 8)

- 3. Суб'єкт** первинного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на нього цим Законом завдань **має право звертатися із запитами** до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади, правоохоронних органів, державних реєстраторів, **які зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання відповідного запиту надати запитувану інформацію та/або документи (їх копії, витяги з документів).** Правоохоронні органи надають **інформацію** з урахуванням вимог, передбачених [Кримінальним процесуальним кодексом України](#).
- 4. Суб'єкту** первинного фінансового моніторингу, його керівникам, відповідальному працівнику, іншим працівникам, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, **кінцевим бенефіціарним власникам забороняється використовувати свої повноваження та пов'язані з ними можливості або утримуватися від їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення або сприяння іншим особам у вчиненні таких дій.** Керівник та заступник керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, голова та члени наглядового органу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідальний працівник (особа, яка тимчасово виконує повноваження відповідального працівника у разі його відсутності), інші працівники суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, **повинні мати бездоганну ділову репутацію.**
- 5. Керівники та відповідальні працівники** (особи, які тимчасово виконують повноваження відповідальних працівників у разі їх відсутності) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також інші працівники, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, **у разі порушення законодавства про запобігання та протидію несуть відповідальність згідно із законом.**
- 6. Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу** несе керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу, **а також відповідальний працівник.**
- 7. У разі здійснення процедури ліквідації** суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у тому числі визнання його банкрутом, або призначення тимчасової адміністрації **відповідальність за невиконання вимог [пунктів 12-14, 20 та 21](#) частини другої цієї статті несуть ліквідатор, уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.**



Рекомендації щодо подання з 28 квітня 2020 року небанківськими установами до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції та щодо постановки на облік СПФМ

24.04.2020 14:31



Версія для друку

| | | |
|--|-----------------|--|
| Рекомендації щодо постановки на облік у Держфінмоніторингу з 28 квітня 2020 року суб'єктів первинного фінансового моніторингу | {docx, 22,8 KB} | |
| Рекомендації щодо подання з 28 квітня 2020 року небанківськими установами до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (оновлено 26.05.2020) | {docx, 37,1 KB} | |
| Інформація про відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин (оновлено 05.05.2020) | {xlsx, 36 KB} | |
| Інформація по виявленим розбіжностям між відомостями про КБВ (оновлено 26.05.2020) | {xlsx, 40 KB} | |

Кабмін Постанова від 5 серпня 2015 р. № 552 Деякі питання організації фінансового моніторингу
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/552-2015-%D0%BF#Text>

Відповідно до [пункту 1 частини другої статті 6](#), [частини першої статті 12](#), [статті 13](#), [частини п'ятої статті 18](#) Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” Кабінет Міністрів України **постановляє:**

1. Затвердити такі, що додаються:

[Порядок подання інформації для взяття на облік \(зняття з обліку\) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, виявлення та реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією \(відмиванням\) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;](#)

[Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;](#)

[Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.](#)

2. Визнати такими, що втратили чинність, постанови Кабінету Міністрів України згідно з [переліком](#), що додається.

УВАГА з 01.01.2021 набуває чинності !!!!!

[Деякі питання організації фінансового моніторингу](#) Постанова Кабінету Міністрів України;

Порядок від 09.09.2020 № 850

Мінфін НАКАЗ 08.06.2015 № 542 Про затвердження Порядку формування облікового ідентифікатора та надання довідки про обліковий ідентифікатор та форми такої довідки
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0749-15#Text>

Відповідно до [пункту 1](#) частини другої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», [Положення про Міністерство фінансів України](#), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2014 року № 375, [Положення про Державну службу фінансового моніторингу України](#), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 17 вересня 2014 року № 455, та з метою забезпечення постановки на облік суб'єкта первинного фінансового моніторингу **НАКАЗУЮ:**

1. Затвердити такі, що додаються:

[Порядок формування облікового ідентифікатора та надання довідки про обліковий ідентифікатор;](#)
[форму довідки про обліковий ідентифікатор.](#)

Мінфін НАКАЗ від 29.01.2016 № 24 Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16/print>

Відповідно до [статей 6, 10, 12, 17](#) та [18](#) Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», [Положення про Міністерство фінансів України](#), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2014 року № 375, та [Положення про Державну службу фінансового моніторингу України](#), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 29 липня 2015 року № 537, **НАКАЗУЮ:**

1. Затвердити форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, які надаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу (крім банків/філій іноземних банків) та їх відокремленими підрозділами, що додаються:

[№ 1-ФМ](#) «Форма обліку суб'єкта первинного фінансового моніторингу»;

[№ 2-ФМ](#) «Реєстр фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу»;

[№ 4-ФМ](#) «Повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу».

2. Затвердити [Інструкцію щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу](#), що додається.

3. Затвердити форми повідомлення про результати обробки поданої суб'єктом первинного фінансового моніторингу інформації, що додаються:

[№ 3-ФМ](#) «Повідомлення про результати обробки форми обліку суб'єкта первинного фінансового моніторингу»;

[№ 5-ФМ](#) «Повідомлення про взяття фінансової операції на облік або про відмову від взяття на облік Держфінмоніторингом».

4. Затвердити форму [№ 6-ФМ](#) «Запит про надання додаткової інформації з питань фінансового моніторингу», що додається.

Приклади заповнення:

<https://fiu.gov.ua/pages/finansovii-monitorint/metodologija/rekomendaci/metodiczni-rekomendaci-z-organizaci-finansovogo-monitoringu/prikladi-zapovnennya-form-obliku-ta-podannya-informaczi-pov-yazanoji-iz-zdijsnennyam-finansovogo-monitoringu.html>

Відповідно до [статей 6-9, 14](#) та [17](#) Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та з метою забезпечення координації діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо організації фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення **НАКАЗУЮ:**

1. Затвердити [Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України](#), що додається.
2. Визнати таким, що втратив чинність [наказ Міністерства фінансів України від 22 березня 2011 року № 392](#) «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 11 квітня 2011 року за № 470/19208 (із змінами).
3. Департаменту податкової, митної політики та методології бухгалтерського обліку Міністерства фінансів України (Чмерук М. О.) в установленому порядку забезпечити:
подання цього наказу на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України;
оприлюднення цього наказу.

[Замовлення довідки про відсутність судимості онлайн. Бездоганна ділова репутація](https://hsc.gov.ua/onlajn-servisu/)
<https://hsc.gov.ua/onlajn-servisu/>

Проекти: Головного центру МВС

Оберіть свій регіон (044)290-19-88

Успіхи 2019

Людям із порушенням зору

ПРО ГСЦ ПОСЛУГИ **ОНЛАЙН-СЕРВІСИ** КАБІНЕТ ВОДІЯ ЗАПИС В Е-ЧЕРГУ КОНТАКТИ ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ

Головна / Онлайн-сервіси

| | | |
|---|---------------------------------------|---|
| Замовлення довідки про відсутність судимості онлайн | Перевірка документів | Замовлення обміну та відновлення посвідчення водія онлайн |
| Онлайн замовлення ІНЗ | Запис в електронну чергу | Верифікація даних |
| Призначення належним користувачем | Надання витягу з ЄДР ТЗ онлайн | Електронний кабінет водія |

17:11 27.10.2020

ПРИКЛАД

ВИСНОВОК про ділову репутацію відповідальної особи фінансового моніторингу



Crowe EY|G|K Ukraine LLC
Всe Пoслoвe®
Київ 01015, Україна
Тел: +38 095 735 74 99
www.crowe.com/uk/crowe/UA

ВИСНОВОК

про ділову репутацію відповідальної особи
фінансового моніторингу
Богданової О.С.

«10» вересня 2019 року

Наявність вищої освіти:
1993 - Європейський університет, у 1996 році бакалавр за фахом менеджер зовнішньоекономічної діяльності;

1996 - Національний транспортний університет, у 2000 році, присвоєна кваліфікація спеціаліст за фахом економіст

Досвід роботи не менше одного року у відповідній сфері діяльності суб'єкта з 01.06.2016 р.

Знання законодавства та міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, володіти навичками щодо їх застосування в практичній діяльності. Свідоцтво про підвищення кваліфікації Міністерства фінансів України ФМН№35531764/000111-19 від 22.02.2019р.

Довідки про відсутність судимості, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку, отримані в органах внутрішніх справ є в наявності.

Перевірка відповідності кандидата на посаду відповідального працівника вимогам, встановленим Положенням, здійснюється керівником або особою, яка виконує його обов'язки
Відповідає:

Директор

Богданова О.С.

Мінфін НАКАЗ 22.12.2015 № 1160 Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України

...

Підтвердження ділової репутації кандидата на посаду відповідального працівника за результатами її перевірки **оформлюється письмовим висновком**, який підписується керівником суб'єкта або особами, які здійснювали перевірку ділової репутації, або затверджується відповідним органом управління суб'єкта.

Особа, вперше призначена на посаду відповідального працівника, повинна пройти навчання протягом трьох місяців з дня призначення та підвищувати кваліфікацію у подальшому не рідше одного разу на три роки у порядку, визначеному законодавством.

Приклад посадової інструкції :

http://www.aust.com.ua/docs/roz_ta_kom/%D0%94%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%B8%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%A4%D0%9C.doc

Навчання, сертифікація та підвищення кваліфікації [Академія фінансового моніторингу](https://finmonitoring.in.ua/) <https://finmonitoring.in.ua/>

Постанова Кабмін від 2 вересня 2020 р. № 777

Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/777-2020-%D0%BF#Text>

Іспит (здійснення підсумкового контролю знань) проводиться екзаменаційною комісією на базі екзаменаційного центру, яким може бути академія або державна навчально-наукова установа “Академія фінансового управління”.

До складу комісії входять представники Держфінмоніторингу, Мінфіну, екзаменаційного центру, на базі якого проводиться іспит (здійснення підсумкового контролю знань), та відповідного суб’єкта державного фінансового моніторингу (за згодою).

The screenshot displays the website of the Academy of Financial Monitoring (AFM). The main navigation bar includes links for Home, News, Training Calendar, Online Registration, Knowledge Base, About AFM, and Contacts. The central content area features a 'Nearby Events' section with a list of courses, a 'Training Statistics for 9 months of 2020' section with a bar chart, and a 'Public Actions' section with links to Public Actions, List of Terrorists, Normative Base, and Latest News.

| Категорія | Кількість |
|-------------------------------|-----------|
| Державний сектор | 456 |
| Приватний сектор | 1333 |
| Тематичні семінари | 363 |
| Міжнародні тематичні семінари | 355 |

...Правила і Програма розробляються з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, міжнародних стандартів у цій сфері.

Правила і Програма визначають специфіку проведення фінансового моніторингу за всіма напрямками діяльності суб'єкта і його відокремлених підрозділів.

...Правила і Програма розробляються відповідальним працівником суб'єкта протягом трьох робочих днів з дати його призначення, але не пізніше дня проведення суб'єктом першої фінансової операції.

Приклад правила проведення фінансового моніторингу

http://aust.com.ua/docs/roz_ta_kom/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%A4%D0%9C%20%D0%94%D0%A3%20%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B0%D0%BA%D1%86%D1%96%D1%8F%20%D0%B2%D1%96%D0%B4%2010.11.16.doc

Пропозиції рекламні, щодо послуг з розробки документів для проведення процедур фінансового моніторингу

Замовити та придбати електронну версію Методичних рекомендацій щодо підготовки документів для проведення процедур фінансового моніторингу в аудиторській компанії, вартість яких становить 1500 гривень, можна надіславши заявку на електронну адресу: status-vnz@ukr.net. Після одержання Вашої Заявки, Вам буде надіслано рахунок на оплату*

<https://status-vnz.com/prohramy/finansovyi-monitorinh/metod-rekomendaciyi-finmon>

**Лектор не несе відповідальності за достовірність наведеної інформації.*



Приблизний перелік офіційних та надійних джерел, які ми можемо (мусимо) використовувати для перевірки, ідентифікації та верифікації сторін правочину, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб.

При посвідченні правочинів за участю фізичних осіб перевіряємо в наступних офіційних та/або надійних джерелах:

- обтяження (заборони, арешти, іпотеки, податкові застави) на майно в UB - <https://register.minjust.gov.ua/>
- обтяження (заборони, арешти, іпотеки, податкові застави) на сторону правочину UB - <https://register.minjust.gov.ua/>
- в разі якщо подані документи викладені на спеціальних бланках нотаріальних документів – перевірити бланк в програмі «Єдиний реєстр бланків нотаріальних документів» та на сайті - <https://rnb.nais.gov.ua/>
- в разі якщо до нотаріуса з'явився представник сторони по довіреності – перевірити дійсність довіреності в програмі «Єдиний реєстр довіреностей»
- в разі, якщо поданий нотаріально посвідчений документ – перевіряємо чи існує такий нотаріус - <https://ern.minjust.gov.ua/pages/default.aspx?>
- всіх сторін правочину в реєстрі боржників - <https://erb.minjust.gov.ua/#/search-debtors>
- поданий звіт про оцінку майна - <http://valuation.spfu.gov.ua/>
- чи існує експерт, який оцінив майно і чи має він відповідну ліцензію - <https://www.minregion.gov.ua/napryamki-diyalnosti/building/reyestr-atestovanih-osib/eksperti/>
- чи не померла сторона правочину (в реєстрі ДРАЦС) - <http://regdracs.minjust.gov.ua>
- всіх сторін правочину в переліку терористів (на сайті Фінмоніторингу) - <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv>
- всіх сторін правочину чи не є вони зниклими громадянами - <https://wanted.mvs.gov.ua/searchbezvesti/>
- паспорти сторін правочину за базою викрадених та втрачених паспортів МВС) - <https://wanted.mvs.gov.ua/passport/>
- паспорти сторін за базою недійсних документів ДМСУ- <https://nd.dmsu.gov.ua/>
- чи не є сторона правочину внесена в санкційний список згідно Закону України "Про санкції" та Рішення РНБО від 28.04.2017 р.- <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0004525-17#n12> та https://www.president.gov.ua/storage/j-files-storage/00/22/52/56e1fd1cbe951885cff6ce0c289d8ec9_1459346056.pdf
- всіх сторін правочину у відкритому «Реєстрі національних публічних діячів України» - <http://www.pep.org.ua>
- всіх сторін правочину чи не є вони народними депутатами України (бо треба кілька надійних джерел) - http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/site2/p_deputat_list
- всіх сторін правочину, чи не є вони власниками значних пакетів акцій - <https://smida.gov.ua/db/owners>
- всіх сторін правочину, чи не є вони власниками значних пакетів акцій емітентів цінних паперів <https://data.gov.ua/dataset/nssmc-001>
- всіх сторін правочину чи не включені вони у список осіб, які переховуються від органів Української влади - <http://wanted.mvs.gov.ua/searchperson/>

Приблизний перелік офіційних та надійних джерел, які ми можемо (мусимо) використовувати для перевірки, ідентифікації та верифікації сторін правочину, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб.

При посвідченні правочинів за участю фізичних осіб перевіряємо в наступних офіційних та/або надійних джерелах:

- всіх сторін правочину, чи не є вони в розшуку СБУ - <https://ssu.gov.ua/ua/find/3/category/70>
- чи майно не є пам'яткою архітектури (у місті Львові) - <https://city-adm.lviv.ua/public-information/offices/upravlinnia-okhorony-istorychnoho-seredovyshcha>
<https://city-adm.lviv.ua/lmr/pamiatky-lvova/2477-perelik-pamiatok-arkhitektury-mistobuduvannia-istorii-mystetstva-ta-arkheolohii>
- чи не є майно нерухомою пам'яткою місцевого значення - http://mincult.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245323810&cat_id=244910406
- чи не є майно нерухомою пам'яткою національного значення - http://mincult.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245365203&cat_id=244910406
- подані судові рішення - <http://reyestr.court.gov.ua/>
- подані документи з апостилом - <https://apostille.minjust.gov.ua/>
- чи правильно перекладене ім'я іноземця латинськими літерами - <https://dmsu.gov.ua/services/transliteration.html>
- декларацію покупця (чи задекларували достатньо кошти для придбання майна) -
<https://public.nazk.gov.ua/search> <https://declarations.com.ua/search> <http://declarations.com.ua/analytics/>
- чи не внесена сторона правочину в «Антикорупційний монітор» - <http://acm-ua.org/>
- чи не внесена сторона правочину в «Перелік осіб, до яких застосовані спеціальні санкції Міністерства економічного розвитку та торгівлі України» -
<http://www.me.gov.ua/SpecialSanctions/List?lang=uk-UA&showFrqn=True&company=linge>
- перевіряємо чи не є сторона договору власником істотної участі у банках України -
https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=6738234&cat_id=51342
- перевіряємо чи дійсний ідентифікаційний номер сторони правочину - <https://decode.org.ua/inn>
- чи не внесена сторона правочину в Єдиний державний реєстр осіб, які вчинили корупційні правопорушення - <https://corruptinfo.nazk.gov.ua/>
- чи не має сторона правочину податкового боргу - <http://sfs.gov.ua/businesspartner>
- чи не внесена сторона правочину в Єдиний державний реєстр осіб, щодо яких застосовано положення Закону України "Про очищення влади" -
<https://lustration.minjust.gov.ua/register>
- чи не внесена сторона правочину на сайт «Миротворець» - <https://myrotvorets.center/> (резервні адреси
<https://psb4ukr.org/> <https://metelyk.org/> <https://psb4ukr.in/> <https://psb4ukr.ninja/>)
- перевіряємо сторін правочину в базі розшуку ФБР (пошук у правому верхньому куті) - <https://www.fbi.gov/wanted/>
- перевіряємо сторін правочину в базі розшуку терористів ФБР - <https://www.fbi.gov/wanted/terrorism>

Не обов'язково, але бажано перевірити:

- людину за усіма відкритими базами - <https://scanbe.io/>
- кредитну історію покупця на сайт Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій <http://www.pvbki.com/ukr/>

Зареєструйтесь і перевірте 10 компаній безкоштовно, або отримайте консультацію по номеру 0 800 309 077.

Можливості YouControl:

Інструменти для аналізу кожної компанії України

Огляд досьє

Експрес-аналіз

Пошук

Фізичні особи

Групи **NEW**

Додатки

ФПГ

Податкова

Публічні діячі

Фінанси

Власність

Відомості

Публікації

Суди

YouScore

Академія YouControl

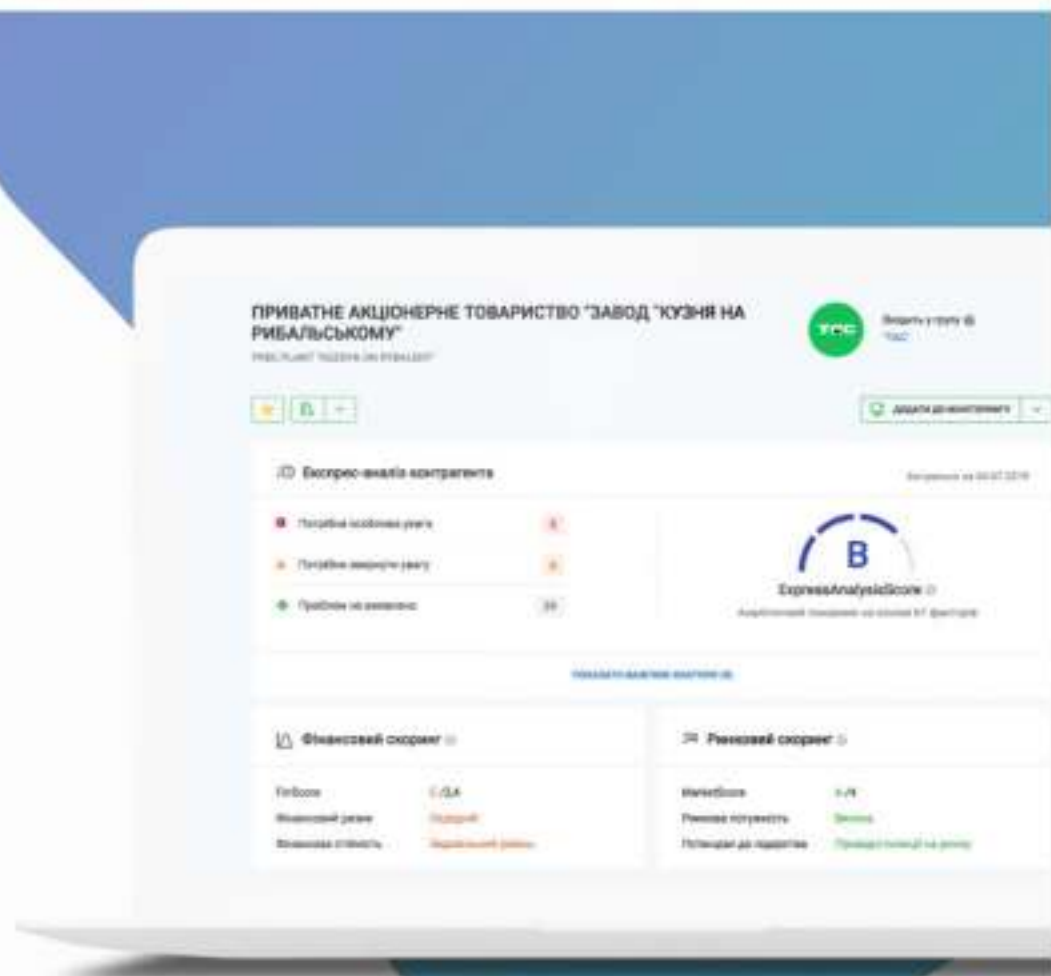
Ліцензії

Історія

ЗЕД

Моніторинг

Боти





Повноваження та обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу (стаття 18)

1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються щодо:

1)...2)

3) суб'єктів аудиторської діяльності; бухгалтерів; суб'єктів господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку; суб'єктів господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; суб'єктів господарювання, що надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, суб'єктів господарювання, що надають за винагороду консультаційні послуги, пов'язані з купівлею-продажем нерухомого майна; суб'єктів господарювання, що здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них; суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - **центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;**

4) адвокатських бюро, адвокатських об'єднань та адвокатів, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально; нотаріусів; суб'єктів господарювання, що надають юридичні послуги; осіб, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами, - **Міністерством юстиції України;**

Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стаття 32)

2. Юридичні особи (крім банків), які здійснювали фінансові операції з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансували тероризм чи розповсюдження зброї масового знищення, **можуть бути ліквідовані за рішенням суду.**

3. У разі невиконання (неналежного виконання) суб'єктом первинного фінансового моніторингу (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:**

- 1) письмове застереження;
- 2) анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством порядку;
- 3) покладення на суб'єкта первинного фінансового моніторингу обов'язку відсторонення від роботи посадової особи такого суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- 4) штраф;
- 5) укладення письмової угоди із суб'єктом первинного фінансового моніторингу, за якою суб'єкт первинного фінансового моніторингу 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 тощо (далі - угода про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії).

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

Днем виявлення порушення є дата складання суб'єктом державного фінансового моніторингу, який відповідно до цього Закону здійснює державне регулювання та нагляд за суб'єктом первинного фінансового моніторингу, документа, в якому зафіксовано порушення, виявлене під час здійснення нагляду.

Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стаття 32)

5. До суб'єкта первинного фінансового моніторингу можуть бути застосовані штрафи у таких розмірах:

- 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 (204 000 грн);
- 2) за порушення вимог щодо відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції - у розмірі до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (340 000 грн);
- 3) за порушення вимог щодо здійснення переказів, передбачених [статтею 14](#) цього Закону, - у розмірі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (170 000 грн);
- 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 (1 700 000 грн);
- 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 (204 000 грн);
- 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 (340 000 грн);;

Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стаття 32)

5. До суб'єкта первинного фінансового моніторингу можуть бути застосовані штрафи у таких розмірах:

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 (340 000 грн);

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 невжиття заходів з усунення виявлених за результатами перевірки недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу - у розмірі до 100 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (1 700 000 грн);

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 (340 000 грн);

11) за порушення обмежень щодо обміну інформацією, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії, - у розмірі до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (204 000 грн);

Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стаття 32)

5. До суб'єкта первинного фінансового моніторингу можуть бути застосовані штрафи у таких розмірах:

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 (204 000 грн);;

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 (135 150 000 грн);

14) за порушення інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії - у розмірі до 3 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (51 000 грн).

Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стаття 32)

6. 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 суб'єкта первинного фінансового моніторингу, не може перевищувати:

1) ...;

2) для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу - **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 (27 030 000 грн).

7. При визначенні заходу впливу та/або розміру штрафу суб'єкти державного фінансового моніторингу враховують обставини вчиненого порушення, у тому числі:

1) характер і тривалість порушення;

2) фінансовий стан суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

3) вигоду, одержану суб'єктом первинного фінансового моніторингу внаслідок вчинення порушення, якщо сума такої вигоди може бути визначена;

4) збитки третіх осіб, спричинені внаслідок вчинення порушення, якщо сума таких збитків може бути визначена;

5) повторне вчинення однорідного правопорушення, за яке до суб'єкта первинного фінансового моніторингу протягом останніх трьох років застосовувалися заходи впливу;

6) ступінь відповідальності;

7) співпрацю суб'єкта первинного фінансового моніторингу з державними органами, включеними до системи запобігання та протидії.



Нормативна база:

1. Закон України «**Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**» від 06.12.2019 № **361-IX**
2. Наказ Міністерства фінансів України від **29.01.2016 № 24** «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» (зі змінами, внесеними згідно з Наказами Міністерства фінансів України № 641 від 17.07.2017, № 344 від 05.03.2018)
3. Наказ Міністерства фінансів України від **22.12.2015 № 1160** «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України»
4. Постанова Кабінету Міністрів України від **05 серпня 2015 р. № 552** «Деякі питання організації фінансового моніторингу» **УВАГА з 01.01.2021 набуває чинності !!!!!** [Деякі питання організації фінансового моніторингу](#) Постанова Кабінету Міністрів України; Порядок від 09.09.2020 № **850**
5. Постанова Кабінету Міністрів України від **25 листопада 2015 р. № 966** «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції»
6. Постанова Кабінету Міністрів України від **17 червня 2015 р. № 411** «Про затвердження Порядку подання суб'єктами господарювання, підприємствами, установами та організаціями, що не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, інформації на запит Державної служби фінансового моніторингу»
7. Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення від **08.07.2016 № 584**
8. Про затвердження Порядку формування облікового ідентифікатора та надання довідки про обліковий ідентифікатор та форми такої довідки від **08.06.2015 № 542**

Нормативна база:

9. Постанова Кабміна Про порядок визначення держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення **від 17 липня 2015 р. № 510**

10. Науково-практичний коментар до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» **від 13.01.2017** http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2017/20170113/Komentar.pdf

11. Постанова Кабміну Про затвердження Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта від 21 жовтня 2020 р. № 968

12. Сайт Держфінмоніторинг <https://fiu.gov.ua/pages/pro-sluzhbu/zagalni-vidomosti/pro-derzhfinmonitoring.html>

13. Академія фінансового моніторингу <https://finmonitoring.in.ua/>



Контактна інформація

За додатковою
інформацією звертайтеся:

01015 Київ, Україна
вул. Редутна, 8

Ольга Богданова
Керуючий Партнер
Crowe Erfolg Ukraine
та Crowe A&A Ukraine
+380 (50) 448 61 28

o.bogdanova@crowe.com.ua

www.facebook.com/CroweAAUkraine/

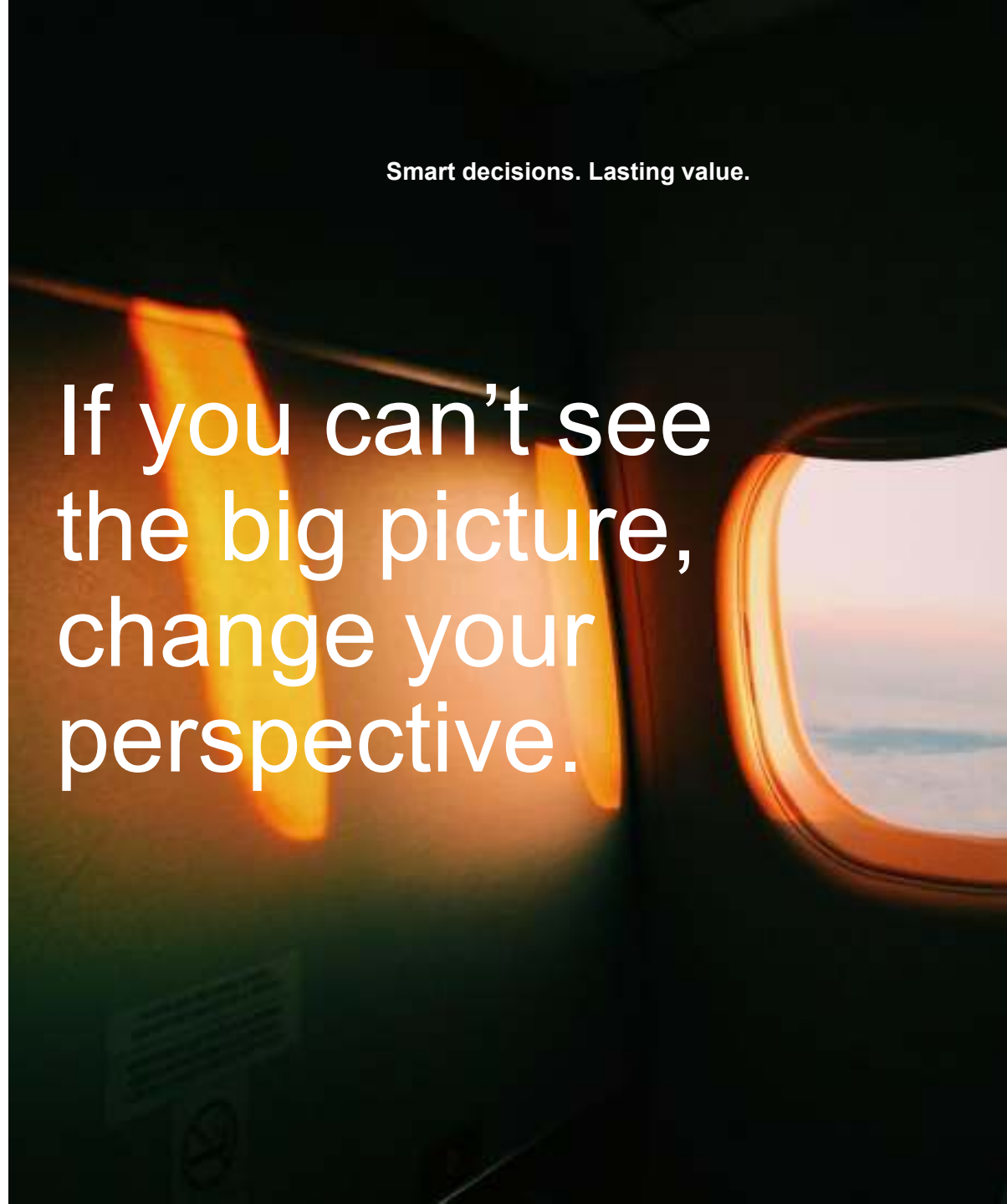
www.facebook.com/CroweLFUkraine/

www.crowe.com/ua/croweaa

www.crowe.com/ua/crowelf

Crowe A&A Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe A&A Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any of her member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe A&A Ukraine.

Smart decisions. Lasting value.



If you can't see
the big picture,
change your
perspective.