



# **5-ий раунд оцінки України Комітетом Ради Європи MONEYVAL: ефективність та технічна відповідність**

**Київ, травень 2018**

# Затвердження та оприлюднення

Звіт затверджено 7 грудня 2017 року на 55-му засіданні Спеціального Комітету експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму Комітету MONEYVAL в м. Страсбург (Франція).

Звіт оприлюднено на офіційному веб-сайті MONEYVAL 30.01.2018.



# Рейтинги щодо Ефективності

<b>БР.1- Ризик, політика та координація</b>	<b>БР.2-Міжнародне співробітництво</b>	<b>БР.3-Нагляд</b>	<b>БР.4-Запобіжні заходи</b>	<b>БР.5-Юридичні особи та правові утворення</b>	<b>БР.6-Фінансова розвідка</b>
<b>Значний/SE</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Значний/SE</b>
<b>БР.7- Розслідування та судове переслідування ВК</b>	<b>БР.8-Конфіскація</b>	<b>БР.9- Розслідування та судове переслідування ФТ</b>	<b>БР.10-Запобіжні заходи та фінансові санкції за ФТ</b>	<b>БР.11-Фінансові санкції за фінансування розповсюдження зброї масового знищення</b>	
<b>Низький/LE</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	<b>Середній/ME</b>	



# Рейтинги щодо Технічної відповідності

<b>Р.1</b> – Оцінка ризику та застосування ризико-орієнтованого підходу	<b>Р.2</b> - Національне співробітництво та координація	<b>Р.3</b> – Злочин відмивання коштів	<b>Р.4</b> – Конфіскація та тимчасові заходи	<b>Р.5</b> – Злочин фінансування тероризму	<b>Р.6</b> – Цільові фінансові санкції-тероризм та фінансування тероризму
<b>ПВ/ЛС</b>	<b>В/С</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ЧВ/РС</b>	<b>ЧВ/РС</b>
<b>Р.7</b> - Цільові фінансові санкції – розповсюдження	<b>Р.8</b> – Не прибуткові організації	<b>Р.9</b> – Закони про таємницю фінансової установи	<b>Р.10</b> – Заходи належної перевірки клієнта	<b>Р.11</b> – Збереження даних	<b>Р.12</b> – Політичні діячі
<b>ЧВ/РС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>В/С</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>В/С</b>	<b>ПВ/ЛС</b>
<b>Р.13</b> – Кореспондентські банківські відносини	<b>Р.14</b> – Послуги з перекладу коштів або цінностей	<b>Р.15</b> -Нові технології	<b>Р.16</b> – Грошові перекази	<b>Р.17</b> – Надійність третіх сторін	<b>Р.18</b> – Внутрішні контролю та іноземні відділення та філії
<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>Н-3/NA</b>	<b>ПВ/ЛС</b>
<b>Р.19</b> – Високо-ризикові країни	<b>Р.20</b> – Звітування про підозрілі операції	<b>Р.21</b> – Розголошення та конфіденційність	<b>Р.22</b> – ВНУП: Заходи належної перевірки клієнта	<b>Р.23</b> – ВНУП: Інші заходи	<b>Р.24</b> – Прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб
<b>В/С</b>	<b>В/С</b>	<b>В/С</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ЧВ/РС</b>
<b>Р.25</b> - Прозорість та бенефіціарна власність правових утворень	<b>Р.26</b> – Регулювання та нагляд за фінансовими установами	<b>Р.27</b> – Повноваження наглядових органів	<b>Р.28</b> – Регулювання та нагляд за ВНУП	<b>Р.29</b> – Підрозділи фінансової розвідки	<b>Р.30</b> – Відповідальність правоохоронних та слідчих органів
<b>ЧВ/РС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>В/С</b>	<b>ЧВ/РС</b>	<b>В/С</b>	<b>В/С</b>
<b>Р.31</b> – Повноваження правоохоронних та слідчих органів	<b>Р.32</b> – Кеш-кур'єри	<b>Р.33</b> - Статистика	<b>Р.34</b> – Нагляд та зворотній зв'язок	<b>Р.35</b> - Санкції	<b>Р.36</b> – Міжнародні інструменти
<b>В/С</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ЧВ/РС</b>	<b>В/С</b>	<b>ЧВ/РС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>
<b>Р.37</b> – Взаємна правова допомога	<b>Р.38</b> – Взаємна правова допомога: заморожування та конфіскація	<b>Р.39</b> – Екстрадиція	<b>Р.40</b> – Інші форми міжнародного співробітництва		
<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>	<b>ПВ/ЛС</b>		

# Ключові висновки Ефективність

“



1. **Сильна політична воля**
2. **Добре розуміння ризиків ПВК/ФТ та заходів НПК**
3. **Повне дотримання процедур щодо обов'язкового звітування**
4. **Існування публічного ЄДР**
5. **Розуміння посиленних заходів щодо ПЕП**
6. **Належне дотримання процедур скрінінгу щодо можливих фактів ФТ та санкційних осіб**

1. **Недостатнє розуміння специфічних ризиків для небанків та ВНУП**
2. **Неефективні процедури верифікації КБВ (крім банків)**
3. **Нерозуміння деяких аспектів витoku інформації небанками та ВНУП**
4. **Недостатнє звітування про ПФО**
5. **Низький рівень розуміння та виконання заходів ЦФС**

# Ключові висновки Технічна відповідність



“



1. **Добре розуміння ризиків у сфері ПВК/ФТ**
2. **Повне розуміння СПФМ процедур щодо: звітування, корвідносин, збереження та розголошення даних, таємницю ФУ, високоризикових країн**
3. **Значний рівень розуміння СПФМ заходів щодо: ПЕП, новітніх технологій, переказу коштів, неприбуткових організацій, НПК**

1. **Неврахування СПФМ ризиків виявлених за результатами НОР (крім банків)**
2. **Обмеження в 3 роки щодо ПЕП**
3. **Відсутність норм в законодавстві щодо:**
  - застосування СПФМ спрощених заходів НПК після проведення НОР;
  - з'ясування ВНУП характеру та мети діяльності клієнта
  - перевірки інформації про КБВ та її своєчасного оновлення
  - деяких положень із застосування ЦФС

# Заплановані заходи (Ефективність)

Недостатнє розуміння  
специфічних ризиків для  
небанків та ВНУП

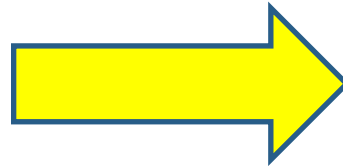


1. внесення змін до  
навчальних програм для  
СПФМ щодо застосування  
ними РОП, у сфері ПВК/ФТ  
та фінансування  
розповсюдження ЗМЗ

2. перегляд навчальних  
програм для СПФМ з  
урахуванням оцінки  
секторальних ризиків у  
сфері ПВК/ФТ

# Заплановані заходи (Ефективність)

**Неефективні  
процедури  
верифікації КБВ  
(крім банків)**



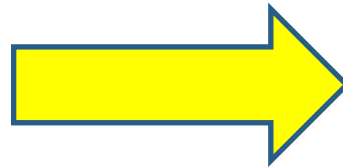
**Внесення змін до законодавства щодо:**

1. запровадження механізму перевірки інформації про КБВ з ЄДР
2. встановлення строків оновлення ЮО інформації в ЄДР про КБВ у разі її зміни
3. посилення відповідальності за ненадання та надання недостовірної інформації про КБВ та запровадження відповідальності за несвоєчасне надання такої інформації



# Заплановані заходи (Ефективність)

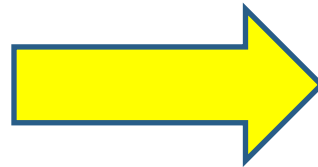
**Нерозуміння  
деяких аспектів  
витоку інформації  
небанками та  
ВНУП**



**Внесення змін до  
законодавства щодо  
встановлення порядку  
розкриття та обміну  
інформацією в межах  
групи для цілей  
ПВК/ФТ**

# Заплановані заходи (Ефективність)

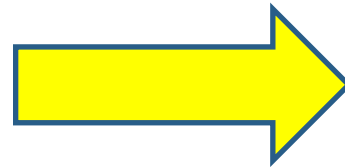
Недостатнє  
звітування про  
ПФО



Вжиття заходів  
законодавчого та  
методичного характеру з  
метою переходу СПФМ  
від звітування щодо  
обов'язкового  
фінансового моніторингу  
до звітування, що  
базується на РОП

# Заплановані заходи (Ефективність)

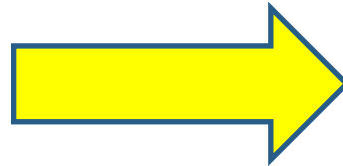
**Низький рівень  
розуміння та  
виконання ЦФС**



**Внесення змін до  
навчальних програм  
для СПФМ щодо  
застосування ними  
РОП, у сфері ПВК/ФТ  
та фінансування  
розповсюдження ЗМЗ.**

# Заплановані заходи (ТВ)

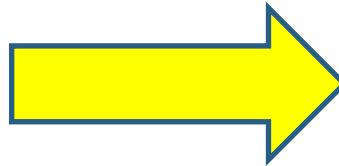
**Неврахування  
СПФМ  
ризиків  
виявлених за  
результатами  
НОР (крім  
банків)**



**Внесення змін до  
законодавства щодо  
застосування  
посилених заходів  
НПК з метою  
управління та  
зменшення високих  
ризиків, встановлених  
за результатами  
проведення НОР.**

# Заплановані заходи (ТВ)

**Обмеження в  
3 роки щодо  
ПЕП**

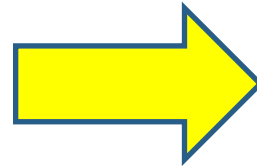


**Внесення змін до  
законодавства з  
метою приведення  
визначення  
термінів ПЕП у  
відповідність до Р.  
12 ФАТФ**

# Заплановані заходи (ТВ)

## Відсутність норм в законодавстві щодо:

- застосування СПФМ спрощених заходів НПК після проведення НОР;
- з'ясування ВНУП характеру та мети діяльності клієнта
- перевірки інформації про КБВ та її своєчасного оновлення
- деяких положень із застосування ЦФС



## Внесення змін до законодавства щодо:

1. застосування спрощених заходів НПК за результатами НОР
2. обов'язку усім СПФМ з'ясовувати мету та характер діяльності клієнта
3. механізму перевірки інформації про КБВ
4. імплементації усіх положень з ЦФС



**Дякую!**