



СУБ'ЄКТ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ



Академія фінансового моніторингу

Академія фінансового моніторингу є державним закладом післядипломної освіти та екзаменаційним центром у сфері фінансового моніторингу.

Основними завданнями Академії є надання освітніх послуг з питань фінансового моніторингу в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері запобігання та протидії корупції.

Навчання відбувається на базі Академії у м. Києві та регіональних центрів у м. Харкові та Львові.



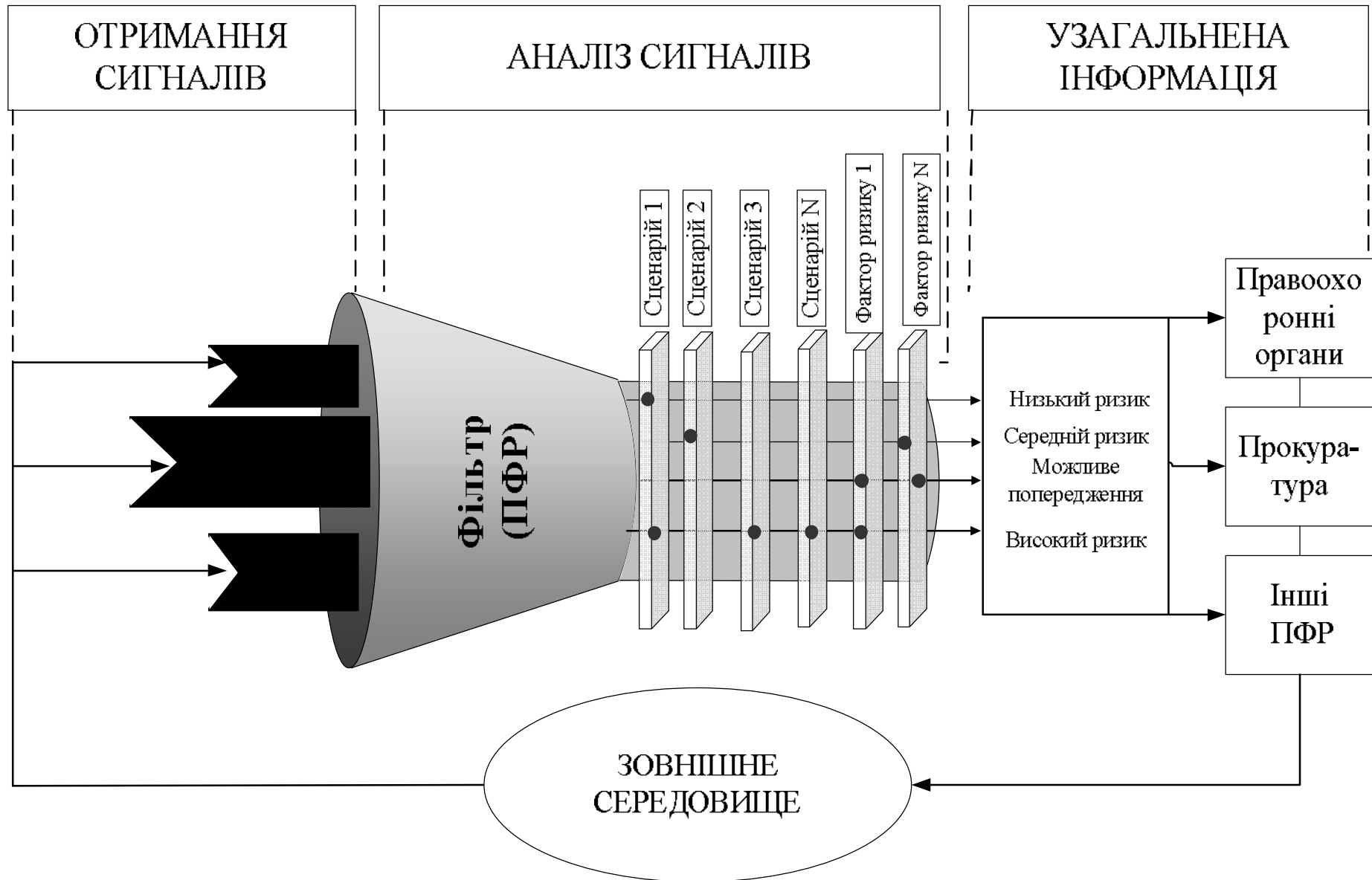
Офіційний сайт Академії: <http://finmonitoring.in.ua>

Facebook: <https://www.facebook.com/finmonitoring.in.ua/>

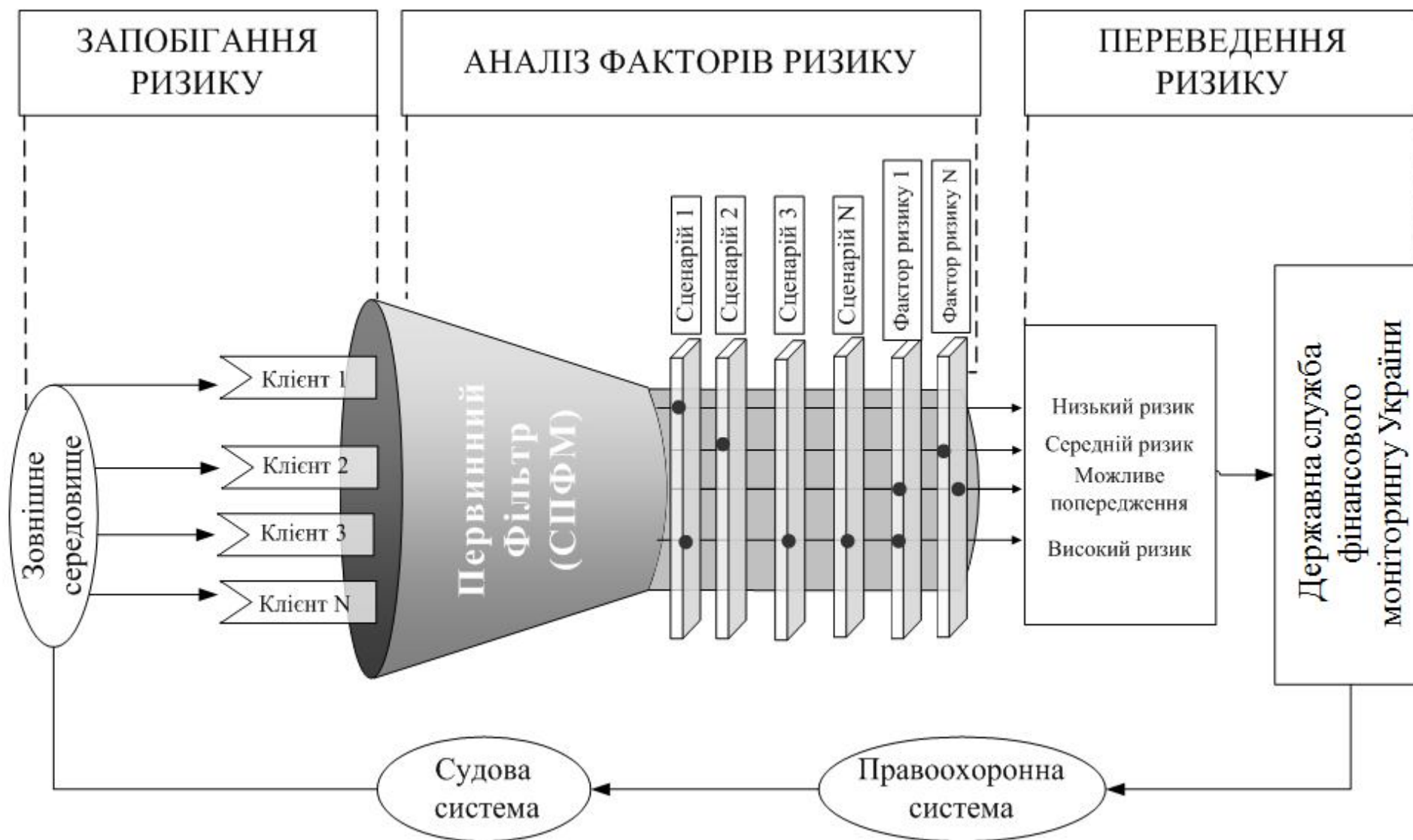
Telegram: <https://t.me/FIUtc>

YouTube: https://www.youtube.com/channel/UCP-B9mH_niN-hh20hcbkqjg?view_as=subscriber

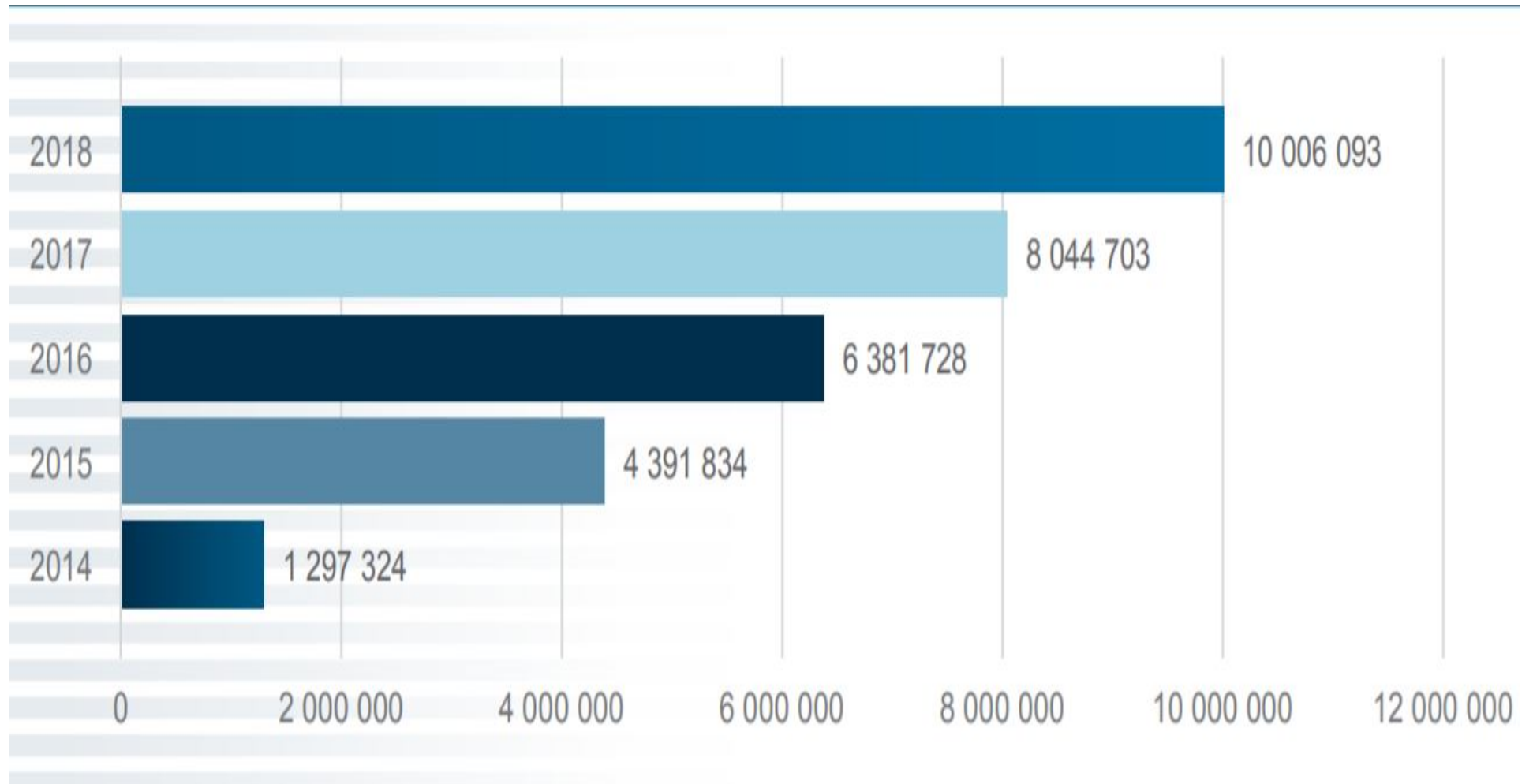
Макрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



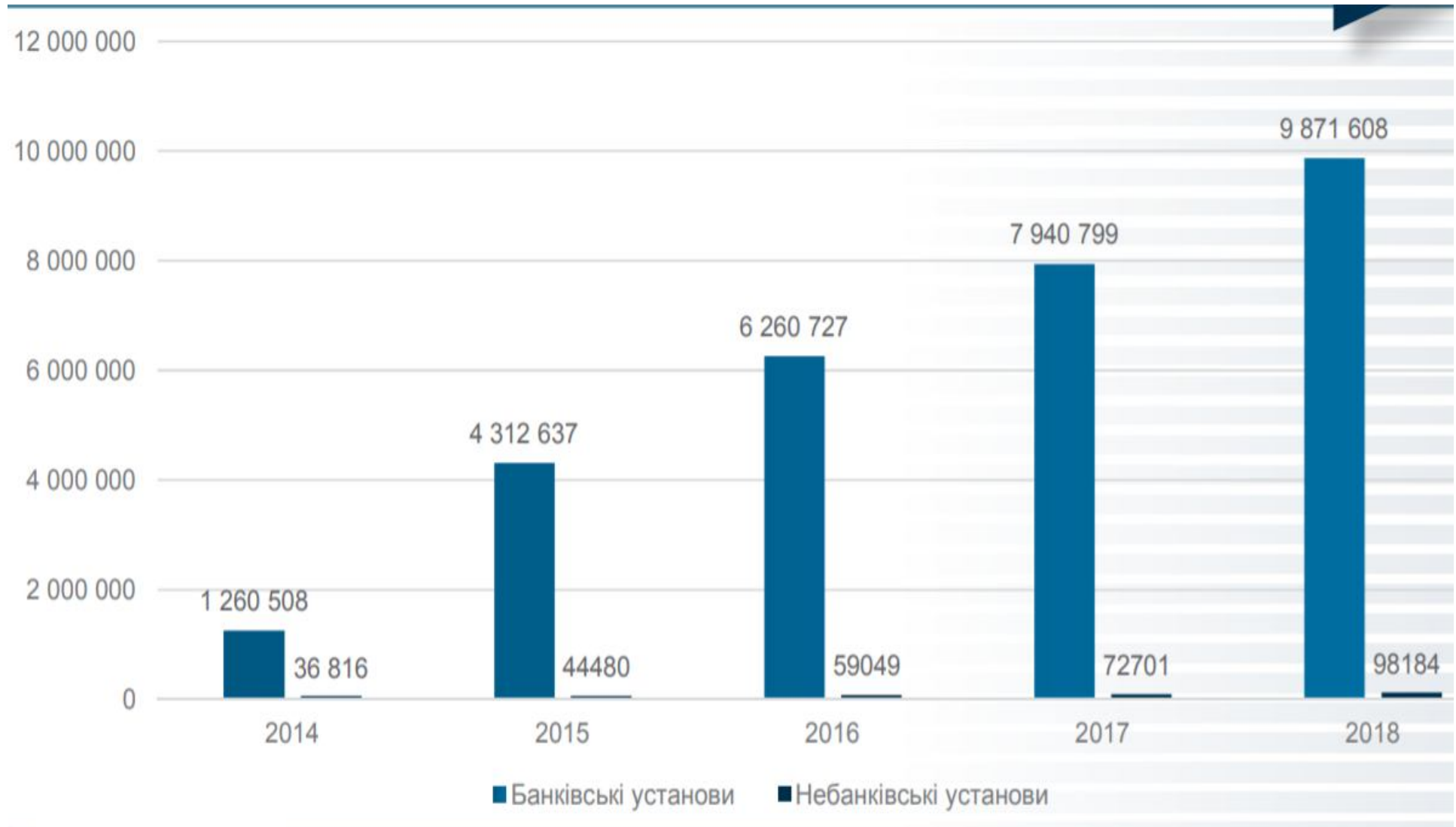
Мікрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



Динаміка повідомлень про підозрілі ФО

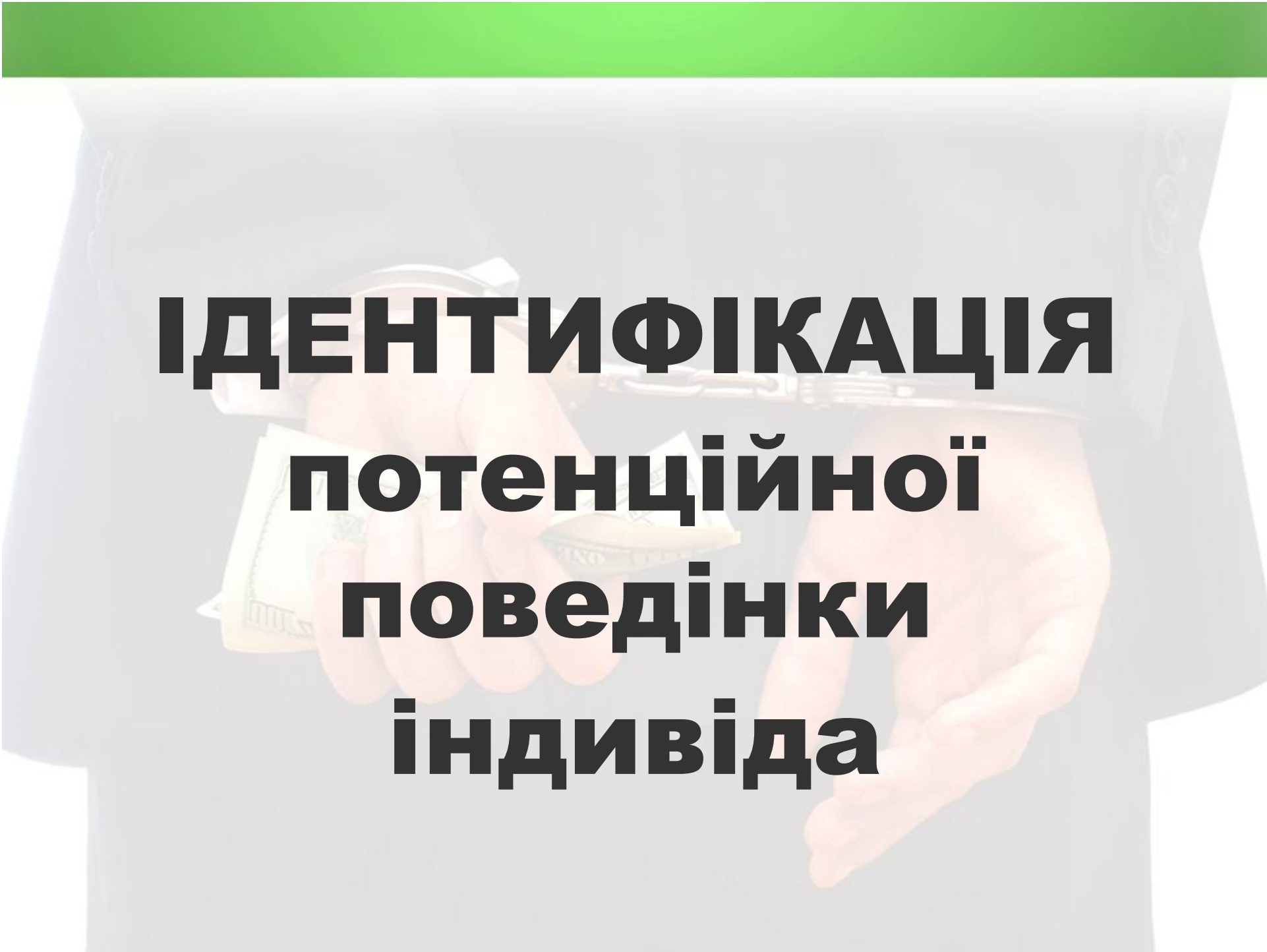


Динаміка повідомлень у розрізі СПФМ



Питома вага повідомлень у загальному обсязі повідомлень про фінансові операції, що надійшли від небанківського сектору та взяті на облік Держфінмоніторингом протягом 2018 року

Тип установи	Кількість повідомлень, од.	Питома вага, %
Страхові установи	40 021	40,76
Інші суб'єкти господарювання, що надають фінансові послуги	6 810	6,94
Професійні учасники фондового ринку	45 805	46,65
Суб'єкти господарювання, які проводять лотереї	600	0,61
Нотаріуси	21	0,02
Інші СПФМ	4 927	5,02

A person in a dark suit is shown from the chest down, wearing metal handcuffs on both wrists. They are holding a stack of US dollar bills. The background is a light, neutral color.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ потенційної поведінки індивіда

ЕКОНОМІЧНА ЦІННІСТЬ ТРАНСАКЦІЇ
(ЗДАТНІСТЬ ПЛАТИТИ БІЛЬШЕ)

ОЧІКУВАНИЙ ДОХІД
(ВИРОБНИК ТОВАРІВ, ВИКОНАВЕЦЬ РОБІТ,
НАДАВАЧ ПОСЛУГ)

ОЧІКУВАНА КОРИСНІСТЬ
(СПОЖИВАЧ ТОВАРІВ, РОБІТ І ПОСЛУГ)

ОЧІКУВАННЯ
(СПОДІВАННЯ; НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ;
ЙМОВІРНІСТЬ - РИЗИК)

СХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ

<

НЕСХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ

МАКСИМІЗАТОР

ОПОРТУНІСТ

НЕСТАБІЛЬНИЙ



Меланхолік — легко засмучується, тривожний, негнучкий, схильний до роздумувань, песимістичний, стриманий, некоммунікабельний, тихий



Холерик — активний, чуйний, неспокійний, імпульсивний, агресивний, вибуховий, мінливий, непостійний, оптимістичний.

ІНТРАВЕРТ

ЕКСТРАВЕРТ



Флегматик — пасивний, обачний, розсудливий, доброзичливий, миролюбний, викликаючий довіру, надійний, врівноважений, спокійний



Сангвінік компанійський, контактний, комунікабельний, чуйний, невимушений, життєрадісний, безтурботний, ініціативний.

СТАБІЛЬНИЙ

I

 α 

ENTр
Дон Кихот



ISFр
Дюма



INTj
Робеспьер



ESFj
Гюго

II

 β 

INFр
Есенин



ESTр
Жуков



ENFj
Гамлет



ISTj
Максим

III

 γ 

ESFр
Наполеон



INTр
Бальзак



ISFj
Драйзер



ENTj
Джек

IV

 δ 

ISTр
Габен



ENFр
Гексли



ESTj
Штирлиц



INFj
Достоевский

ЮНГ + СОЦІОНІКА + ФІЗІОГНОМІКА + І-ЦЗИН

	☰	☷	☱	☶	☲	☵	☴	☳
☰	 1	 43	 14	 34	 9	 5	 26	 11
☷	 13	 49	 30	 55	 37	 63	 22	 36
☱	 44	 28	 50	 32	 57	 48	 18	 46
☶	 33	 31	 56	 62	 53	 39	 52	 15
☲	 10	 58	 38	 54	 61	 60	 41	 19
☵	 25	 17	 21	 51	 42	 3	 27	 24
☴	 6	 47	 64	 40	 59	 29	 4	 7
☳	 12	 45	 35	 16	 20	 8	 23	 2

The background of the slide features a faded image of a person in a dark suit. Their hands are visible, wearing metal handcuffs. One hand is holding a stack of US dollar bills, including a \$100 bill. The overall tone is grey and semi-transparent, allowing the text to stand out.

ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ПРАВА (ПВК/ФТ контекст)

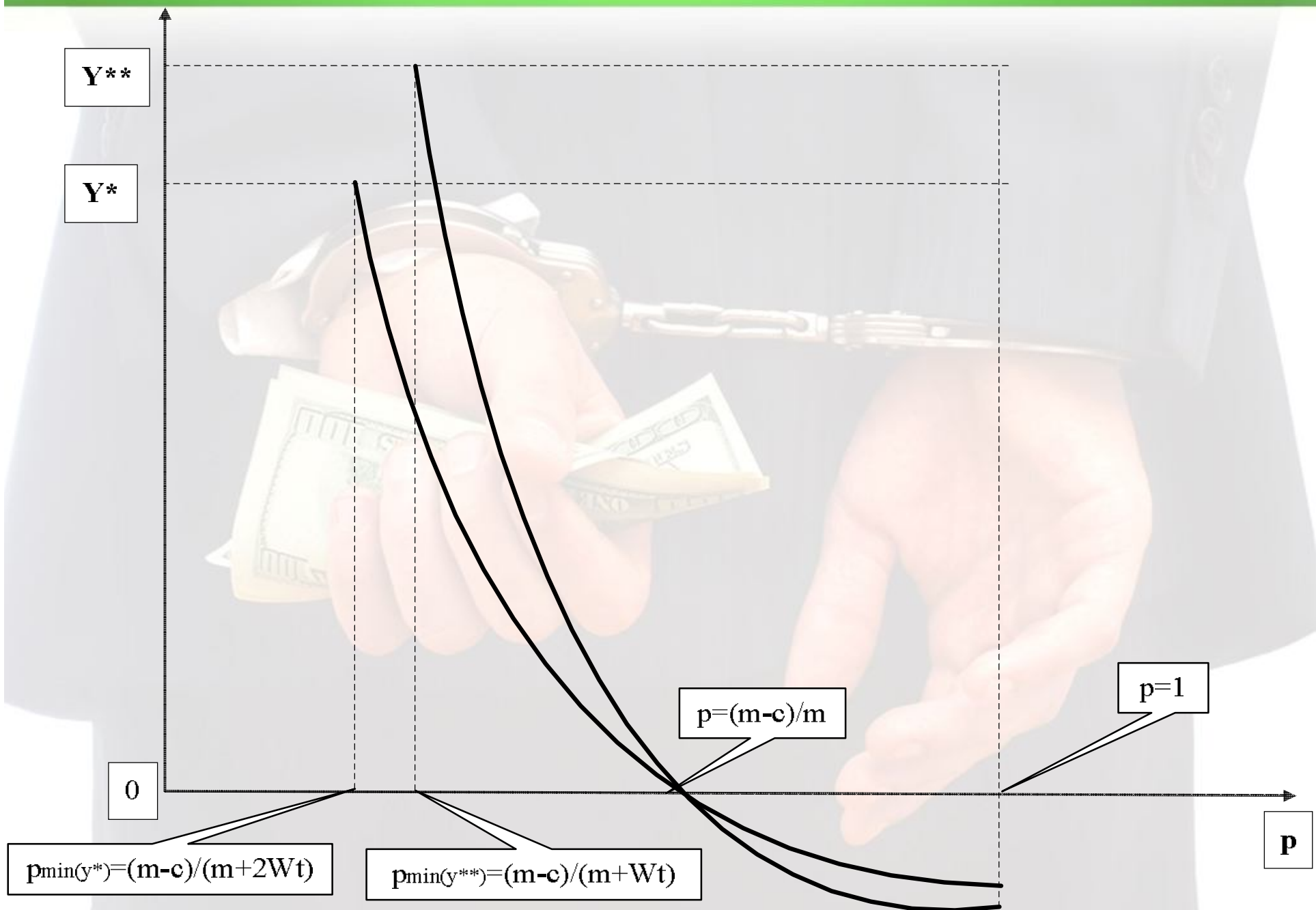
Модель Г. С. Беккера

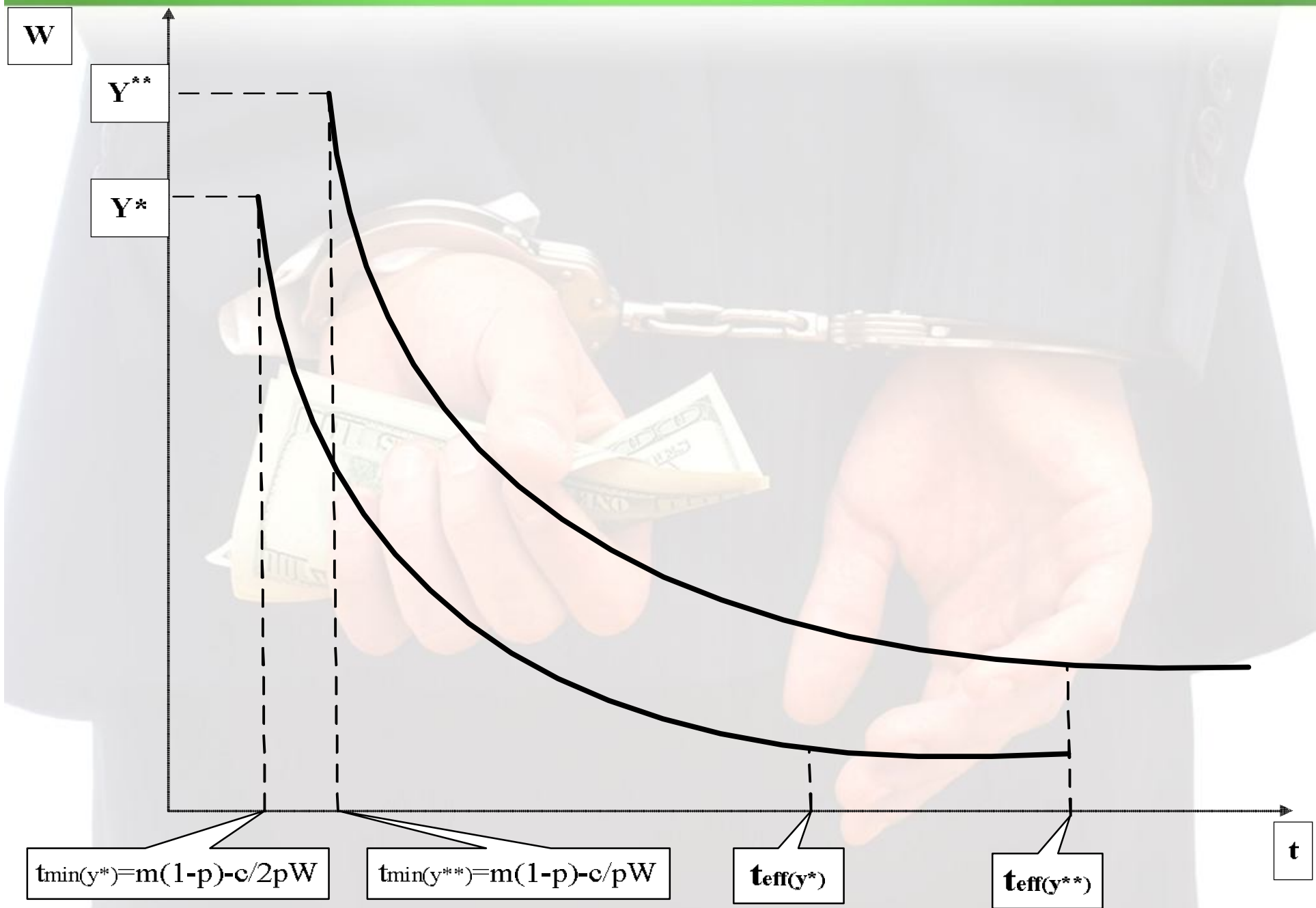
- **$EU = (1 - p)U(Y) + pU(Y - f) = U(Y - pf)$** ,
- де EU – очікувана корисність (expected utility) від скоєного злочину;
- p – ймовірність засудження правопорушника;
- Y – дохід від злочину;
- U – функція корисності (utility) злочинця;
- f – величина втрат від покарання за злочин.

Беккер Г.С. Человеческое поведение: экономический подход / Беккер Г.С.; [пер. з англ.. Е. Батракова, Р. Капелюшников, Б.Максименко та ін.] – М.: ГУ ВШЭ, 2003. 672 с.

Антилегалізаційна модель

- **$EU = u[(1 - p)(my - cy) + p(-cy - ty^2)]$**
- де EU – очікувана корисність від «відмивання» нелегальних доходів;
- u – функція корисності;
- p – ймовірність виявлення діяльності із «відмивання» нелегальних доходів;
- y – обсяг нелегальних доходів, який підлягає «відмиванню»;
- m – доходність «відмитих» нелегальних доходів;
- c – вартість послуг із «відмивання» нелегальних доходів;
- t – величина санкцій у випадку виявлення фактів «відмивання» нелегальних доходів.





A person wearing a dark suit jacket is shown from the chest down. Their hands are cuffed together in front of them with metal handcuffs. The person is holding a stack of US dollar bills, with a \$100 bill clearly visible. The background is a solid light green color.

UBO register

G20
ARGENTINA 2018

FINANCE MINISTERS
AND CENTRAL BANK
GOVERNORS MEETING
20 April - Washington, DC



2015 Results

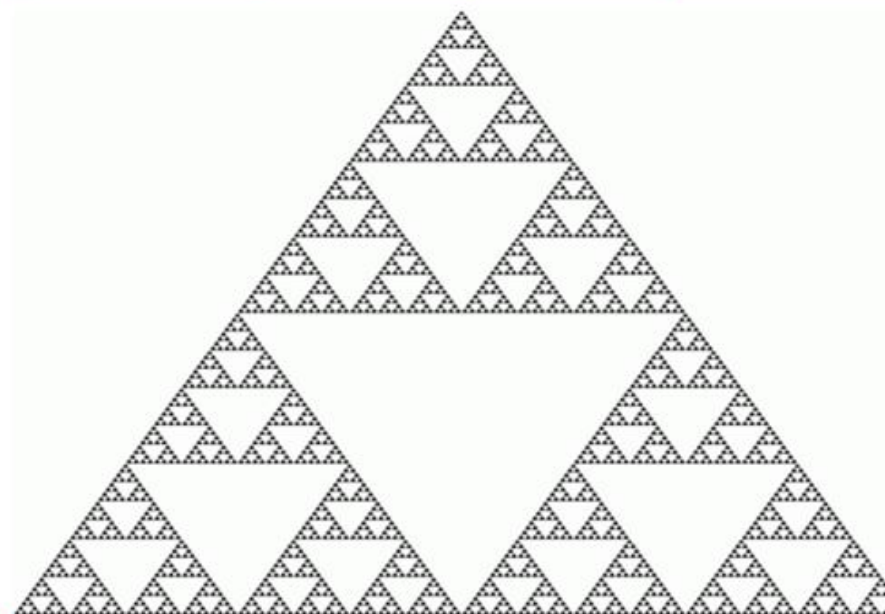
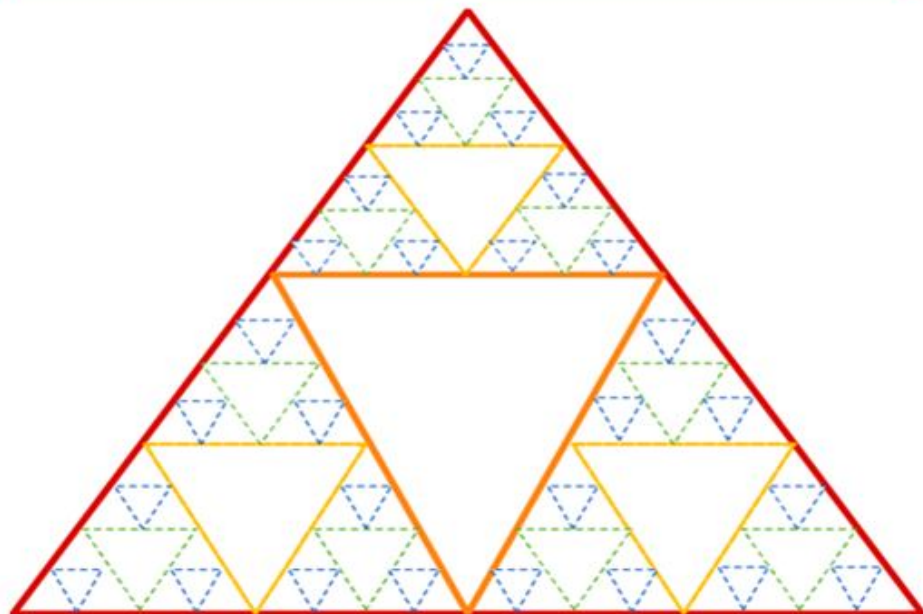
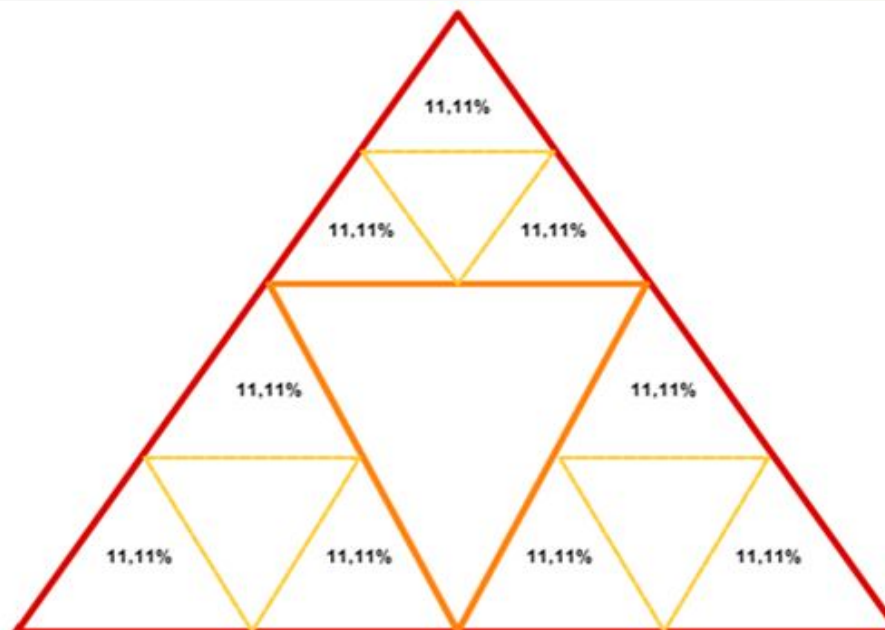
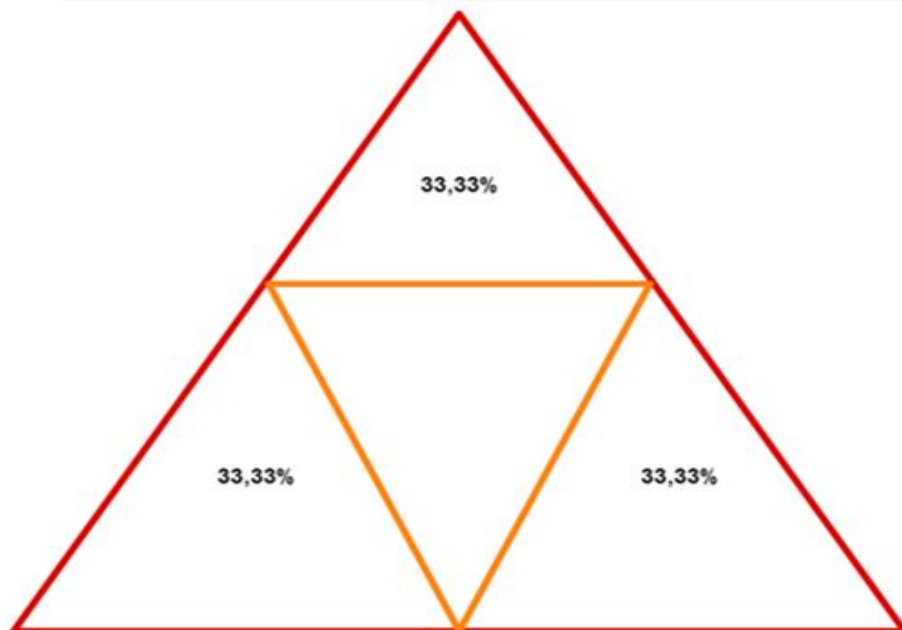
Very weak framework	Weak framework	Average framework	Strong framework	Very strong framework
-	Australia	Germany	Argentina	UK
	Brazil	India	France	
	Canada	Indonesia	Italy	
	China	Japan		
	South Korea	Mexico		
	United States	Russia		
		Saudi Arabia		
		South Africa		
		Turkey		

2017 Results

Very weak framework	Weak framework	Average framework	Strong framework	Very strong framework
-	Canada	Australia	Argentina	France
	South Korea	China	Brazil	Italy
		India	Germany	UK
		Indonesia	Japan	
		Russia	Mexico	Spain (Guest)
		Saudi Arabia		
		South Africa	Norway (Guest)	
		Turkey	Switzerland (Guest)	
		United States		
				
		Netherlands (Guest)		

Shortcomings include not conducting anti-money laundering risk assessments (eight countries) and not requiring verification of information by registries (all 20).

Ідентифікація бенефіціарних власників і ПО

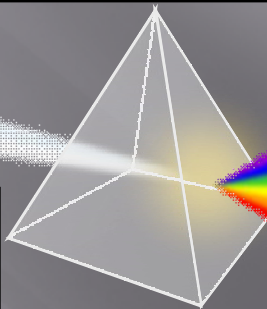


Ідентифікація КБВ

*КБВ – фізична особа
(публічний діяч?)*

ЄДР
КІНЦЕВИХ БЕНЕФІЦІАРНИХ
ВЛАСНИКІВ

*Ідентифікація
(встановлення КБВ)*

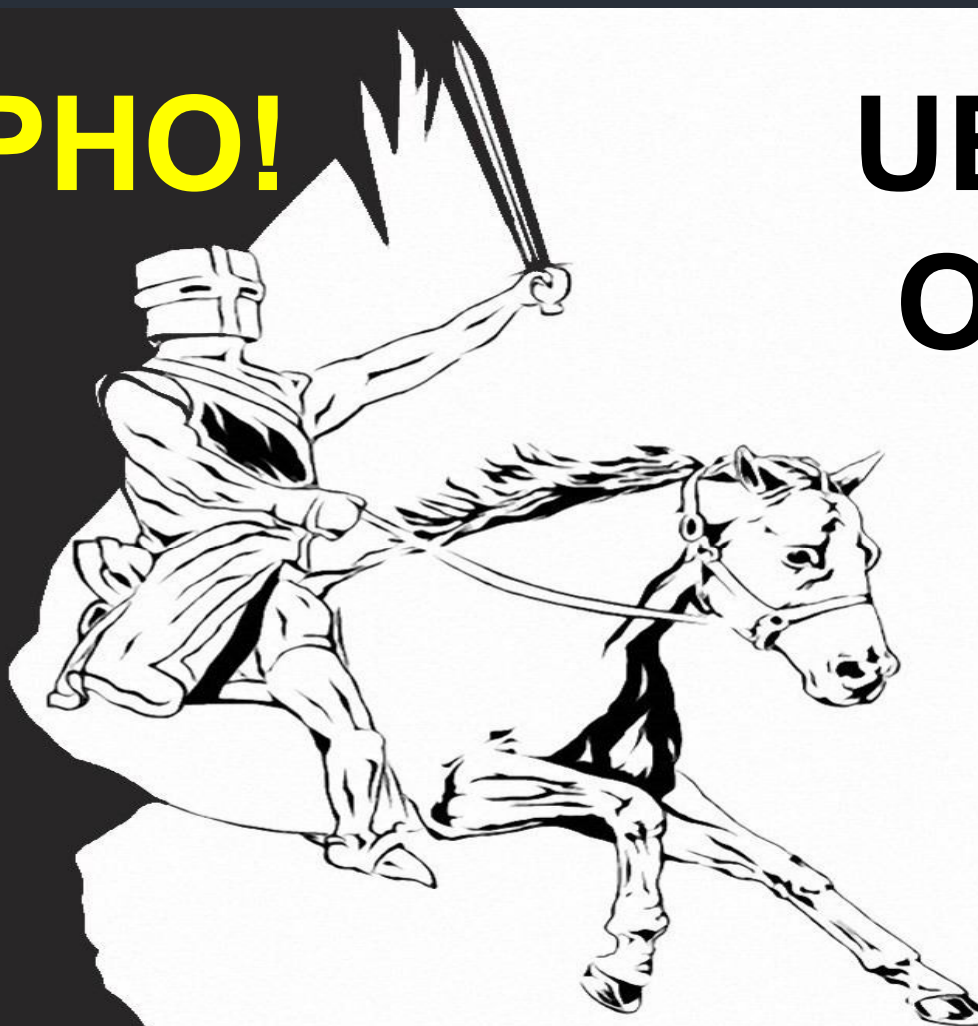


- Контролер
- Істотний учасник
- Структура власності
- Пов'язані/близькі особи
- Ділові зв'язки
- Керівник підприємства

ДО 100% ВІРНО!

перевірка
інформації
про
власників бізнесу

UB
O



За роки незалежності з України нелегально
виведено
\$260 млрд.



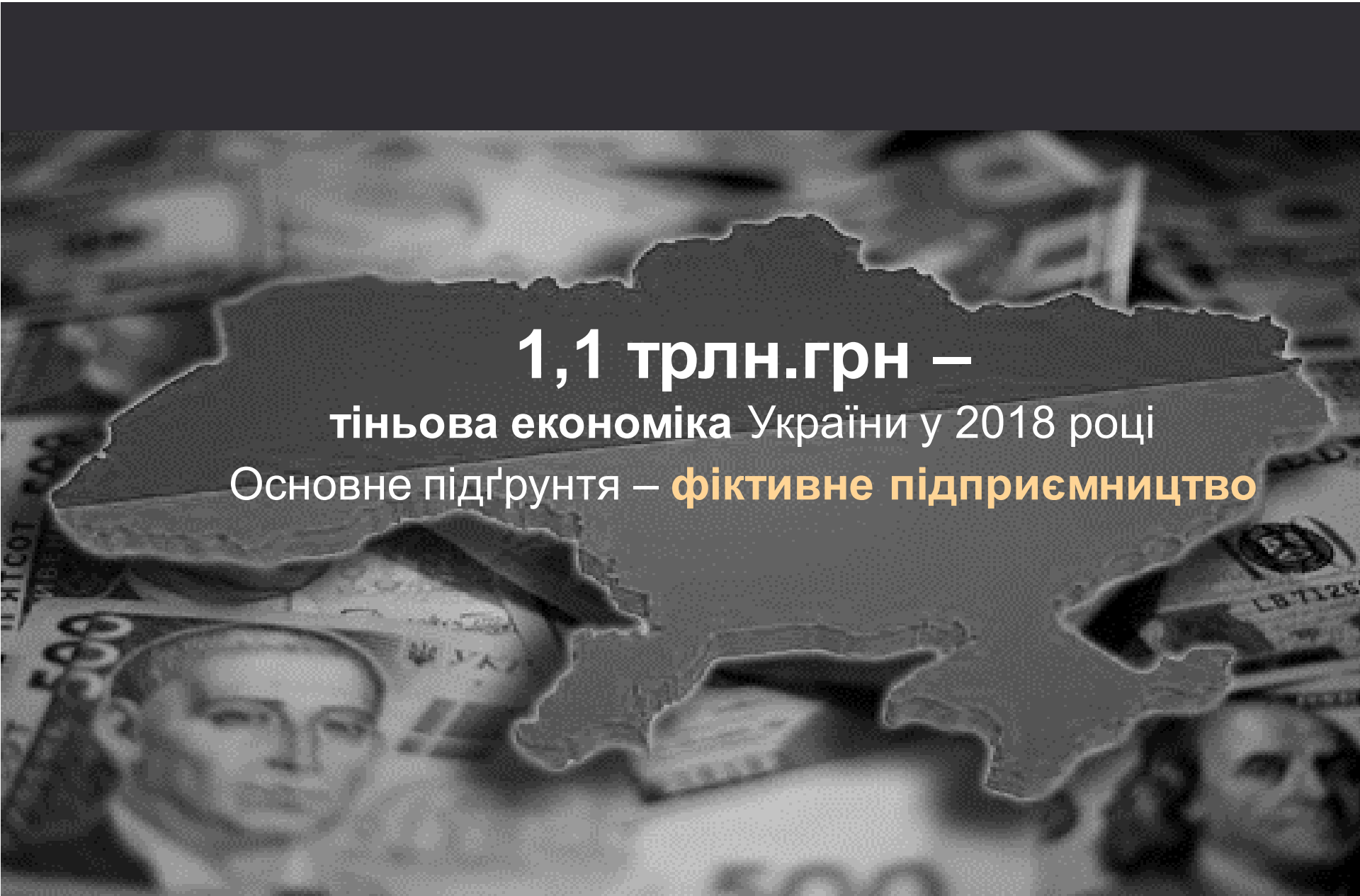
Це багато чи мало ?



≈ **20** річних бюджетів
Пенсійного фонду України

≈ **33** річних бюджети на
безпеку та оборону України

≈ **6** річних зведених
бюджетів України = **6 років**
тотальних податкових
канікул



1,1 трлн.грн —
тіньова економіка України у 2018 році
Основне підґрунтя — **фіктивне підприємництво**

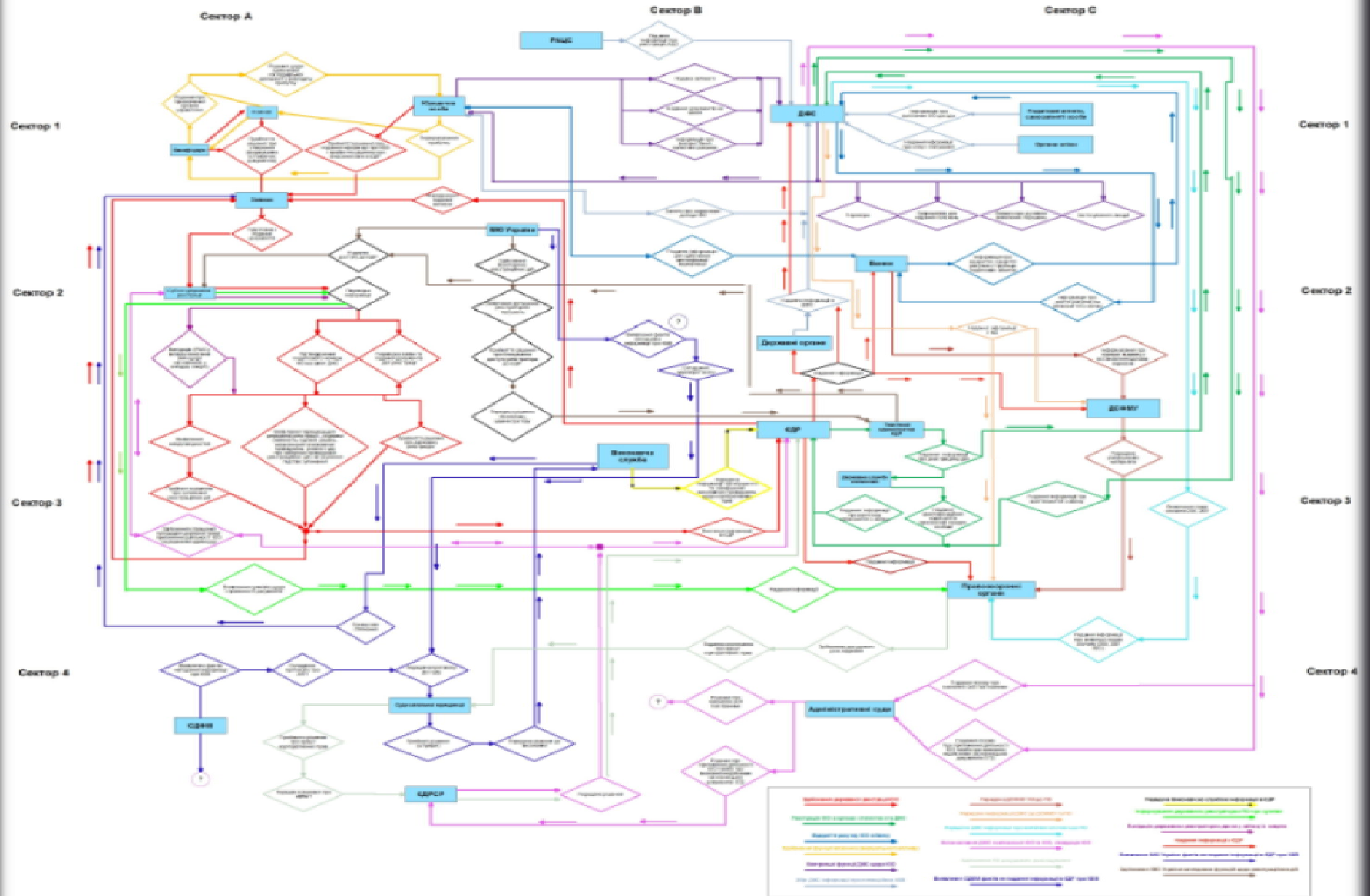


Чому це має місце ?

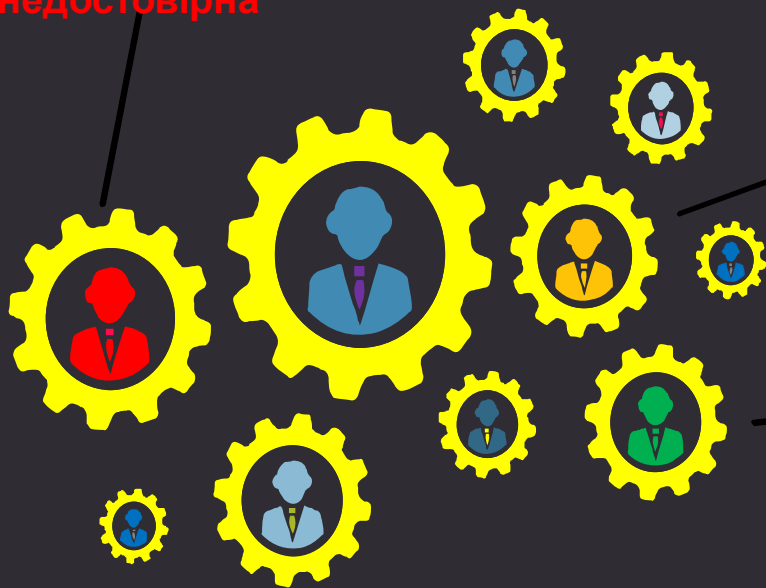
- приховування реальних власників бізнесу
- відсутність в державі ефективної системи виявлення бенефіціарів

**З чим ми зіткнулись на початку
проекту ?**

ІНТЕГРОВАНА МОДЕЛЬ БІЗНЕС - ПРОЦЕСІВ ЩОДО КББ



- багато задіяних органів
- суттєві витрати
- і водночас в державних реєстрах значна частка інформації про власників **відсутня або недостовірна**



ПОТРІБНЕ ПЕРЕЗАВАНТАЖЕННЯ !

Існуючий **світовий досвід** встановлення реальних власників бізнесу, який ми вивчили під час цього проекту (дякуємо GIZ!) показав, що **готового уніфікованого механізму для всіх не існує**

Але окремі країни вже реалізували **вдалі ідеї**, і їх елементи покладені в основу нашого проекту



Наше рішення –
ДО 100% ВІРНО
Державна концепція
створення системної перевірки інформації
про власників бізнесу

Як це має працювати ?

01 ВАЛІДАЦІЯ

02 ВЕРИФІКАЦІЯ

03 НАСЛІДКИ

04 ІНФОРМАЦІЙНА
КАМПАНІЯ

Щорічне оновлення /
підтвердження раніше
поданої інформації
юридичними особами

**постійна
актуалізація**

**електронні
форми**

Подання інформації для
реєстрації бізнесу
дистанційно в електронному
вигляді

**професійні
посередники**

Реєстрація бізнесу
**з іноземним
капіталом** через
професійних
посередників

ВАЛІДАЦІЯ
(під час реєстрації)

Відмова у реєстрації при
невідповідності поданої
інформації даним з інших
державних реєстрів

**чітко
регламентовані
відмови**

**перехресна
перевірка
даних**

Одночасна
автоматизована
перевірка поданих даних
з даними інших
державних реєстрів

ВЕРИФІКАЦІЯ (ПЕРЕВІРКА)



Повідомлення банками, іншими фінансовими посередниками до державних органів інформації про виявлені невідповідності у Реєстрі



Відображення у Реєстрі інформації про невідповідність (відмітка)



Можливість для бізнесу виправити або підтвердити (аргументувати) раніше подану інформацію



Наявність відмітки – обмеження участі в державних закупівлях, посилені заходи перевірки при наданні послуг банками, фінансовими посередниками



Залучення фіскальних органів до перевірки достовірності інформації про власників бізнесу

НАСЛІДКИ

0
3



Посилення відповідальності за ненадання
або надання недостовірної інформації про
власників



Процедура виправлення недостовірної
інформації в Реєстрі державними органами

ІНФОРМАЦІЙН А КАМПАНІЯ



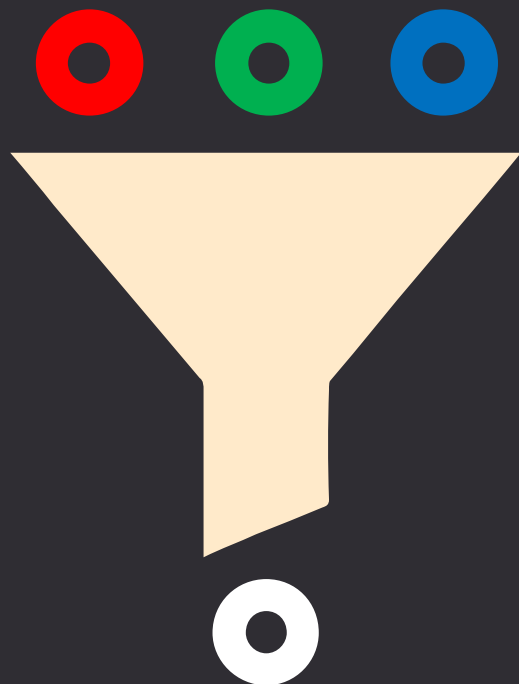
04
Комунікації з
бізнесом (гаряча
лінія, Q&A)



Навчання
реєстраторів та
інших
представників
державних
органів



Концепція → Цілеспрямовані конкретні кроки (33)
Уряду
(за підтримки міжнародних організацій та громадськості)
направлені на :



1

Зміну законодавства

2

Ефективну його імплементацію

3

Розроблення та впровадження
передових ІТ-рішень

NATIONAL RISK ASSESSMENT report

on preventing and countering
legalization (laundering) of proceeds
of crime and financing of terrorism



2016
Ukraine, Kyiv

COMMITTEE OF EXPERTS ON THE EVALUATION
OF ANTI-MONEY LAUNDERING MEASURES AND
THE FINANCING OF TERRORISM (MONEYVAL)



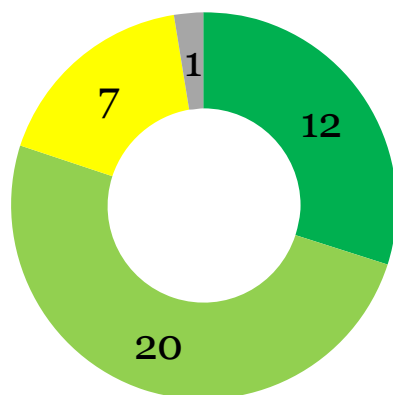
Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures

Ukraine

Fifth Round Mutual Evaluation Report

December 2017





■ Відповідає

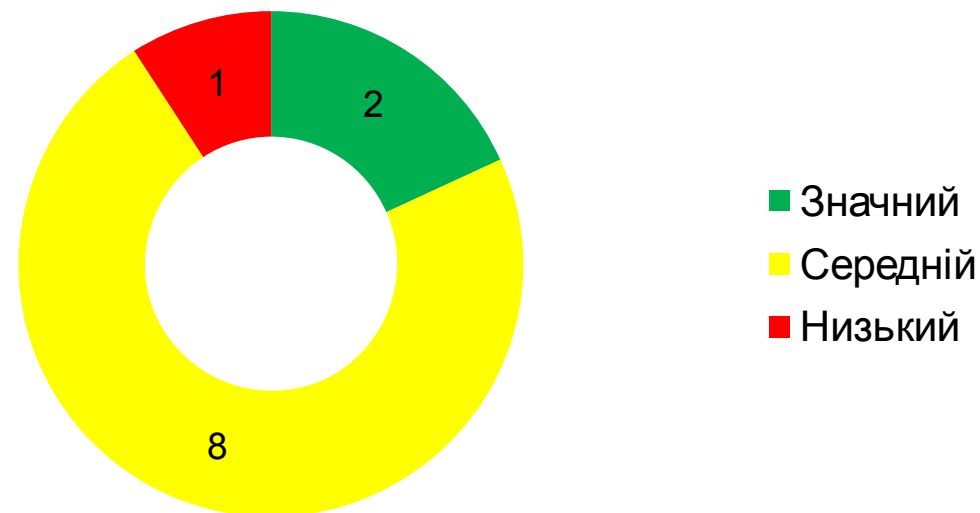
■ Переважно відповідає

■ Частково відповідає

■ Не застосовується

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

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





Black Finance

The Economics of Money Laundering



Donato Masciandaro
Előd Takáts
Brigitte Unger

The Scale and Impacts of Money Laundering

Brigitte Unger



монографія



АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ:
РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

О. О. Глущенко
І. Б. Семеген

АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ: ризик-орієнтований підхід

За загальною редакцією
доктора економічних наук, професора Р. А. Слав'юка

ISBN 978-966-484-270-6

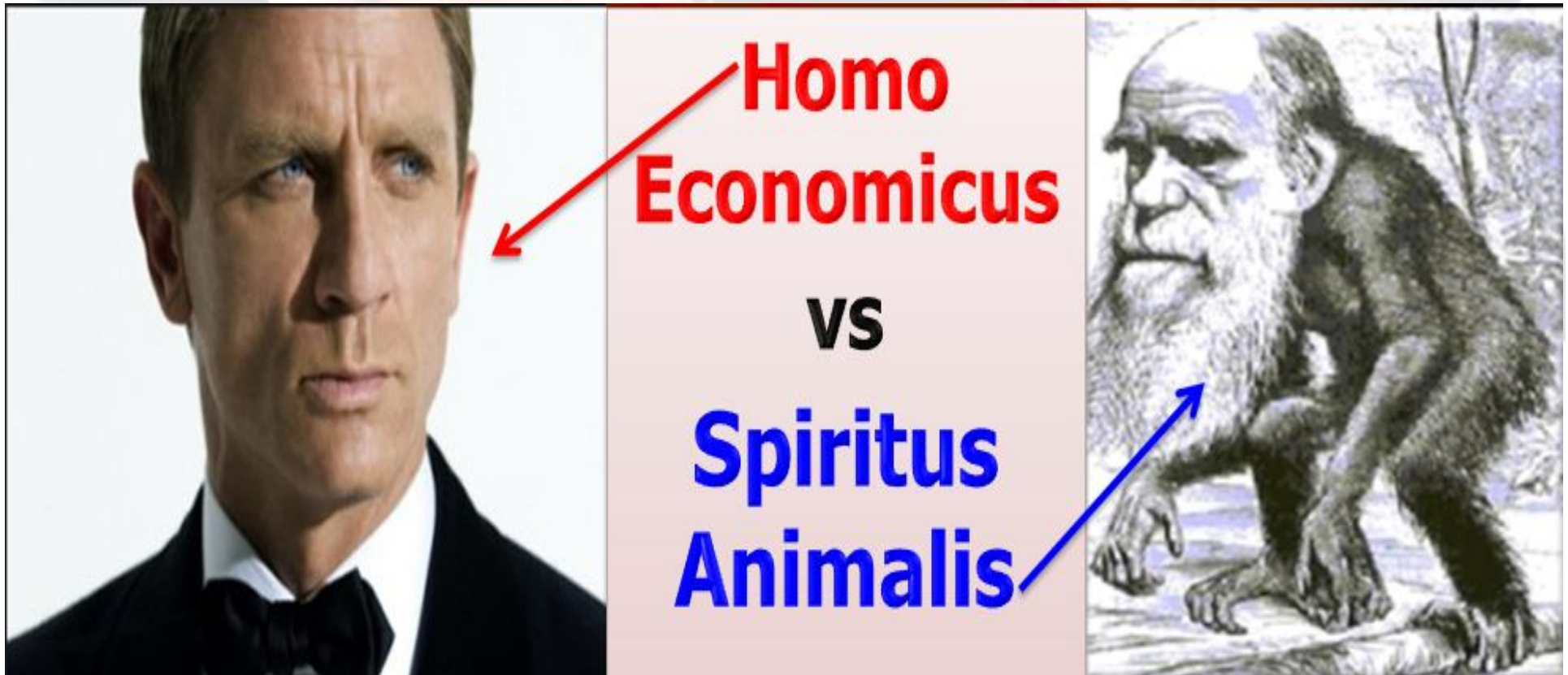


9 789664 842706 >



Conclusion:

You can not change human nature, you can change only circumstances in which human nature is manifested!



**Закон України «Про запобігання та протидію
легалізації (відмиванню) доходів, одержаних
злочинним шляхом, фінансуванню тероризму
та фінансуванню розповсюдження зброї
масового знищення»**

**Статтею 5 визначено перелік спеціально
визначених СПФМ, зокрема:**

нотаріуси, адвокати, адвокатські бюро та
об'єднання, аудитори, аудиторські фірми, суб'єкти
господарювання, що надають послуги з
бухгалтерського обліку, суб'єкти господарювання, що
надають юридичні послуги (крім осіб, що надають
послуги в рамках трудових правовідносин)



Спеціально визначені СПФМ здійснюють спрощений механізм проведення фінансового моніторингу

Спеціально визначені СПФМ, що проводять діяльність одноособово:

- не призначають відповідального працівника;**
- не розробляють правила і програми проведення фінансового моніторингу;**
- подають інформацію до Держфінмоніторингу виключно в паперовому вигляді;**
- здійснюють внутрішній фінансовий моніторинг.**



Обов'язки СПФМ ст. 6 Закону

Стати на облік у Держфінмоніторингу як СПФМ

**Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із
здійсненням фінансового моніторингу, та
інструкція щодо їх заповнення**

наказ Мінфіну від 29.01.16 № 24



Порядок подання інформації для взяття (зняття з обліку)
СПФМ, виявлення та реєстрації, а також подання СПФМ 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

постанова КМУ від 05.08.2015 №552

Спеціально визначені суб'єкти зобов'язані стати на облік у
Держфінмоніторингу як суб'єкти **не пізніше дня встановлення ділових
відносин з клієнтом** (проведення фінансової операції) у
випадках, визначених статтею 8 Закону



Особливості діяльності спеціально визначених СПФМ ст. 8 Закону

Виконання обов'язків СПФМ забезпечується нотаріусами, 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).



Обов'язки СПФМ ст. 6 Закону

Повідомляти Держфінмоніторинг про:

зміну відомостей про СПФМ, які стали підставою для взяття суб'єкта на облік;

припинення діяльності СПФМ.

Термін подання інформації – протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події

Інформація для взяття суб'єкта на облік, чи про припинення діяльності подається до Держфінмоніторингу в паперовому вигляді (рекомендованим листом з повідомленням про вручення)

Постанова КМУ від 05.08.2015 № 552



ОБОВ'ЯЗКИ СПФМ

Здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта

- **Ідентифікація** - заходи, що вживаються СПФМ, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;
- **Верифікація клієнта** - встановлення (підтвердження) СПФМ відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим ідентифікаційним даним.
- **Вивчення клієнта** - процес отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта інформації щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану клієнта; визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номеру будівлі (корпусу), номеру квартири)



Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється у разі:

- встановлення ділових відносин (за винятком ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування за видами страхування іншими, ніж страхування життя, за якими клієнтом є фізична особа та загальний страховий платіж не перевищує 5 000 гривень або суму, еквівалентну зазначеній сумі у т.ч. в іноземній валюті; проведення платіжною організацією, учасником чи членом платіжної системи, банком, філією іноземного банку фінансових операцій, що здійснюються без відкриття рахунка, на суму, що є меншою ніж 150 000 гривень або еквіваленту у т.ч. в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості;
- виникнення підозри;
- проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
- проведення переказів (у тому числі міжнародних) фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, що здійснюється без відкриття рахунка, на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у т. ч. в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Базового Закону;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами на суму, що дорівнює чи перевищує 150 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, у т. ч. в іноземній валюті, банківських металах, інших активах **ст. 9 Закону**

- **СПФМ має право витребувати**, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання таким СПФМ інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ (ст. 9 Закону)
- **СПФМ має право витребувати**, а державні органи, державні реєстратори зобов'язані протягом **десяти робочих днів** з дня отримання запиту надати відповідно до законодавства інформацію, що стосується ідентифікації та/або що необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки клієнта. Зазначена інформація подається безоплатно;
- Порядок подання інформації визначається Кабінетом Міністрів України (**постанова КМУ від 08.09.2015 № 693**), згідно якого на запит СПФМ інформацію можуть надавати:
 - державні органи – Мін'юст, ДФС, ДМС та відділи державної реєстрації актів цивільного стану;
 - державні реєстратори.
- У запиті зазначаються підстави для надання державними органами, державними реєстраторами інформації про клієнта, її перелік та мета використання інформації.
- До запиту додається копія Довідки про обліковий ідентифікатор.
- **Наказ Мінфіну від 08.06.2015 № 542 – довідка про присвоєння СПФМ облікового ідентифікатора**

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)

фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самотійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

При цьому кінцевим бенефіціарним власником (контролером) не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або є тільки посередником щодо такого права

Дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника (контролера), - відомості про фізичну особу, які включають прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи (фізичних осіб), країну її (їх) постійного місця проживання та дату народження

ОБОВ'ЯЗКИ СПФМ

- Забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, в процесі, в день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення.
- Забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками та розробляти критерії ризиків.
- Оцінювання ризиків клієнтів СПФМ здійснюється за відповідними критеріями:
 - за типом клієнта;
 - географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів;
 - видом товарів, послуг, які клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу (ст. 11 Закону)

Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

наказ Міністерства фінансів України від 08.07.2016 № 584



ВИСОКІ РИЗИКИ ДЛЯ СПФМ

СПФМ зобов'язаний установити високий ризик, стосовно таких клієнтів:

клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації FATF та інших міжнародних організацій, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;

іноземних фінансових установ (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах — членах Європейського Союзу, державах — членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), з якими встановлюються кореспондентські відносини;

національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб, факт належності до яких клієнта або особи, що діє від їх імені, встановлений суб'єктом первинного фінансового моніторингу;

клієнтів, які включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

(частина 4 статті 6 Закону)

ПУБЛІЧНІ ДІЯЧІ СТ. 1 ЗАКОНУ

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні;

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах;

Діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.



ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ ПУБЛІЧНИХ ДІЯЧИВ

Файл Правка Вид Журнал Закладки Инструменты Справка

Державна служба фінансов... x Реєстрація | Публічні діячі x публічні діячі - Поиск в Google x РЕР: Відкритий реєстр націонал... x Соединение... x +

← → ↻ pep.org.ua/uk/ Поиск ☆ 📁 📧 ⬇ 🏠 💬 ☰

Часто посещаемые m Начальная страница Коллекция веб-фраг... Рекомендуют сай... 🇺🇦 Українська правда

PEP.ORG.UA ХТО ТАКІ ПУБЛІЧНІ ДІЯЧІ ДЛЯ ЧОГО ЦЕЙ РЕЄСТР ОЦІНКА РИЗИКІВ Q&A 🇺🇦  Центр Протидії Корупції

ВІДКРИТИЙ РЕЄСТР НАЦІОНАЛЬНИХ ПУБЛІЧНИХ ДІЯЧИВ УКРАЇНИ

Поіменно називаємо всіх чиновників, які в Україні є публічними особами.

Корумповані високопосадовці легко відмивають брудні гроші через міжнародну банківську систему.

Тому у світі запровадили особливі правила контролю за фінансовими операціями публічних осіб: кожна фінансова установа має встановити, хто її клієнт і звідки в нього гроші.

Якщо клієнтом є публічний діяч, його фінансові операції мають бути ретельно перевірені.

Введіть ім'я

Джерела Актуальність Достовірність

Дані про національних публічних діячів підтверджені документами з органів державної влади Дані про національних публічних діячів зібрані після вступу в дію Закону Про запобігання та протидію Напередодні публікації дані про публічних діячів проходять юридичну перевірку

Пуск РЕР: Відкритий ре... Документ4 - Micros... Документ5 - Micros... Документ6 - Micros... UK « 11:47

ОБОВ'ЯЗКИ СПФМ

Забезпечувати реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, **не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення**

Повідомляти Держфінмоніторингу про:

- фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, а також інформацію про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активи, якщо є підстави вважати, що вони пов'язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України, - в день виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, або спроби проведення фінансових операцій, але **не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації** таких фінансових операцій;
- фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, - в день їх виявлення, але **не пізніше наступного робочого дня з дня реєстрації** таких фінансових операцій, а також інформувати про такі фінансові операції та їх учасників визначені законом правоохоронні органи;



Подання інформації з питань фінансового моніторингу ст. 12 Закону

Подання інформації СПФМ спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку **не є порушенням порядку розкриття інформації** з обмеженим доступом.

СПФМ, його посадові особи та інші працівники **не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності** за подання інформації спеціально уповноваженому органу, якщо вони діяли в межах Закону, навіть якщо такими діями заподіяно шкоду юридичним або фізичним особам

Таємниця фінансового моніторингу – інформація, отримана під час здійснення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом, а саме інформація про фінансові операції та їх учасників, додаткова інформація, інша інформація, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями.

Працівникам СПФМ, державного фінансового моніторингу та інших державних органів, які подали спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансову операцію та її учасників, **забороняється повідомляти** про це особам, які брали (беруть) участь у її здійсненні, та будь-яким третім особам.

Внутрішній фінансовий моніторинг

ст. 16 Закону

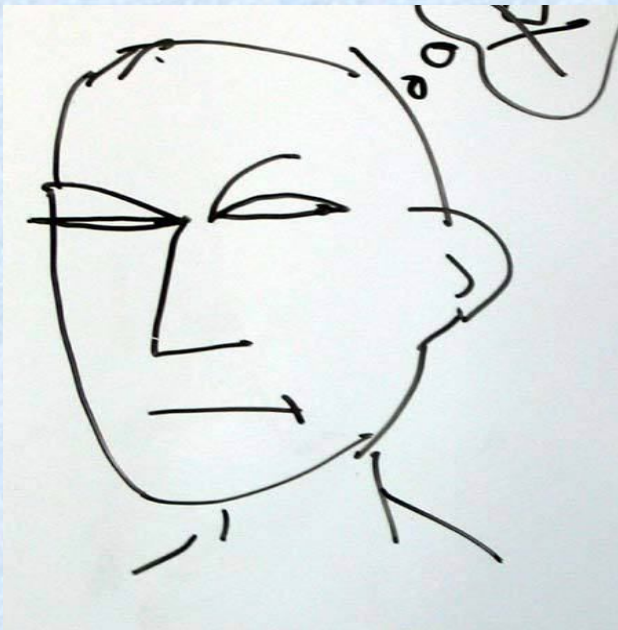
Фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо у СПФМ виникають підозри, які ґрунтуються на:

- ✓ критеріях ризиків, визначених самостійно суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- ✓ встановленні за результатами проведеного аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;
- ✓ типологічних дослідженнях у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підготовлених та оприлюднених спеціально уповноваженим органом.



ЩО ТАКЕ ПІДОЗРА ?

- Підозра – припущення, що ґрунтується на результатах аналізу наявної інформації та може свідчити про те, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи джерела походження активів пов'язані із ВК/ФТ чи пов'язані із вчиненням іншого суспільно небезпечного діяння, яке визначене Кримінальним кодексом України як злочин або за яке передбачені міжнародні санкції.



(пункт 32 частини 1
статті 1 Закону)



РЕЄСТРАЦІЯ ОПЕРАЦІЙ (ЗМІНИ З 06.02.2015)

СПФМ забезпечує реєстрацію тільки тих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

В свою чергу, фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо у СПФМ виникають підозри, які ґрунтуються, зокрема, на ризиках, аналізі невідповідностей або типологіях.

У разі відсутності у СПФМ підозр – реєстрація фінансових операцій **не здійснюється.**

*(пункт 5 частини 2 статті 6,
стаття 16 Закону)*



Відмова від проведення ФО ст. 10 Закону

СПФМ зобов'язаний відмовитись:

від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), **є неможливим** або якщо у СПФМ **виникає сумнів** стосовно того, що особа виступає від власного імені;

в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману СПФМ.

СПФМ має право відмовитися:

від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з цим Законом підлягає фінансовому моніторингу;

від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту **неприйнятно високого ризику** за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Відмова від проведення ФО ст. 10 Закону

Про випадки відмови СПФМ зобов'язаний протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, **повідомити спеціально уповноваженому органу** про проведення операцій щодо зарахування коштів, які надійшли на рахунок такого клієнта, та про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції.

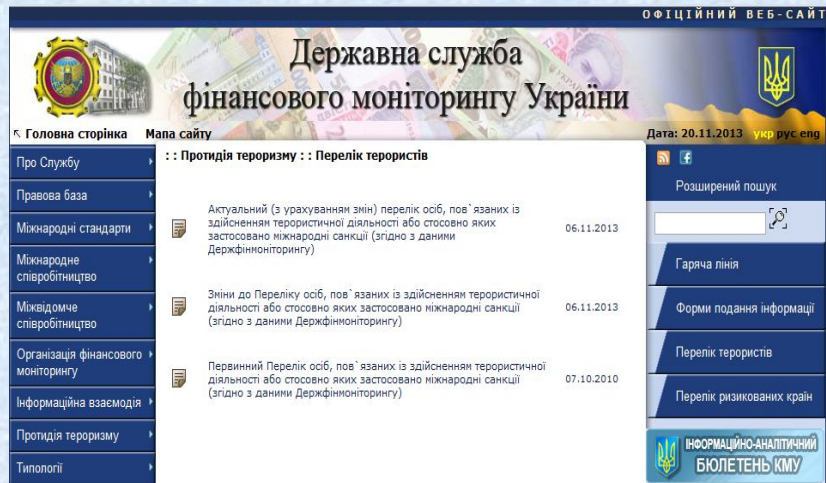
СПФМ забороняється встановлювати ділові відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з юридичними чи фізичними особами, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції).

Про спроби встановлення ділових відносин (проведення валютно-обмінних фінансових операцій, фінансових операцій з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) такими особами СПФМ **зобов'язані негайно** повідомляти спеціально уповноваженому органу.



Перелік осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції

Станом на 15.05.2019 в Переліку терористів знаходиться 53 фізичні особи – резиденти України



(www.sdfm.gov.ua)



ЗАКОНОПРОЕКТ №9417

Проект Закону спрямований на удосконалення та уточнення окремих норм законодавства, забезпечення реалізації положень нових міжнародних стандартів у сфері ПВК/ФТ та імплементації норм четвертої Директиви (ЄС) 2015/849 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму»

Проектом Закону пропонується комплексно удосконалити національне законодавство у сфері фінансового моніторингу, зокрема щодо:

- запровадження загальноприйнятої термінології у сфері ПВК/ФТ та її суті до міжнародної;
- застосування ризик-орієнтованого підходу СПФМ при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідно перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів;



- збільшення порогової суми та зменшення кількості ознак для обов'язкового звітування про фінансові операції, про які СПФМ (банки, страховики, кредитні спілки, ломбарди, біржі, платіжні організації та інші фінансові установи) зобов'язані були повідомляти Держфінмоніторинг, а саме залишається обов'язок повідомляти про фінансові операції на суму більше 300 тис. грн. (зараз 150 тис. грн.) та пов'язані з готівкою, переказом коштів за кордон, політично значущими особами та клієнтами з держав, що не виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність в антилегалізаційній сфері;
- розширення кола СПФМ, які будуть повідомляти Держфінмоніторинг про підозрілі фінансові операції, – особами, які надають інформаційно-консультаційні послуги з питань оподаткування;
- удосконалення процедури розкриття суб'єктами господарювання своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та посилення вимог до виявлення СПФМ-ами бенефіціарних власників своїх клієнтів;
- запровадження міжнародного інструментарію замороження активів та регламентація дій СПФМ із активами, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням;

- удосконалення законодавчих аспектів, які впливають на якість розслідування злочинів з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- удосконалення положень законодавства, що забезпечують конфіденційність факту отримання та виконання СПФМ запитів, рішень та доручень Держфінмоніторингу, та, як наслідок, захист СПФМ від погроз, дискримінаційних дій та інших негативних наслідків, пов'язаних з виконанням заходів з первинного фінансового моніторингу;
- перехід до відстеження грошових переказів як інструменту для запобігання, виявлення та розслідування випадків відмивання грошей та фінансування тероризму, а також для здійснення обмежувальних заходів.

Проект Закону вводить обов'язок для платіжних систем:

- супроводжувати грошові перекази інформацією про платника та одержувача переказу;
- забезпечувати наявність та повноту інформації про платника та одержувача платежу;
- встановлювати запобіжні заходи, спрямовані на протидію маніпуляціям з грошима, одержаними від злочинів, пов'язаних ВК/ФТ.



ЗАКОНОПРОЕКТ №9417

Ст. 32 Законопроекту передбачено можливість застосування до СПФМ таких заходів впливу:

- письмового застереження, або анулювання ліцензії та/або інших документів, які надають право на здійснення певної діяльності;
- відсторонення посадової особи СПФМ від посади або штрафу.

Максимальні розміри штрафів можуть сягати:

- для спеціально визначених СПФМ до 1 000 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (близько 500 000 Євро);
- для інших звітуючих суб'єктів (крім банків) до 5 000 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (близько 2,6 мільйони євро).





Дякуємо за увагу!