



ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

Підсумки роботи за 2012 рік

м. Київ

ЗМІСТ

	Передмова	3
1.	Про Держфінмоніторинг України	4
1.1.	Роль Держфінмоніторингу України в системі протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму	4
1.2.	Кадрові питання	4
1.3.	Фінансування Держфінмоніторингу України	6
2.	Розвиток законодавчої бази з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	7
3.	Статистика отриманих повідомлень	7
3.1.	Загальна динаміка отриманих повідомлень	7
3.2.	Динаміка отриманих повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу	9
4.	Аналітична діяльність	12
4.1.	Процес аналізу інформації	12
4.2.	Зупинення фінансових операцій	13
4.3.	Фінансові розслідування	14
5.	Узагальнені матеріали. Передача та розгляд	23
6.	Забезпечення функціонування єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму	26
7.	Міжвідомча взаємодія	28
7.1.	Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами	29
7.2.	Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу	30
7.3.	Методичне забезпечення та навчання суб'єктів фінансового моніторингу	31
8.	Діяльність Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України	32
9.	Міжнародне співробітництво	34
9.1.	Робота з міжнародними організаціями	34
9.1.1.	Співробітництво з FATF	35
9.1.2.	Співробітництво з Егмонтською групою	36
9.1.3.	Співробітництво з Радою Європи/Європейською комісією	36
9.1.4.	Співробітництво з Євразійською групою	38
9.1.5.	Інші міжнародні заходи	38
9.1.5.1.	Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки	40
9.2.	Обмін інформацією з підрозділами фінансової розвідки	40
10.	Плани на 2013 рік. Перспективи розвитку	42

Шановні колеги!

Державна служба фінансового моніторингу України пропонує до Вашої уваги щорічний звіт про реалізацію в 2012 році державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Під керівництвом Президента України та Уряду України національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму приведено у повну відповідність до міжнародних стандартів.

У грудні 2012 року, під час Пленарного засідання MONEYVAL, делегацією України було представлено другий звіт про прогрес національної системи України у сфері боротьби з відмиванням злочинних коштів. Засіданням позитивно оцінено прогрес України в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Таким чином, Україна виконує взяті на себе зобов'язання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Держфінмоніторинг України є національним центром фінансової розвідки, з відповідними повноваженнями, і водночас, координатором у загальнодержавній системі протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Важливим пріоритетом у повсякденній роботі Держфінмоніторингу України у 2012 році стало налагодження ефективної співпраці з правоохоронними органами, іноземними підрозділами фінансових розвідок та методичного забезпечення системи фінансового моніторингу.

Основні зусилля Державної служби фінансового моніторингу України на сьогодні направлені на імплементацію в національне законодавство нових вимог Стандартів FATF щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення, які були прийняті FATF у 2012 році.

З повагою

**Голова Державної служби
фінансового моніторингу України**

Сергій ГУРЖІЙ

1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ УКРАЇНИ

1.1. Роль Держфінмоніторингу України в системі протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Ключовим елементом системи протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму є Державна служба фінансового моніторингу України, як центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Діяльність Держфінмоніторингу України регламентується Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” (далі – Закон) та Положенням про нього.

Відповідно до Положення про Державну службу фінансового моніторингу України, затвердженого Указом Президента України від 13 квітня 2011 року № 466/2011, діяльність Держфінмоніторингу України спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України через Міністра фінансів України.

Держфінмоніторинг України забезпечує здійснення державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму і забезпечує координацію діяльності державних органів у цій сфері.

Водночас, Держфінмоніторинг України діє як національний центр фінансової розвідки з відповідними повноваженнями органу такого типу, до основних завдань і функцій якого відноситься збирання, оброблення і аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов’язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму.

Однією з важливих складових діяльності Держфінмоніторингу України є налагодження конструктивної співпраці з міжнародними установами та іноземними партнерами, на які світовою спільнотою покладено відповідальність організації протидії відмиванню коштів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Держфінмоніторинг України, як підрозділ фінансової розвідки України, здійснює обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки на партнерських принципах відповідно до статуту Егмонтської групи та відповідно до Меморандумів про взаєморозуміння.

1.2. Кадрові питання

Реалізація державної кадрової політики в Держфінмоніторингу України здійснюється із дотриманням вимог Конституції України, законодавства з

питань державної служби, забезпечення засад запобігання і протидії корупції, інших нормативно-правових актів, відповідно до яких держава створює умови для реалізації громадянами права на працю, підготовки та перепідготовки кадрів відповідно до суспільних потреб.

Структура Державної служби фінансового моніторингу України



Затверджена штатна чисельність Держфінмоніторингу України становить 237 осіб. Станом на 31 грудня 2012 року в Держфінмоніторингу України фактично працювало 206 службовців. Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу України у 2005-2012 роках наведена у діаграмі:



Розподіл працівників Держфінмоніторингу України за гендерним принципом: чоловіки – 93 особи (45,15%), жінки – 113 осіб (54,85 %). Серед керівного складу 36 чоловіків та 28 жінок.

Середній вік працівників Держфінмоніторингу України складає 35 років.

Кадровий склад Держфінмоніторингу України сформовано з висококваліфікованих спеціалістів, які мають повну вищу освіту.

Протягом 2012 року в Держфінмоніторингу України було організовано та проведено 3 конкурси на заміщення вакантних посад державних службовців, у яких взяли участь 45 осіб. За результатами конкурсу призначено 16 осіб. Також, за результатами стажування, з інших державних органів до Держфінмоніторингу України було переведено 1 особу.

З метою ефективного використання кадрового потенціалу, професійних вмінь та навичок висококваліфікованих спеціалістів в Держфінмоніторингу України сформовано кадровий резерв. В 2012 році до кадрового резерву Держфінмоніторингу України було зараховано 137 спеціалістів. Протягом 2012 року з кадрового резерву на посади в Держфінмоніторингу України призначено 11 працівників, з них на керівні посади – 9 працівників, на посади головних спеціалістів – 2 працівники.

Просування по службі в Держфінмоніторингу України, з метою набуття практичного досвіду, перевірки професійного рівня відбувається шляхом стажування державних службовців, за підсумками якого у звітному році 15 працівників були переведені на вищі посади.

1.3. Фінансування Держфінмоніторингу України

Фінансування видатків Держфінмоніторингу України в 2012 році здійснювалося з державного бюджету в межах затверджених Законом України “Про Державний бюджет України на 2012 рік” бюджетних асигнувань.

У 2012 році відповідно до отриманих з державного бюджету асигнувань Держфінмоніторингом України були здійснені видатки в сумі 28 729,3 тис. грн. Структура використання вказаних коштів наведена в наступній таблиці.

Структура використання бюджетних асигнувань Держфінмоніторингу України в 2012 році

Напрямок витрат	Сума в тис. грн.
Виплата заробітної плати та нарахувань на неї	20 773,8
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв	2 774,1
Оплата видатків на відрядження	266,7
Утримання Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України	1 703,9
Інші видатки для забезпечення діяльності та функціонування Державної інформаційної та інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України	3 210,8
Разом	28 729,3

2. РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ З ПИТАНЬ ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

Відповідно до підпункту 64 пункту 4 Положення про Міністерство фінансів України, затвердженого Указом Президента України від 08.04.2011 № 446, Міністерство фінансів України здійснює нормативно-правове регулювання у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

В той же час, упродовж 2012 року Держфінмоніторингом України здійснювались заходи з розробки пропозицій щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері фінансового моніторингу.

Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом України розроблено 24 проекти актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

У 2012 році прийнято 17 актів, розробником яких був Держфінмоніторинг України, з них: 3 акти Кабінету Міністрів України та 14 наказів Міністерства фінансів України.

Водночас, Держфінмоніторингом України прийнято 192 накази та 25 розпоряджень організаційно-розпорядчого характеру, взято участь у погодженні 63 проектів нормативно-правових актів інших державних органів.

Кабінетом Міністрів України прийнято акти, проекти яких розроблено Держфінмоніторингом України, а саме:

- розпорядження від 03.10.2012 № 742-р “Питання Державної служби фінансового моніторингу України”;
- постанову Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 17.10.2012 № 965 “Про внесення змін до плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”;
- постанову від 28.11.2012 № 1105 “Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 6 січня 2010 року № 25”.

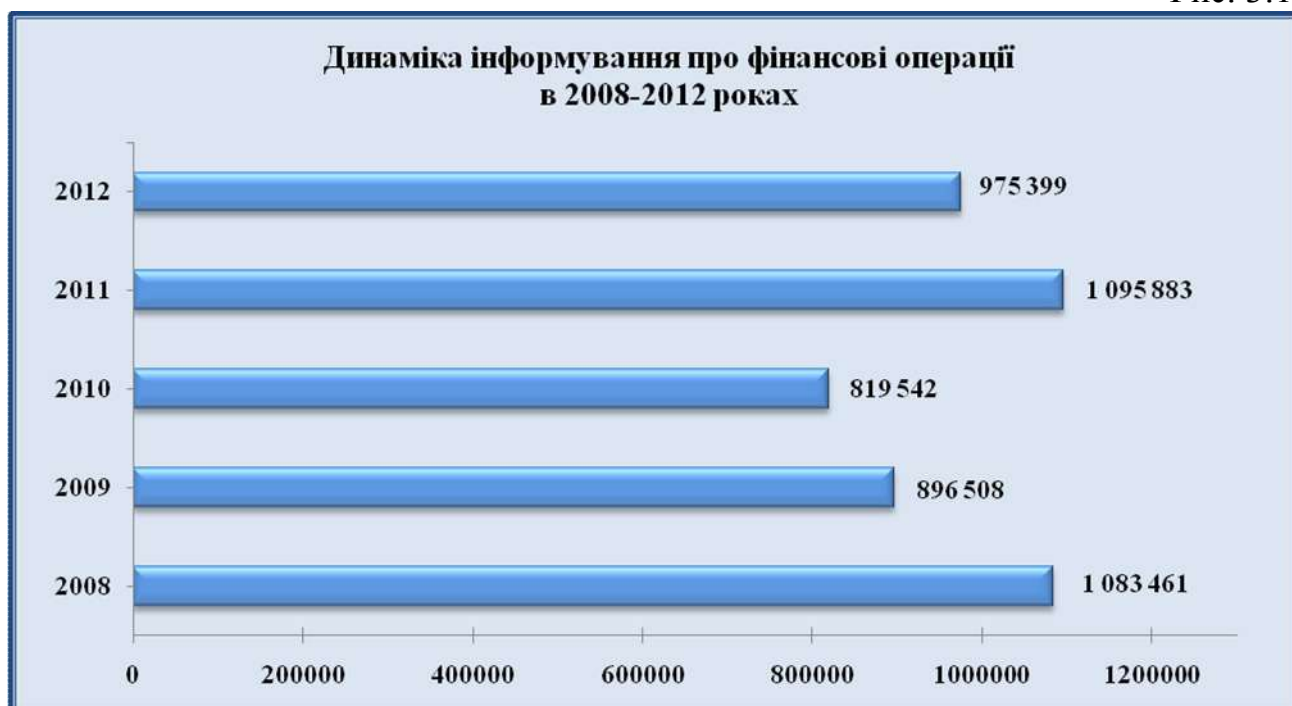
3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень

Відповідно до вимог Закону суб'єкти первинного фінансового моніторингу подають до Держфінмоніторингу України інформацію про фінансові операції, які відповідно підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу або щодо яких є підозри у причетності до відмивання коштів, чи фінансування тероризму.

Всього з початку експлуатації інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України отримано та оброблено 8 542 581 повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких 975 399 повідомлень протягом 2012 року (рис. 3.1).

Рис. 3.1



Слід відмітити, що у 2012 році кількість взятих на облік Держфінмоніторингом України повідомлень про фінансові операції, у порівнянні з минулим роком, зменшилась на 11 %. Динаміка повідомлень про фінансові операції, взятих на облік у 2011-2012 роках, наведена у наступній діаграмі (рис. 3.2).

Рис. 3.2



3.2. Динаміка отриманих повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу

Найбільш активними в системі звітування, в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу, є банківські установи, які надсилають основну частину повідомлень про операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Протягом 2012 року від банківських установ було отримано 96,77 % від загальної кількості повідомлень про фінансові операції (рис. 3.3).

Рис. 3.3



Також слід зазначити, що питома вага помилок у повідомленнях про фінансові операції, як і у попередніх роках, зберігає тенденцію до зниження та складає лише 0,78 % від загальної кількості отриманих у 2012 році Держфінмоніторингом України повідомлень.

Кількість повідомлень, що подавались банківськими і небанківськими установами, в розрізі типів подання повідомлень станом на 01.01.2013 року

Тип установи	Кількість повідомлень в електронному вигляді	Кількість повідомлень в паперовому вигляді
Банківські установи	943 862	—
Небанківські установи	30 496	1 041

У 2012 році кількість повідомлень про фінансові операції, що були отримані Держфінмоніторингом України від небанківських установ в електронному вигляді, порівняно з 2011 роком збільшилась на 3,86 % та складає 96,70 % від загальної кількості поданих зазначеною категорією суб'єктів первинного фінансового моніторингу до Держфінмоніторингу України повідомлень.

Серед небанківських установ найбільш активним у поданні повідомлень є страховий сектор. Питома вага повідомлень страхового сектору у загальному обсязі взятих на облік повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу України від небанківського сектору, склала 72,64 % (рис. 3.4).

Питома вага повідомлень у загальному обсязі повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу України від небанківського сектору протягом 2012 року

Тип установи	Кількість	Питома вага (%)
Страхові установи	22 907	72,64
Компанії з управління активами	3 767	11,94
Торговці-зберігачі	889	2,82
Інші професійні учасники ринку цінних паперів	696	2,21
Торговці цінними паперами	645	2,04
Нотаріуси	637	2,02
Інші суб'єкти первинного фінансового моніторингу	1 996	6,33

Рис. 3.4

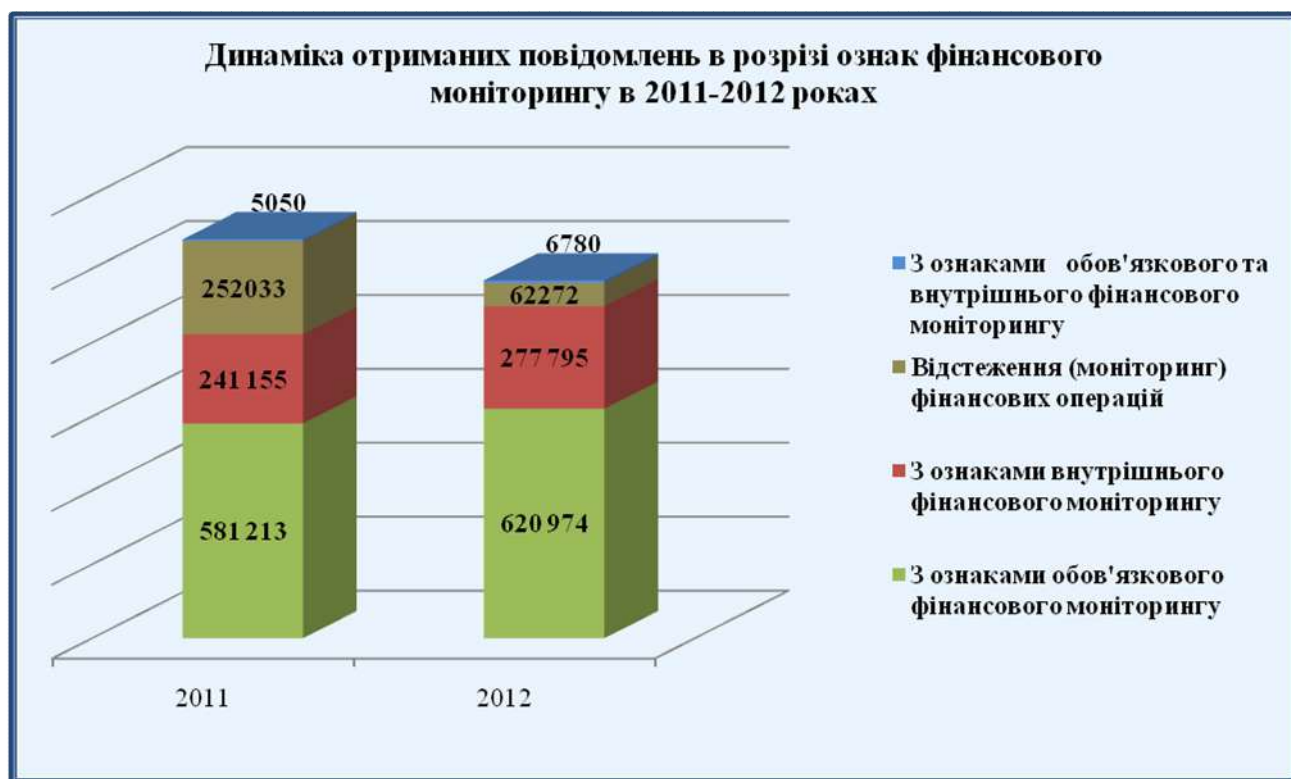


Розподіл прийнятих на облік в звітному році повідомлень в розрізі ознак фінансового моніторингу має такий вигляд (рис. 3.5):

- за ознаками обов'язкового моніторингу – 64,16 % (620 974);

- за ознаками внутрішнього моніторингу – 28,70 % (340 067);
- за ознаками обов'язкового та внутрішнього моніторингу – 0,70 % (6 780);
- фінансових операцій на запит щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій – 6,44 % (62 272).

Рис.3.5



Відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону, суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу України.

Станом на 01.01.2013 на облік у Держфінмоніторингу України стали 21 863 суб'єкти первинного фінансового моніторингу (рис. 3.6).

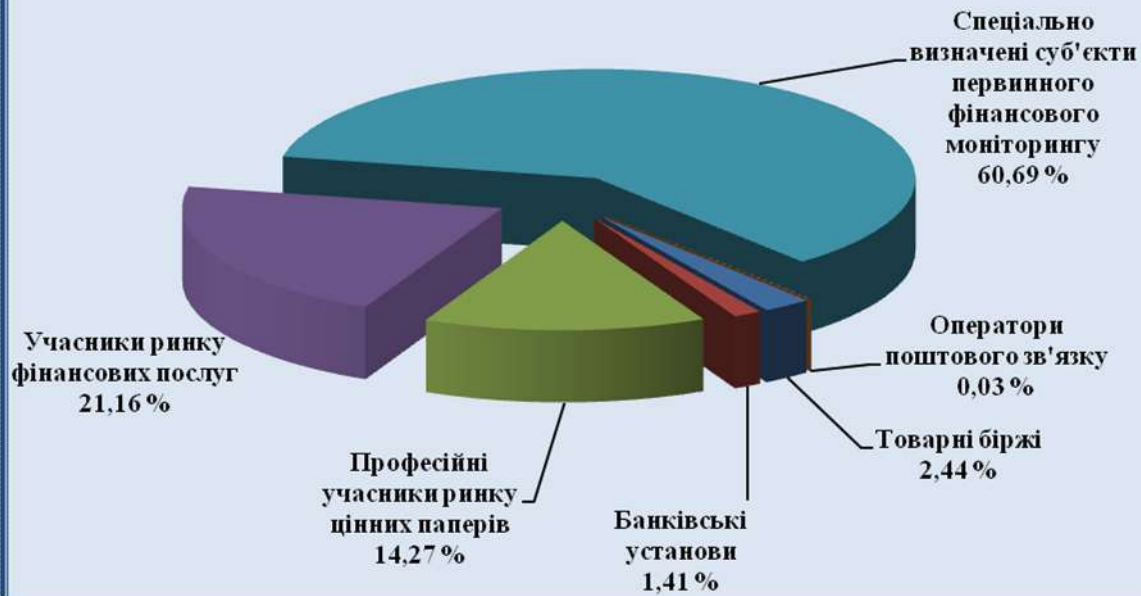
Питома вага суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що стали на облік в Держфінмоніторингу України станом на 01.01.2013 року

Тип суб'єкта первинного фінансового моніторингу	Кількість*	Питома вага (%)
Банківські установи	175	1,41
Учасники ринку фінансових послуг	2620	21,16
Професійні учасники ринку цінних паперів	1766	14,27
Товарні біржі	302	2,44
Оператори поштового зв'язку	4	0,03
Спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу	7514	60,69

* дані без урахування відокремлених підрозділів

Рис. 3.6

Питома вага суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які стали на облік у Держфінмоніторингу України у розрізі видів



4. АНАЛІТИЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ

4.1. Процес аналізу інформації

Держфінмоніторинг України, згідно з повноваженнями, здійснює збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що можуть бути пов'язані з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму.

Інформація для аналізу надходить з таких джерел:

- суб'єкти фінансового моніторингу;
- правоохоронні органи;
- регулятори та інші державні органи;
- фінансові розвідки інших країн.

Держфінмоніторингом України здійснюється комплексний аналіз отриманої інформації та виявлених фінансових потоків в різних секторах фінансового ринку.

Первинна аналітична обробка інформації здійснюється в аналітичному сегменті Єдиної інформаційної системи фінансового моніторингу.

Всі отримані повідомлення, що попадають у сховище Держфінмоніторингу України, розділяються за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу, з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу створюються дос'є для проведення фінансового розслідування.

Так, протягом 2012 року для активної роботи було відібрано 100 912 повідомлень, що стали базою для формування 1 896 дос'є.

Досьє аналізується на предмет виявлення підстав вважати, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи пов'язана із вчиненням іншого діяння, визначеного Кримінальним кодексом України.

Держфінмоніторинг України здійснює аналіз фінансових операцій, поступово підвищуючи рівень аналізу фінансових операцій та сформованих на їх базі досьє.



За результатами опрацювання досьє у 2012 році до правоохоронних органів передано 588 узагальнених та 131 додатковий узагальнений матеріал.

Аналіз отриманих повідомлень здійснюється на підставі додаткової інформації, що одержується на запити Держфінмоніторингу України.

Протягом 2012 року направлено 12 931 файл-запит до 232 банківських установ та їх філій. Файли-запити відправлені по 14 283 операціях, що стали об'єктом дослідження.

Законом передбачено інструмент отримання додаткової інформації – відстеження (моніторинг) фінансових операцій.

Інформація щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій подається до Держфінмоніторингу України у вигляді повідомлень.

Протягом 2012 року підготовлено 251 запит на відстеження (моніторинг) фінансових операцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Від суб'єктів первинного фінансового моніторингу на запити про відстеження (моніторинг) отримано 62 272 фінансові операції.

4.2. Зупинення фінансових операцій

Відповідно до пункту 17 частини другої статті 6, частин другої, третьої, п'ятої статті 17 та частини п'ятої статті 22 Закону та з метою визначення

процедури зупинення фінансових операцій, стосовно яких є підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції Міністерством фінансів України прийнято наказ № 992 від 14.09.2012, що зареєстрований в Міністерстві юстиції України 05.10.2012 за № 1694/22006 “Про затвердження Порядку прийняття Державною службою фінансового моніторингу України рішення про зупинення фінансових операцій”.

Відповідно до розробленого Порядку визначено процедуру прийняття Держфінмоніторингом України відповідних рішень та доручень.

Так, рішення та доручення надаються та приймаються:

- про подальше зупинення фінансової операції у випадках, встановлених частинами другою та п'ятою статті 17 Закону;
- про зупинення видаткових операцій за рахунками клієнтів (осіб) відповідно до частин третьої та п'ятої статті 17 Закону;
- про скасування свого рішення щодо зупинення видаткових операцій відповідно до частини п'ятої статті 17 Закону;
- щодо зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення або забезпечення моніторингу фінансової операції відповідної особи на виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави - відповідно до частини п'ятої статті 22 Закону.

Протягом 2012 року Держфінмоніторингом України на виконання статей 18 та 20 Закону підготовлено та направлено суб'єктам первинного фінансового моніторингу для виконання 120 рішень та надано 6 доручень про зупинення фінансових операцій, зокрема:

- 6 рішень – в порядку частини другої статті 17 Закону, на загальну суму 0,8 млн. грн.;
- 59 рішень – в порядку частини третьої статті 17 Закону, на загальну суму 59,9 млн. грн.;
- 55 рішень – в порядку частини п'ятої статті 17 Закону, на загальну суму 59,2 млн. грн.;
- 6 доручень – в порядку частини п'ятої статті 22 Закону, на загальну суму 33,1 млн. грн.

4.3. Фінансові розслідування

У 2012 році основними об'єктами уваги були такі напрямки:

- виявлення фактів протиправної діяльності “конвертаційних центрів” та підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- розслідування справ, пов'язаних з кіберзлочинністю;
- розслідування операцій зі “сміттєвими” цінними паперами та борговими зобов'язаннями;

- розслідування справ, пов'язаних з інвестуванням “брудних коштів”;
- розслідування операцій, пов'язаних із розкраданням/привласненням бюджетних коштів та інших державних активів.

Щодо виявлення фактів протиправної діяльності “конвертаційних центрів” та підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом

Одним із основних об'єктів уваги Держфінмоніторингу України протягом 2012 року були операції, пов'язані з переведенням (конвертацією) безготівкових коштів у готівку, оскільки метою здійснення таких операцій є:

- приховування слідів походження доходів, отриманих з незаконних джерел;
- приховування осіб, що отримали (отримують) незаконні доходи й тих, що ініціюють сам процес відмивання;
- створення умов для зручного використання коштів, отриманих з незаконних джерел;
- створення умов для безпечного інвестування в легальний бізнес.

Протягом 2012 року, Держфінмоніторингом України підготовлено та передано до правоохоронних органів України 353 узагальнених матеріалів, у тому числі, 283 узагальнених та 70 додаткових узагальнених матеріалів, пов'язаних із зняттям готівкових коштів.

Приклад

Розслідування розпочато на підставі інформації, отриманої від правоохоронного органу.

Групою компаній налагоджено схему руху безготівкових коштів з подальшою “завуальованою” конвертацією їх у готівку шляхом придбання скретч-карток.

ТОВ “О” отримано 5,8 млн. грн. від ТОВ “Р” у вигляді оплати послуг та 4,7 млн. грн. з власного депозитного рахунку.

В подальшому, ТОВ “О” перерахувало 10,5 млн. грн. за юридичні послуги на користь ТОВ “Т”, яке в свою чергу, зазначені кошти перерахувало на користь групи компаній у вигляді оплати за скретч-картки.

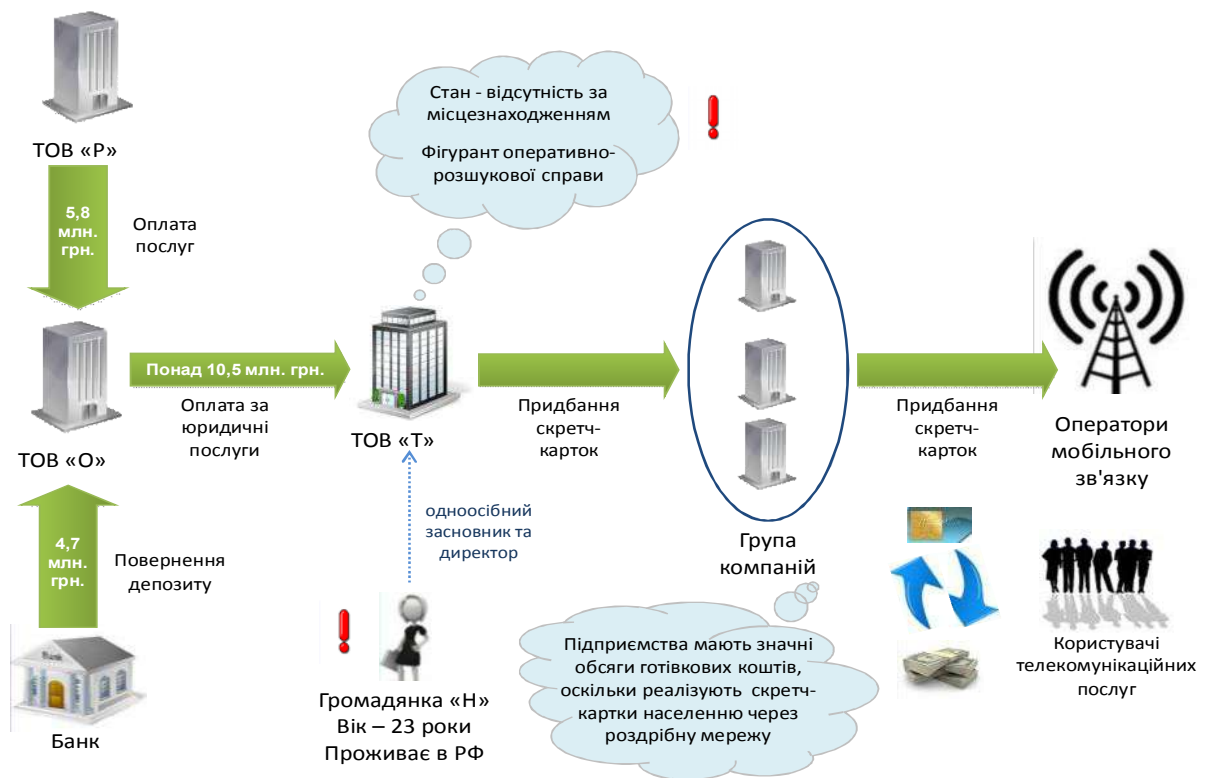
Відповідно до історії фінансових операцій ТОВ “Т”, призначення вхідних платежів не відповідає призначенню вихідних платежів.

Зазначеною групою компаній кошти в подальшому спрямовані на рахунки операторів мобільного зв'язку, як оплата скретч-карток, обладнання та ваучерів.

ТОВ “Т” відсутнє за місцезнаходженням, має одноосібний посадово-засновницький склад, а також має податкову заборгованість.

При цьому група компаній, через яку проходять кошти, потенційно має значні обсяги готівки, оскільки реалізує скретч-картки населенню через роздрібну торгівлю.

Узагальнені матеріали передано до правоохоронного органу. Слідство триває.



Щодо розслідування справ пов'язаних з кіберзлочинністю

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з несанкціонованим втручанням до банківських систем з метою заволодіння коштами шахрайським шляхом, до правоохоронних органів направлено 147 матеріалів.

Банківськими установами надано Держфінмоніторингу України інформацію про 179 спроб відмивання доходів, отриманих внаслідок несанкціонованого списання коштів з рахунків клієнтів банку. Спроби несанкціонованого втручання було здійснено у 39 банках України.

Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу повідомлень про фінансові операції, що надійшли від суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

На рахунок громадянки "Г" від компанії-нерезидента (США) зараховані валютні кошти в розмірі майже одного мільйону доларів США (еквівалент 7,9 млн. грн.) у вигляді заробітної плати. Рахунок громадянки "Г" був відкритий за місяць до проведення даної операції.

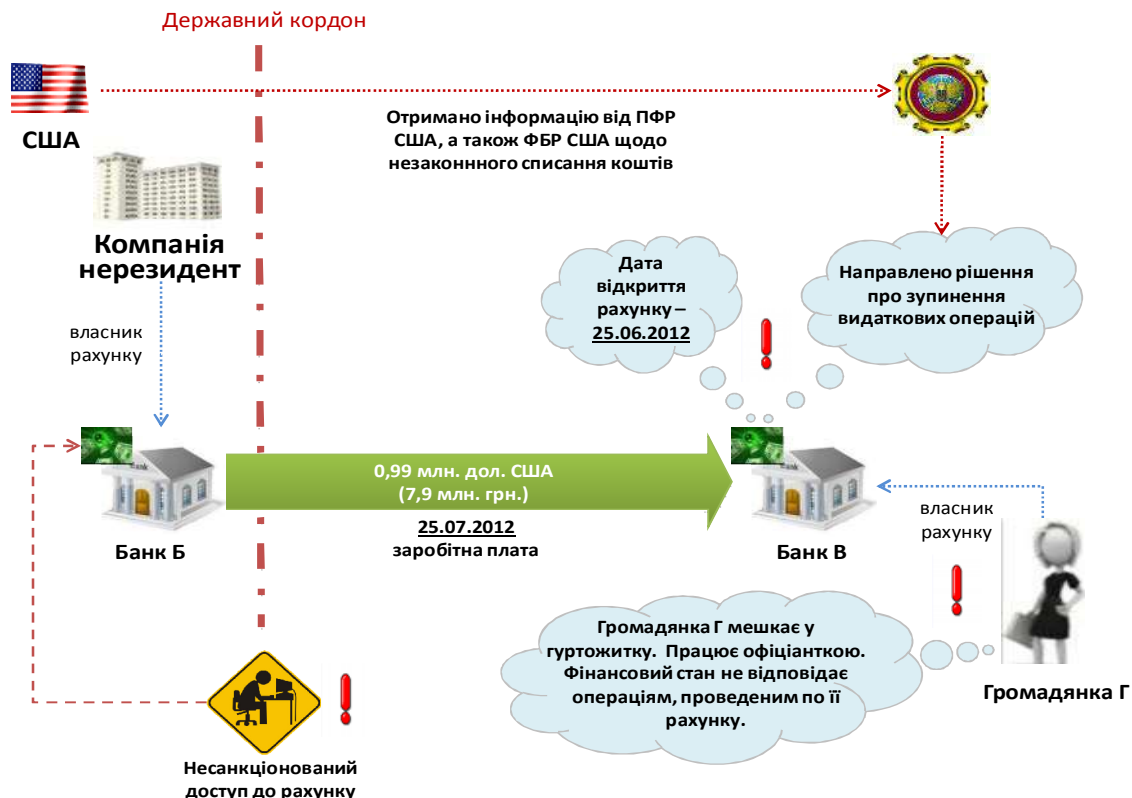
Банком компанії-нерезидента до українського банку було направлено повідомлення про помилковість переказу та вимогу повернути кошти.

В подальшому було отримано підтвердження від іноземного банку та компетентних органів США щодо незаконності зазначеного переказу.

Держфінмоніторингом України зупинено проведення видаткових операцій по рахунку громадянки “Г”.

Громадянка “Г” мешкає у гуртожитку, працює офіціанткою у ресторані, її місячний дохід склав близько 3,5 тис. гривень.

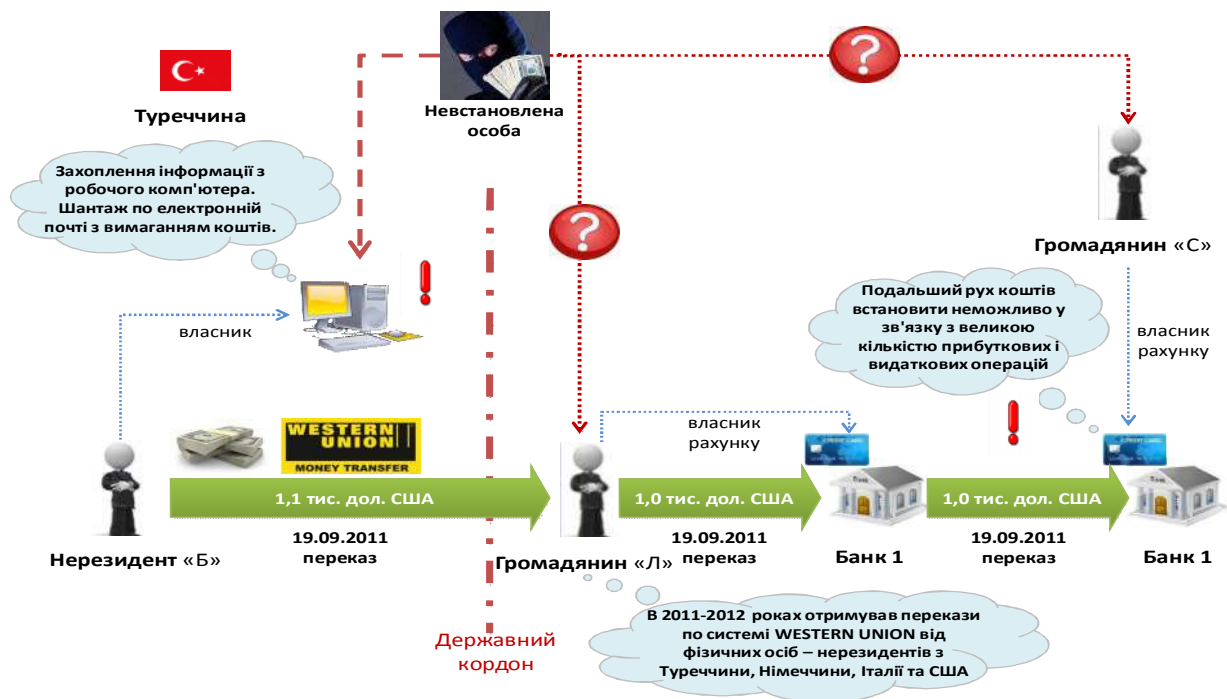
Узагальнений матеріал передано до правоохоронного органу, яким відкрито кримінальне провадження.



Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу інформації, отриманої від підрозділу фінансової розвідки Туреччини.

Невідомою особою було здійснено несанкціонований доступ до комп'ютера громадянина Туреччини “Б” та викрадено ділову інформацію, за яку вимагались грошові кошти.



З метою викупу вкраденої інформації, нерезидентом "Б" здійснено переказ в сумі 1,1 тис. дол. США по системі WESTERN UNION на користь громадянина України "Л". Того ж дня кошти в сумі 1,0 тис. дол. США зараховані на картковий рахунок громадянина "Л", який відкрито у Банку 1, та переказані на картковий рахунок громадянина "С" в тому ж банку.

Також, встановлено, що громадянин "Л" в попередні роки отримував перекази по системі WESTERN UNION від фізичних осіб – нерезидентів з Туреччини, Німеччини, Італії та США.

Узагальнений матеріал направлено до правоохоронного органу, яким відкрито кримінальне провадження.

Щодо розслідування операцій зі "сміттєвими" цінними паперами та борговими зобов'язаннями

Протягом 2012 року за результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, пов'язані з оплатою/погашенням цінних паперів та боргових зобов'язань, було підготовлено та направлено до правоохоронних органів 142 узагальнених матеріали (узагальнених – 117 та додаткових – 25).

У схемах в якості фінансового інструменту використовувались цінні папери та фінансова допомога, в тому числі:

- використання цінних паперів з ознаками "фіктивності" та "сміттєвих" цінних паперів;
- повернення "сумнівної" фінансової допомоги, яка в подальшому була знята готівкою;
- зняття коштів готівкою, яка попередньо була надана підприємствами з ознаками "фіктивності".

Приклад

Банківською установою повідомлено Держфінмоніторинг України про здійснення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. За результатами аналізу фінансових операцій та додаткової інформації встановлено наступне.

Групою юридичних осіб – емітентами векселів отримувались безготівкові кошти з різноманітним призначенням платежів від ряду підприємств.

В подальшому отримані кошти перераховувались на користь торговця цінними паперами ТОВ “У” для викупу векселів. ТОВ “У”, під виглядом викупу векселів у фізичних осіб, видало їм готівкою кошти в сумі 72,1 млн. грн. в касі торговця цінними паперами ТОВ “У”.

Відомо, що один з учасників схеми – наркоман та на даний час умовно засуджений. Крім того, частиною фізичних осіб, що здійснювали продаж векселів, втрачено паспорти.

Також, з рахунків ТОВ “У” в банківських установах фізичними особами знято готівкою кошти в сумі 70,8 млн. грн. по чеках для придбання цінних паперів.



Стосовно ТОВ “У” порушено провадження у справі про банкрутство.

Узагальнений матеріал направлено до правоохоронних органів. За результатами розгляду вказаного матеріалу порушено кримінальну справу.

Щодо розслідування справ, пов’язаних з інвестуванням “брудних коштів”

До правоохоронних органів направлено 78 узагальнених матеріалів, у тому числі 8 – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронних органів, та 14 додаткових узагальнених матеріалів.

Передані до правоохоронних органів матеріали містили схеми, пов'язані із:

- придбанням нерухомого майна за необґрунтовано завищеними цінами за державні кошти;
- придбанням високовартісного рухомого майна особами, офіційний дохід яких не відповідає обсягам здійснених фінансових операцій;
- внесенням готівкових коштів фізичними особами в якості пайового внеску та сплати за житлову площу та подальшим зняттям їх готівкою, перерахуванням на карткові рахунки та придбанням автомобілів;
- переведенням коштів, отриманих на будівництво, через рахунки юридичних осіб з ознаками фіктивності для отримання готівки;
- залученням коштів громадян на будівництво житлових будинків без залучення фондів фінансування будівництва та подальшим зняттям їх готівкою.

Інструменти, які використовувались:

- карткові рахунки фізичних осіб;
- здійснення операцій на підставі укладених удаваних договорів;
- зловживання службовим становищем посадових осіб державних органів;
- укладання договорів підряду на капітальне будівництво житлових будинків;
- укладання договорів купівлі-продажу автомобілів.

Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу повідомлень про фінансові операції, що надійшли від суб'єктів первинного фінансового моніторингу, та з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу.

В ході розслідування встановлено, що на території України шляхом шахрайських оборудок організовано схему, внаслідок якої постраждала велика кількість громадян, які інвестували кошти в будівництво житла.

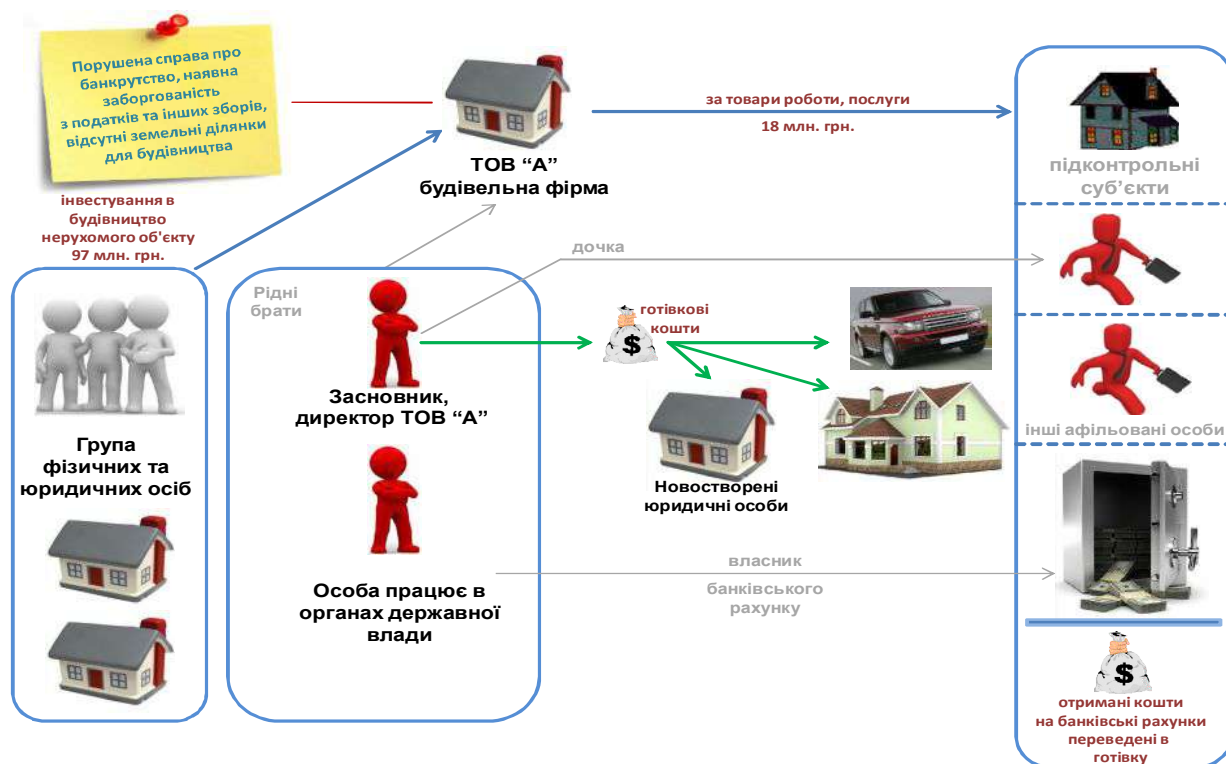
Отже, на банківські рахунки будівельної фірми ТОВ "А" надходили кошти у якості інвестування в будівництво нерухомого майна від групи фізичних та юридичних осіб. Загальна сума таких інвестицій становить понад 97 млн. грн.

У подальшому кошти частково перераховуються ТОВ "А" у сумі 18 млн. грн. на рахунки підконтрольних та інших афілійованих суб'єктів. Однією з афілійованих осіб є дочка засновника та директора ТОВ "А".

Відомо, що кошти також раніше перераховувались ТОВ "А" на банківський рахунок фізичної особи, яка раніше була засновником та директором даного товариства. На даний час, дана особа обіймає керівну посаду в органі державної влади. ТОВ "А" не має земельних ділянок для будівництва, має заборгованість з податків та інших зборів перед бюджетами. Крім того, відносно ТОВ "А" порушено справу про банкрутство. За діяльністю

ТОВ "А" здійснюють контроль два рідні брати. Будівництво об'єктів нерухомості не здійснюється.

Засновник та директор ТОВ "А" здійснив фінансові операції, які не відповідають задекларованим доходам, зокрема: придбано автомобіль бізнес класу, елітну нерухомість та вносив кошти в статутні фонди новостворених юридичних осіб.



Узагальнений матеріал направлено до правоохоронних органів. За результатами розгляду вказаного матеріалу порушено кримінальну справу.

Щодо розслідування операцій, пов'язаних із розкраданням/привласненням бюджетних коштів та інших державних активів

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, пов'язаних із можливим розкраданням бюджетних коштів, було підготовлено та направлено до правоохоронних органів 72 узагальнених матеріали, в тому числі 23 – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронних органів, та 3 додаткових узагальнених матеріали.

Передані матеріали пов'язані із розкраданням бюджетних коштів шляхом:

- нецільового або нерационального їх використання;
- нецільового використання коштів, перерахованих на постачання обладнання та виконання робіт;
- укладання договору на постачання товару з нерезидентом без проведення конкурсних торгів та в подальшому перерахування останньому коштів без поставки товару;
- перерахування бюджетних коштів, призначених для реалізації

державних програм, на користь підприємств з ознаками фіктивності;

- перерахування бюджетних коштів на рахунки підприємств, які в подальшому були в повному обсязі конвертовані у готівку.

В схемах розкрадання або привласнення найчастіше використовувались такі види перерахувань коштів:

- за межі України без фактичної поставки товару;
- переможцю конкурсних торгів з подальшою оплатою векселя та зняттям їх готівкою;
- фіктивним підприємствам з подальшим перерахуванням їх через ряд рахунків юридичних осіб та зняттям готівкою.

Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу повідомлень про фінансові операції, що надійшли від суб'єктів первинного фінансового моніторингу, стосовно перерахування компанією "Q", зареєстрованої в країні "В", коштів до статутного фонду українській компанії ТОВ "С".

В ході розслідування встановлено, що ДП "Н" перераховано кошти ТОВ "Т" у сумі 272,5 млн. грн. за товар. ДП "Н" підпорядковано органу державної влади, який, у свою чергу, є органом управління ДП "Н".

В подальшому, ТОВ "Т" частину коштів у сумі 48,9 млн. грн. перераховано через ряд фіктивних українських підприємств, з призначенням платежу "за векселі", та конвертовано у готівку 4 фізичними особами.

Кошти у сумі 240,8 млн. грн. ТОВ "Т" перераховано на користь ТОВ "Г" за векселі.

ТОВ "Г" кошти у сумі 293,8 млн. грн. конвертовано в іноземну валюту та перераховано за кордон на користь компаній країни "П", рахунки яких відкрито у банку країни "Л", у сумі 34,3 млн. дол. США у вигляді оплати за товари.

На запит Держфінмоніторингу України, підрозділом фінансової розвідки країни "Л" повідомлено:

- компаніями країни "П", кошти в сумі 33,5 млн. дол. США перераховано на рахунок, відкритий у банку країни "Л", на користь компанії "Q", що зареєстрована в країні "В", за товари;

- надалі, компанією "Q", зареєстрованої в країні "В", кошти у сумі 33,8 млн. дол. США з рахунку, відкритому в країні "Л", перераховано українській компанії ТОВ "С", як внесок до статутного капіталу;

- бенефіціарним власником та особою, яка відкривала рахунок у банку країни "Л" компанії "Q", зареєстрованої в країні "В", є громадянин "Т".

Громадянин "Т" отримував доходи в ДП "Б", що підпорядковане органу державної влади.

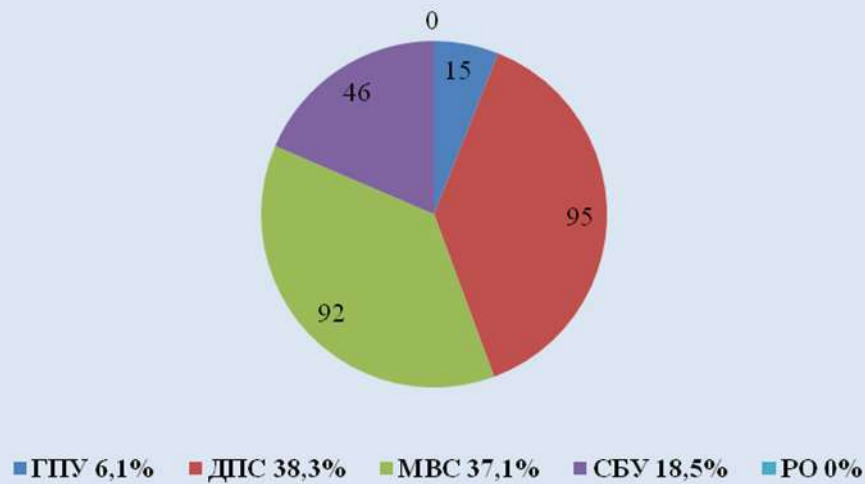
- Державної податкової служби України – 232 узагальнені матеріали та 58 додаткових узагальнених матеріалів;
- Міністерства внутрішніх справ – 276 узагальнених матеріалів та 54 додаткові узагальнені матеріали;
- Служби безпеки України – 55 узагальнених матеріалів та 14 додаткових узагальнених матеріалів;
- Головного управління розвідки Міністерства оборони України – 1 узагальнений матеріал.



За результатами розгляду 588 узагальнених матеріалів (з урахуванням переданих у період 2003-2012 років):

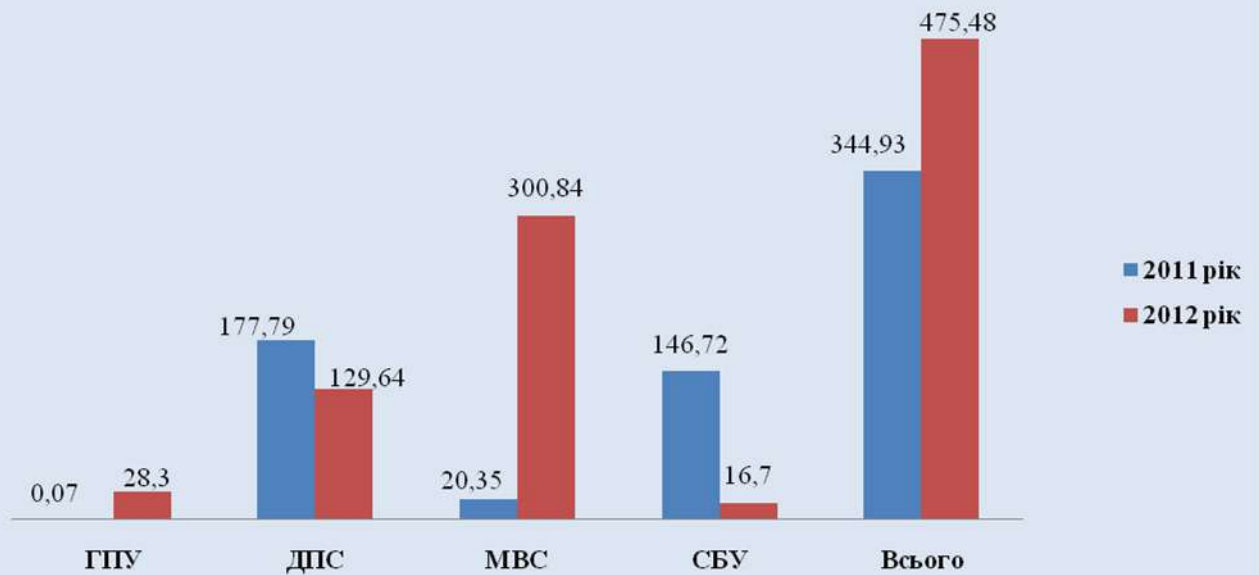
- підрозділами правоохоронних органів, за результатами перевірки 77 узагальнених матеріалів, які надійшли у звітному періоді або знаходились у залишку на початок звітного періоду, за якими рішення не були прийняті, порушено 84 кримінальні справи та використано 161 узагальнений матеріал в 164 кримінальних справах;
- направлено до суду 175 кримінальних справ;
- з урахуванням кримінальних справ, направлених до суду у 2003-2012 роках, судами розглянуто 99 кримінальних справ, за якими винесено обвинувальні вироки або прийнято інші рішення за nereабілітуючими підставами.

**Узагальнені матеріали, за якими порушено КС/
використано в КС**



Відповідно до інформації правоохоронних органів, у результаті розслідування кримінальних справ правоохоронними органами, за результатами розгляду узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу України, накладено арешт на грошові кошти та інше майно на загальну суму 398,0 млн. грн. та вилучено на суму 77,48 млн. грн.

Арешт/вилучено майна (млн.грн.)



6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ЄДИНОЇ ДЕРЖАВНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, АБО ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

Держфінмоніторинг України відповідно до основних завдань, визначених статтею 18 Закону, у 2012 році забезпечував функціонування Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (ЄДІС).

Складовими частинами ЄДІС є Захищена мультисервісна автоматизована корпоративна система Держфінмоніторингу України (ФІННЕТ) та Єдина інформаційна система фінансового моніторингу (ЄІС ФМ), яка забезпечує міжвідомчу взаємодію державних органів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

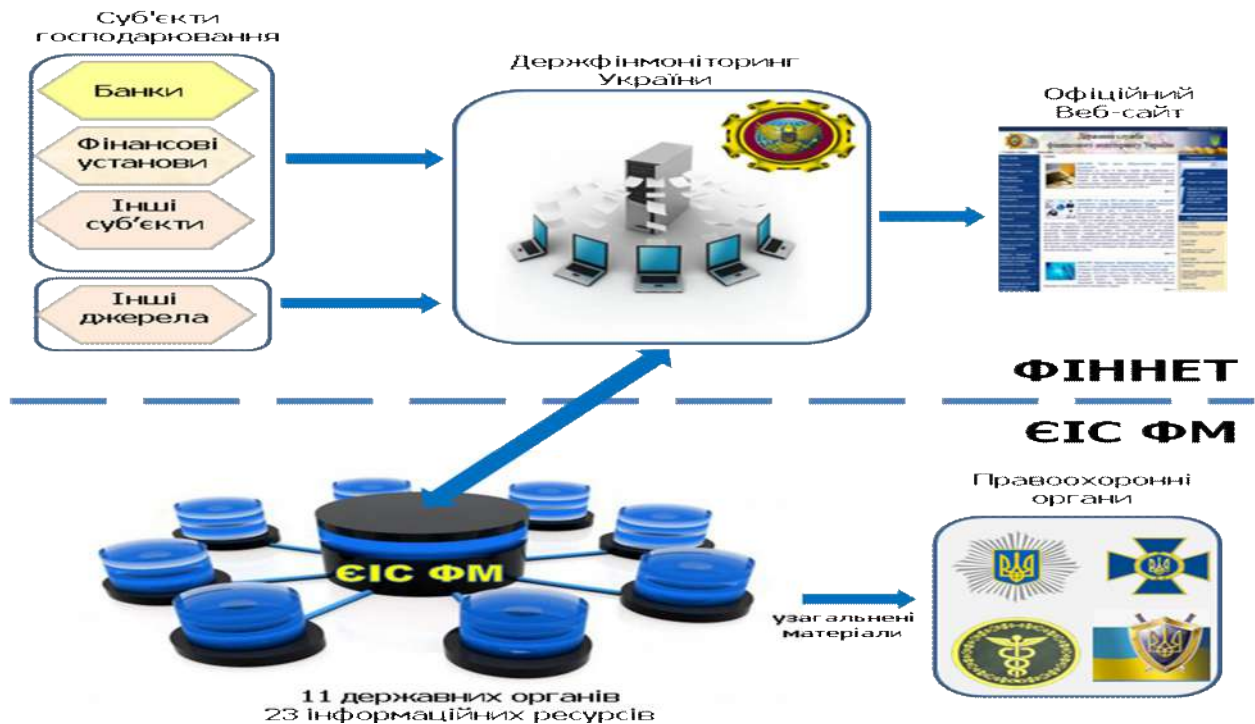
Держфінмоніторинг України забезпечив ведення безперервних технологічних процесів щодо отримання первинної та аналітичної обробки інформації суб'єктів первинного фінансового моніторингу та державних органів, а також підтримку інформаційного середовища взаємодії його суб'єктів.

На цей час Держфінмоніторинг України має автоматизований доступ до інформаційних ресурсів, зазначених у постанові Кабінету Міністрів України від 10.12.2003 № 1896 “Про Єдину державну інформаційну систему у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму”, зокрема, наступних державних органів: Міністерства внутрішніх справ України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки і торгівлі України, Служби безпеки України, Державної митної служби України, Державної податкової служби України, Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної служби статистики України, Фонду державного майна України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державної фінансової інспекції України.

З метою забезпечення ефективного аналізу інформації про фінансові операції, протягом 2012 року засобами ЄІС ФМ у відповідь на 4 701 275 регламентні запити отримано додаткову інформацію органів державної влади – суб'єктів ЄІС ФМ.

Для забезпечення надійного стану функціонування апаратно-програмного комплексу інформаційних систем та раціонального використання обладнання здійснена його модернізація.

Єдина державна інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму



В рамках зазначених заходів з модернізації інформаційних систем забезпечено:

- удосконалення підсистеми ведення сховища даних, що забезпечує двократне резервування інформаційних ресурсів баз даних та зменшує час відновлення роботи сховища даних після збоїв до 2 годин;
- модернізацію підсистеми аналітичної обробки інформації щодо збільшення технічної спроможності обробки даних, підтримки ведення досьє та узагальнених матеріалів;
- розгортання та налаштування резервних підсистеми обробки даних.

У зв'язку із закінченням терміну дії атестатів відповідності комплексних систем захисту інформації підсистем Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму проведено додаткову державну експертизу наступних комплексних систем захисту інформації:

- центральної підсистеми ЄІС ФМ;
- функціональних підсистем ЄІС ФМ в Міністерстві внутрішніх справ України, Фонді державного майна України, Державній податковій службі України, Державній митній службі України, Державній фінансовій інспекції України, Державній службі статистики України, Адміністрації Державної прикордонної служби України, Міністерстві економічного розвитку і торгівлі України, Службі безпеки України;
- абонентського пункту Інформаційно-телекомунікаційної системи фінансового моніторингу ЄІС ФМ в Міністерстві економічного розвитку і торгівлі України.

За результатами експертизи продовжено терміни захищеної обробки та аналізу інформації в ЄДІС.

З метою забезпечення прозорості і публічності діяльності, Держфінмоніторингом України впроваджено систему обліку публічної інформації, доступ до якої забезпечується засобами офіційного Веб-сайту Держфінмоніторингу України. Станом на 1 січня 2013 року в цій системі розміщено інформацію щодо 21,5 тис. документів.

The screenshot displays the official website of the State Service of Financial Monitoring of Ukraine. The main header includes the state emblem and the text "Державна служба фінансового моніторингу України". Below the header, there is a search bar with fields for document name, date of creation, and date of update. A sidebar on the left lists various services and databases. The main content area shows a list of documents with columns for date, document number, and title. A detailed view of a specific document is shown on the right, including its title, date of creation, number, and source of information.

Дата створення (дооприлюдн.)	Назва документа	Джерело інформації	Вид документа	Ключові слова (введіть одне або декілька слів через пробіл)
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Галузь: державне управління
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Ключові слова: ГУАМ, Банку,
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Тип, носій: паперовий носій
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Вид: Відповідає
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Прокресті рішення: паперова
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Місце зберігання документа: відділ міжнародного співробітництва
23.01.2013	2013/40/0299	Щодо проведення регіонального семінару з питань попередження та протидії легалізації злочинних доходів	Держфінмоніторинг України	Примітки:

7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

Організація міжвідомчої взаємодії у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснювалася Держфінмоніторингом України у 2012 році відповідно до:

- Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму";

- Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму на період до 2015 року, схваленої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 09.03.2011 № 190-р;

- Плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 28.12.2011 № 1379.

Вказана робота здійснювалася Держфінмоніторингом України у таких напрямках:

- координація виконання державними органами плану заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та інформування про

результати його виконання Кабінету Міністрів України та Національного банку України;

- організація і проведення засідань Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму;

- опрацювання та погодження проектів нормативно-правових актів суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших державних органів;

- підписання з державними органами спільних угод, протоколів, інших документів з питань співробітництва;

- організація та проведення спільних робочих нарад з питань налагодження співробітництва, взаємодії, координації та інформаційного обміну з державними органами – учасниками системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- участь представників Держфінмоніторингу України у робочих групах, створених при Кабінеті Міністрів України або інших державних органах;

- узагальнення, підготовка та направлення до Адміністрації Президента України, Комітетів Верховної Ради України з питань фінансів і банківської діяльності та з питань боротьби з організованою злочинністю і корупцією, а також Кабінету Міністрів України інформації про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та аналіз ефективності заходів, функціонування системи фінансового моніторингу в державі на підставі інформації, наданої органами державної влади;

- надання методичної допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу;

- організація наглядової діяльності за суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами

Держфінмоніторингом України з початку діяльності укладено 76 спільних актів з 24 державними органами та 17 саморегулювними організаціями.

У 2012 році Держфінмоніторингом України підписано 6 спільних актів про загальні засади співробітництва, в тому числі: 4 протоколи про взаємодію та 2 спільних накази. Підписано 2 протоколи з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 1 протокол з Міністерством фінансів України та 1 протокол з Міністерством економічного розвитку і торгівлі України. Також, підписано 1 спільний наказ Міністерства фінансів України, Служби зовнішньої розвідки України, Міністерства оборони України, Державної прикордонної служби України та 1 спільний наказ/постанова Міністерства фінансів України і Національного банку України.

В рамках підписаних спільних наказів про співпрацю Держфінмоніторинг України надає регуляторам інформацію для підвищення ефективності здійснення ними нагляду за додержанням вимог законодавства з

питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму суб'єктами первинного фінансового моніторингу, зокрема:

- статистичні дані щодо фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом України від суб'єктів первинного фінансового моніторингу;
- статистичні дані щодо помилок, допущених суб'єктами первинного фінансового моніторингу при поданні інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- інформацію про стан обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу у Держфінмоніторингу України;
- інформацію про виявлені Держфінмоніторингом України факти, що можуть свідчити про порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства;
- інформацію щодо складених Держфінмоніторингом України протоколів про адміністративні правопорушення, вчинені посадовими особами суб'єктів первинного фінансового моніторингу, та результатів їх розгляду;
- відомості про аналіз методів та фінансових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

Протягом 2012 року Держфінмоніторингом України організовано та проведено 5 засідань Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму, утвореної постановою Кабінету Міністрів України від 06.01.2010 № 25, на яких обговорювалися важливі для системи фінансового моніторингу питання.

За звітний період Держфінмоніторингом України опрацьовано та погоджено 63 проекти нормативно-правових актів суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших державних органів, зокрема Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

В 2012 році Держфінмоніторингом України забезпечено проведення 5 засідань Громадської ради при Держфінмоніторингу України, на яких обговорено низку важливих питань в контексті взаємодії з громадськістю. Матеріали засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу України розміщуються на офіційному Веб-сайті Держфінмоніторингу України.

7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Держфінмоніторингом України у 2012 році на постійній основі здійснювався аналіз ефективності діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

За результатами зазначеного аналізу Держфінмоніторингом України у 2012 році було розроблено ряд рекомендацій, зокрема:

- щодо особливостей виявлення та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу фінансових операцій що підлягають фінансовому моніторингу;
- щодо виявлення кредитними спілками фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
- щодо використання суб'єктами первинного фінансового моніторингу облікового ідентифікатора суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- щодо реалізації суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів стосовно арешту активів, що пов'язані з фінансуванням тероризму та стосуються фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради безпеки ООН, та визначення порядку доступу до таких активів”;
- щодо заповнення банками реквізиту “Вид повідомлення про фінансову операцію” файла-повідомлення про фінансову операцію.

Протягом 2012 року організовано 4 засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу - небанківських установ.

На вказаних засіданнях Робочої групи розглядалися актуальні питання організації виконання суб'єктами первинного фінансового моніторингу законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Протягом 2012 року проведено перевірку 41 суб'єкта первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Держфінмоніторинг України, щодо дотримання ними вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

7.3. Методичне забезпечення та навчання суб'єктів фінансового моніторингу

З метою методичного забезпечення суб'єктів фінансового моніторингу та інших державних органів у 2012 році Держфінмоніторингом України було забезпечено:

- проведення 38 навчальних заходів, участь у яких взяли понад 1 080 осіб;
- навчання на базі Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України 348 представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу і 625 представників державних органів;
- надання понад 6 500 консультацій суб'єктам первинного фінансового моніторингу в рамках роботи “гарячої лінії”;
- направлення суб'єктам більше ніж 150 листів методичного характеру.

8. ДІЯЛЬНІСТЬ НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЦЕНТРУ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

Основним завданням Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України (надалі – Центр) є перепідготовка та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму з метою забезпечення єдиного підходу до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за його проведення, а також представників іноземних держав та міжнародних організацій.

В 2012 році в Центрі пройшли навчання 973 представники суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, в тому числі:

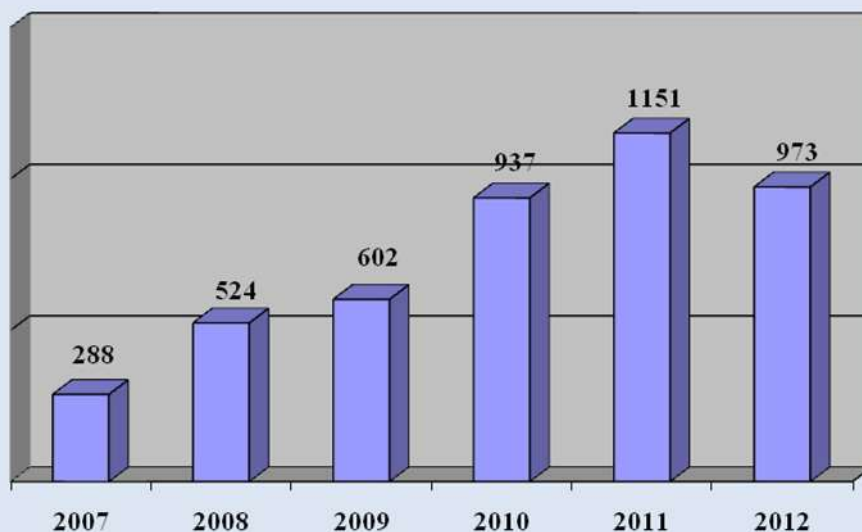
625 фахівців – в рамках державного замовлення, з них:

- 190 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших органів державної влади;
- 435 представників правоохоронних та судових органів;

348 фахівців – відповідальних осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з них:

- 301 представник учасників ринків фінансових послуг;
- 29 представників суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна;
- 13 представників товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами;
- 5 представників професійних учасників ринку цінних паперів.

Кількість осіб, що пройшли навчання в Навчально-методичному центрі Держфінмоніторингу України в 2007-2012 р.р.

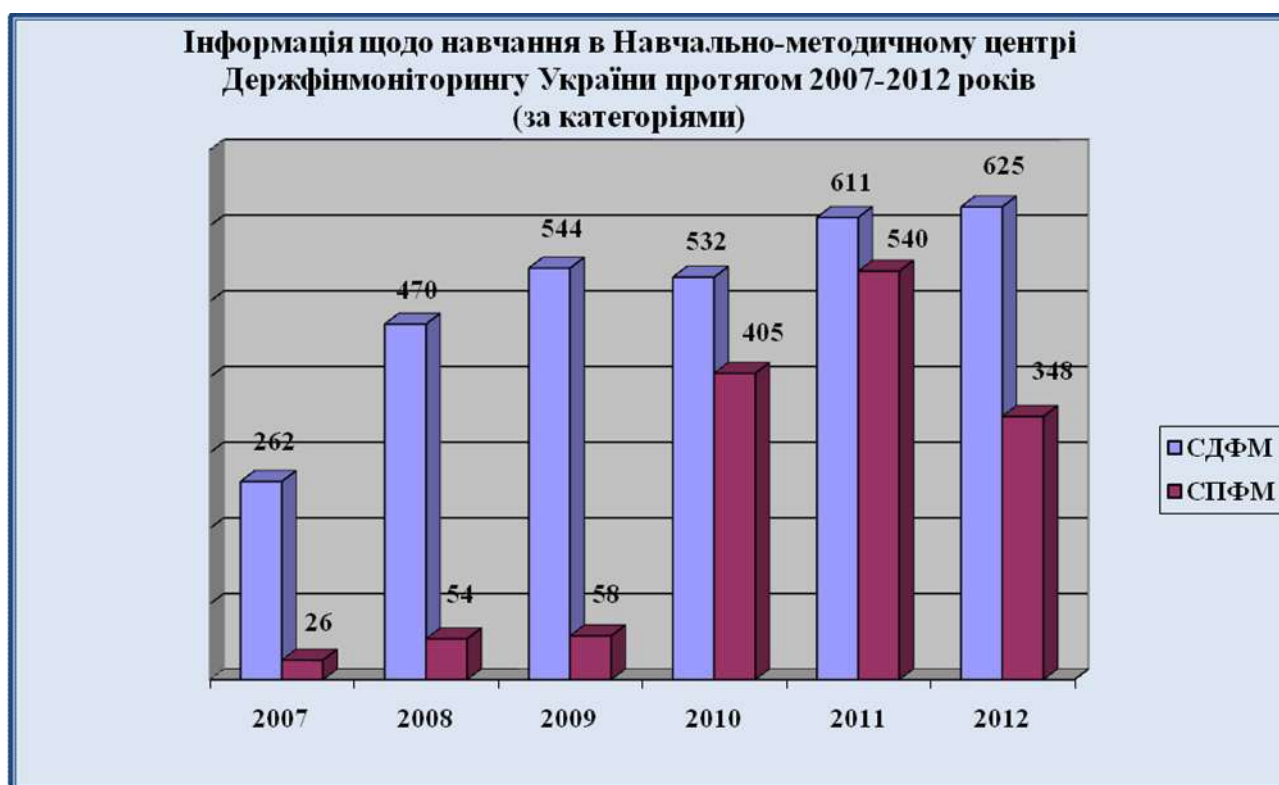


В 2012 році навчання в Центрі проводились на базі відділів у Києві, Харкові та Львові, а саме:

- у Києві пройшли навчання 278 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, 150 учасників ринків фінансових послуг, 29 представників суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, 13 фахівців товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами;

- у Львові пройшли навчання 184 представники суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, 51 представник ринків фінансових послуг, 5 представників професійних учасників ринку цінних паперів;

- у Харкові пройшли навчання 163 представники суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, а також 100 учасників ринків фінансових послуг.



Спільно з Держфінмоніторингом України розроблено Методичні рекомендації з питань зупинення фінансових операцій Держфінмоніторингом України та суб'єктами первинного фінансового моніторингу щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції.

Протягом 2012 року проведено 10 міжнародних заходів, в яких взяло участь 332 представники суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, а також представники відповідних органів іноземних держав.

9. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО

9.1. Робота з міжнародними організаціями

Однією з важливих складових діяльності Держфінмоніторингу України є налагодження співпраці з міжнародними установами та іноземними партнерами, які відповідають за організацію ефективної протидії відмиванню коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Протягом року Держфінмоніторинг України активно співпрацював з провідними міжнародними організаціями та установами, які опікуються питаннями протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, зокрема з:

- Групою з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF);
- регіональними організаціями за типом FATF:
 - Комітетом Ради Європи з питань взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL);
 - Євразійською групою з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ);
- Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки світу;
- Радою Європи та Європейською Комісією;
- Управлінням ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC);
- Світовим банком;
- Міжнародним валютним фондом;
- Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ);
- Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ) та іншими міжнародними організаціями.

Держфінмоніторингом України, як представником країни-члена Комітету Ради Європи MONEYVAL, було представлено коментарі до тексту та структури нових Рекомендацій та Методології FATF, які враховують досвід України та тенденції регіону у цій сфері.

Протягом 2012 року, в рамках діяльності FATF та MONEYVAL, представниками Держфінмоніторингу України прийнято участь у трьох виїзних експертних місіях до Республіки Туркменістан, Республіки Польща та Республіки Хорватія.

Відповідно до встановленої процедури, представлено другий звіт про прогрес національної системи України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму з моменту проведення 3-го Раунду взаємної оцінки MONEYVAL.

З метою обміну досвідом та налагодження двостороннього співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму Держфінмоніторингом України організовано та проведено

міжнародні навчальні візити для представників державних органів іноземних країн.

У 2012 році працівниками Держфінмоніторингу України представлено досвід України у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму покращено співробітництво на двосторонньому рівні у ході заходів міжнародного рівня, які проводились за сприяння провідних міжнародних організацій.

В рамках міжнародно-правового співробітництва Держфінмоніторингом України протягом 2012 року укладено 9 Меморандумів про взаєморозуміння з підрозділами фінансових розвідок (далі – ПФР) іноземних країн, зокрема з ПФР Держави Ізраїль, Об'єднаних Арабських Еміратів, Грецької Республіки, Фінляндської Республіки, Республіки Індонезія, Російської Федерації, Арабської Республіки Єгипет, Республіки Таджикистан та Республіки Сенегал.

Станом на 31.12.2012 Держфінмоніторингом України укладено 63 Меморандуми про взаєморозуміння з ПФР інших країн.

Крім того, в рамках проведення Чемпіонату Європи з Футболу “Євро-2012” Держфінмоніторингом України підписано Протокол № 1 до Меморандуму про взаєморозуміння між Державною службою фінансового моніторингу України та Генеральним інспекторатом фінансової інформації Міністерства фінансів Республіки Польща щодо співробітництва в сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму під час підготовки та проведення “Євро-2012”.

В рамках засідання Ради глав держав-учасниць СНД, що відбулось в м. Ашхабад (Туркменистан), 5 грудня 2012 року Президентом України була підписана Угода про утворення Ради керівників підрозділів фінансової розвідки держав-учасниць СНД, відповідальним за здійснення внутрішньодержавних процедур, необхідних для набрання чинності якої, відповідно до доручення Уряду, визначено Держфінмоніторинг України.

9.1.1. Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF)

Протягом 2012 року представники Держфінмоніторингу України активно брали участь у засіданнях та роботі FATF, зокрема у позачерговому засіданні FATF, Пленарних засіданнях FATF, засіданнях Контрольної групи FATF з питань міжнародного співробітництва (ICRG), засіданнях Регіональної контрольної групи FATF для Європи/Євразії (EERG).

У ході зазначених засідань було затверджено структуру та текст переглянутих Стандартів (Рекомендацій) FATF, які враховують нові тенденції та досвід, одержаний у ході реалізації і оцінювання заходів у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму в межах Третього раунду взаємних оцінок та проект оновленого Мандату FATF на 2012-2020 роки, та проводилася робота з перегляду Рекомендацій та Методології застосування нових Стандартів FATF, на основі якої буде проводитися четвертий раунд оцінок країн щодо відповідності систем новим стандартам в сфері боротьби з

відмиванням коштів, фінансуванням тероризму, розповсюдженням зброї масового знищення, а також боротьби з корупцією і податковими злочинами тощо.

Крім того, представник Держфінмоніторингу України взяв участь у виїзній місії експертів FATF до Туркменистану, з метою визначення стану усунення недоліків, виявлених під час взаємної оцінки ЄАГ у 2011 році, та відповідності національної системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму Туркменистану Стандартам FATF, а також відповідності іншим міжнародним стандартам (Конвенціям, Резолюціям Ради Безпеки ООН). За результатом розгляду звіту з оцінки Пленарним засіданням FATF 25 червня 2012 року Туркменистан було виключено з переліку країн FATF, які мають стратегічні недоліки системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки

Представники Держфінмоніторингу України на постійній основі беруть участь у засіданнях робочих груп, засіданнях Комітету, Пленарних засіданнях Егмонтської групи та навчальних заходах в рамках діяльності Егмонтської групи.

Крім того, Держфінмоніторинг України на постійній основі представляє інтереси України та країн Європи у Комітеті Егмонтської групи – керівному органі цієї організації, а також приймає участь у діяльності Проектної групи щодо перегляду Статуту Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки.

9.1.3. Співробітництво з Радою Європи (Комітетом Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)/Європейською Комісією

Протягом звітного періоду тривало тісне співробітництво Держфінмоніторингу України з Комітетом MONEYVAL.

У 2012 році делегація Держфінмоніторингу України взяла участь у трьох Пленарних засіданнях MONEYVAL. У ході Пленарних засідань було представлено другий звіт про прогрес національної системи України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму з моменту проведення 3-го Раунду взаємної оцінки MONEYVAL в 2009 році.

Представники країн-членів MONEYVAL детально обговорили представлений прогрес України за період з 2010 – 2012 рік в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, положення нормативно-правових актів в цій сфері, а також статистичні дані. Засіданням високо оцінено прогрес України в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. За результатами обговорення звіт про прогрес України затверджено, наступний звіт про прогрес має бути поданий до Ради Європи через два роки.

У рамках перегляду нових Стандартів FATF представники Держфінмоніторингу України брали участь у спільному семінарі Комітету

MONEYVAL та Євразійської групи з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ). Зазначений семінар був спрямований на обговорення та огляд найважливіших змін у переглянутих стандартах FATF та наслідків їх впливу на існуюче національне законодавство у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Плідна співпраця Держфінмоніторингу України з MONEYVAL була представлена проектом типологічного дослідження “Торгівля, що базується на відмиванні коштів, в економіках з великим оборотом готівки” на 10-му засіданні експертів MONEYVAL з типологій протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

В рамках співробітництва з Радою Європи, Держфінмоніторингом України спільно з Генеральним директором з прав людини та юридичних питань Ради Європи та Європейським Союзом у м. Києві в рамках програми Східного партнерства було проведено міжнародний семінар “Кримінальні потоки коштів в мережі Інтернет”.

Під час семінару було розглянуто типологічні дослідження MONEYVAL, FATF та Глобального проекту з кіберзлочинності, обговорено низку міжнародних стандартів, таких як Конвенція про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних від злочинної діяльності та фінансування тероризму (CETS 198) та Будапештська Конвенція з Кіберзлочинності (CETS 185).

В свою чергу, у 2012 році представники Держфінмоніторингу України представили досвід України у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму під час регіонального спеціалізованого навчання “Реалізація практики з виявлення, розслідування та застосування кримінальної відповідальності за корупційні, економічні та фінансові злочини” (м. Сіракузи (Італія)), яке організоване Радою Європи в рамках програми Східного партнерства Європейського Союзу та Ради Європи “Належне врядування та боротьба з корупцією” та фінансується Європейською Комісією.

Під час 4-го засідання Конференції сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (12-14 червня 2012 року в м. Страсбург, Французька Республіка) відбулись вибори членів Бюро Конференції сторін Конвенції у ході якого представника Держфінмоніторингу України було обрано членом Бюро Конференції сторін Конвенції.

Протягом 2012 року тривало співробітництво Держфінмоніторингу України з Європейською Комісією в рамках Інструменту технічної допомоги та обміну інформацією Європейської Комісії TAIEH.

Так, протягом звітного періоду, в рамках Інструменту технічної допомоги та обміну інформацією Європейської Комісії TAIEH, представники Держфінмоніторингу України з метою активізації двостороннього співробітництва та обміну досвідом в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму здійснили навчальні візити до компетентних органів Литви, Словенії, Угорщини, Естонії, Республіки Польща, Нідерландів та

Великобританії. Крім того, в рамках Інструменту ТАІЕХ, Держфінмоніторингом України спільно з Європейською Комісією проведено 4 семінари, які проходили у Львові, Севастополі, Києві та Одесі. Зазначені семінари були присвячені питанням повернення активів, фінансових злочинів, впровадження та практичні аспекти застосування Директиви 2009/110/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 вересня 2009 року, відмивання коштів та предикатних злочинів до відмивання коштів (кіберзлочинність), нові тенденції у відмиванні коштів.

Інструмент технічної допомоги та обміну інформацією Європейської Комісії ТАІЕХ є дієвим механізмом налагодження співробітництва з відповідними компетентними органами держав-членів ЄС.

9.1.4. Співробітництво з Євразійською групою з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ)

Відповідно до Указу Президента України від 30 вересня 2004 року № 1156/2004 Держфінмоніторинг України визначено відповідальним за співробітництво з Євразійською групою з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ). Експерти Держфінмоніторингу України на постійній основі беруть участь у засіданнях та заходах (ЄАГ).

Так, протягом звітного періоду представники Держфінмоніторингу України взяли участь у зустрічах “віч-на-віч” експертів ЄАГ та представників Республіки Таджикистан, Пленарних засіданнях, засіданнях робочих груп, Консультаційному форумі ЄАГ та семінарі “Національні оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму”.

Також, підтвердженням активної участі Держфінмоніторингу України у діяльності Євразійської групи є залучення України до спільних досліджень ЄАГ, зокрема до типологічного дослідження “Уразливі місця операцій з нематеріальними активами (інтелектуальної власності), що дозволяють їх використовувати для відмивання коштів та фінансування тероризму”, проведення спільних навчальних заходів, а також участь представників Держфінмоніторингу України у взаємних оцінках ЄАГ країн-членів ЄАГ (Туркменістан) і роботі ЄАГ (представник Держфінмоніторингу України призначений на посаду співголовуючого Робочої групи з типологій).

9.1.5. Інші міжнародні заходи

Співробітництво з Міжнародним валютним фондом

Триває взаємодія з Міжнародним валютним фондом в рамках проекту технічної допомоги “Протидія відмиванню коштів – Україна – Модуль 5: Структура та Інструменти” державним органам, що здійснюють регулювання та нагляд за діяльністю суб’єктів первинного фінансового моніторингу, що є небанківськими установами.

Упродовж 2012 року, в рамках зазначеного проекту, представники Держфінмоніторингу України взяли участь у тренінгах на тему “Краща практика щодо злочинів відмивання коштів та корупції”, організованих Міжнародним валютним фондом спільно з Держфінмоніторингом України.

Також, Держфінмоніторинг України відвідали представники Міжнародного валютного фонду з метою проведення ознайомчого семінару на тему: “Відмивання коштів та злочини, пов’язані з корупцією. Практичні інструменти та методи для слідчих та прокурорів”.

Крім того, в рамках співробітництва з Міжнародним валютним фондом, Держфінмоніторингом України спільно з МВФ організовано семінар на тему “Протидія відмиванню коштів та боротьба з фінансуванням тероризму”, який проходив в Об’єднаному віденському інституті за сприяння Міжнародного валютного фонду.

Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)

У зв’язку з підготовкою до головування України в ОБСЄ у 2013 році та її входженням з 1 січня 2012 року до складу Трійки ОБСЄ, що передбачає безпосереднє залучення нашої держави до політичного керівництва Організацією, протягом 2012 року активізовано співробітництво Держфінмоніторингу України з ОБСЄ.

Так, представники Держфінмоніторингу України неодноразово брали участь у засіданнях ОБСЄ, присвячених питанням щодо:

- сприяння підвищенню безпеки і стабільності через належне управління;
- сприяння посиленню належної практики управління і боротьби з корупцією з метою прискорення соціально-економічного розвитку;
- виявлення, зупинення та повернення вкрадених активів;
- способів фінансового розслідування та типології відмивання коштів/фінансування тероризму.

Також, протягом звітного періоду в приміщенні Держфінмоніторингу України відбулась зустріч Голови Держфінмоніторингу України з Послом ОБСЄ в Україні з метою обговорення шляхів плідного та тривалого двостороннього співробітництва між Держфінмоніторингом України та ОБСЄ в Україні в рамках проектної діяльності в майбутньому.

Співробітництво з Управлінням ООН з наркотиків та злочинності (UNODC)

Протягом звітного періоду тривало тісне співробітництво Держфінмоніторингу України з Управлінням ООН з наркотиків та злочинності (UNODC).

Представники Держфінмоніторингу України взяли участь у регіональному семінарі на тему “Удосконалення механізмів міжвідомчого співробітництва з попередження та протидії легалізації злочинних доходів на національному рівні” та семінарі на тему “Розслідування та аналіз відмивання коштів/фінансування тероризму”.

Співробітництво з Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ)

Протягом звітного періоду, Держфінмоніторингом України активізовано співробітництво з Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ).

Так, представники Держфінмоніторингу України та Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України взяли участь у семінарі “Розробка та організація навчальних програм з питань розслідувань корупційних правопорушень”, організаторами якого виступили Організація за демократію та економічний розвиток – ГУАМ та мережа ОЄСР по боротьбі з корупцією в Східній Європі та Центральній Азії.

Співробітництво з Міжнародною організацією кримінальної поліції (Інтерпол)

У рамках співробітництва Держфінмоніторингу України з Міжнародною організацією кримінальної поліції (Інтерпол), протягом звітного періоду, представник Держфінмоніторингу України взяв участь у навчальному курсі Інтерполу з питань практики імплементації санкцій Ради Безпеки ООН на національному та міжнародному рівнях, метою якого було підвищення обізнаності серед працівників Національного центрального бюро Інтерполу в Україні та інших правоохоронних органів України з питань використання спеціальних повідомлень Інтерполу – Ради Безпеки ООН, вивчення необхідної методології подальшого імплементування контр терористичних санкцій ООН щодо терористичних організацій “Аль-Каїда” та “Талібан” на національному та міжнародному рівнях.

9.1.5.1. Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки

Протягом 2012 року експерти Держфінмоніторингу України надавали технічну допомогу іноземним колегам в розбудові та вдосконаленні національних систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в рамках Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки та Євразійської групи з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ).

Крім того, організовано навчальні візити представників підрозділів фінансової розвідки Танзанії та Російської Федерації до Держфінмоніторингу України, а також забезпечено надання експертної допомоги щодо взаємодії та інформаційного обміну ПФР Австралії, Сербії, Норвегії, Філіпін, Білорусі, Румунії, Болгарії, Казахстану, Нової Зеландії, Аргентини та Грузії.

9.2. Обмін інформацією з підрозділами фінансової розвідки (ПФР)

Держфінмоніторинг України отримує від іноземних партнерів фінансову інформацію, яка може бути пов’язана з протиправною діяльністю. Це дозволяє у повному обсязі розслідувати складні транснаціональні схеми.

Протягом 2012 року Держфінмоніторинг України тісно співпрацював зі 128 ПФР інших країн в сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Протягом 2012 року Держфінмоніторингом України:

- направлено 433 запити до 117 ПФР іноземних держав (отримано 322 відповіді на запити);

- отримано 172 запити від 50 ПФР іноземних держав (направлено 172 відповіді).

У звітний період найбільш активний обмін здійснювався з ПФР Латвії, Великобританії, Кіпру, Росії, Словаччини, Польщі, Франції, Іспанії та США.

10. ПЛАНИ НА 2013 РІК. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.

I. Удосконалення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, зокрема шляхом імплементації нових Стандартів FATF

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- імплементації в національне законодавство положень рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (після затвердження відповідної методології);

- підготовки та супроводження прийняття проектів нормативно-правових актів, зокрема законопроектів, актів Уряду та Міністерства фінансів України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- забезпечення розгляду та погодження в установленому порядку проектів нормативно-правових актів, підготовлених державними органами у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

II. Удосконалення міжвідомчої взаємодії між органами державної влади – учасниками національної системи запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- проведенням на постійній основі засідань Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму, як постійно діючого консультативно-дорадчого органу, утвореного Кабінетом Міністрів України;

- координації органів державної влади в ході виконання плану заходів на 2013 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

III. Участь в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- аналізу нових Стандартів FATF та визначення рівня відповідності національної системи у сфері боротьби з відмивання коштів та фінансуванням тероризму цим стандартам;

- проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи серед учасників національної системи фінансового моніторингу щодо заходів у сфері боротьби з

відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, а також оновлених Стандартів FATF;

- забезпечення ефективного співробітництва з міжнародними організаціями та установами в сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму;

- організації міжнародних навчальних заходів та обміну досвідом у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму;

- укладання міжнародних договорів міжвідомчого характеру з компетентними органами іноземних країн у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

IV. Розвиток та вдосконалення єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- розширення інформаційних ресурсів єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- удосконалення інформаційної взаємодії з суб'єктами фінансового моніторингу та іншими державними органами;

- модернізації технологій обробки інформації.

V. Організація та координація роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму на базі Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- організації проведення дистанційного навчання спеціалістів з питань фінансового моніторингу;

- проведення з використанням сучасних методик та технологій перепідготовки та підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, а також спеціалістів органів державної влади у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

VI. Аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, або інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму

Реалізацію завдання передбачається здійснити шляхом:

- підвищення ефективності аналізу фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму для надання до правоохоронних та розвідувальних органів, згідно з компетенцією, узагальнених матеріалів;

- дослідження методів та фінансових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та доведення їх до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу.