



ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

Підсумки роботи за 2011 рік

м. Київ

ЗМІСТ

	Передмова	3
1.	Про Держфінмоніторинг України	4
2.	Розвиток законодавчої бази з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	8
3.	Статистика отриманих повідомлень	11
3.1.	Загальна динаміка отриманих повідомлень	11
3.2.	Динаміка отриманих повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу	12
4.	Аналітична діяльність	16
4.1.	Процес аналізу інформації	16
4.2.	Схеми відмивання. Типології	18
5.	Узагальнені матеріали	30
5.1.	Розгляд правоохоронними органами узагальнених матеріалів	30
6.	Інформаційні системи Держфінмоніторингу України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму	32
6.1.	Єдина державна інформаційна система фінансового моніторингу ЄІС ФМ	32
6.2.	Корпоративна система ФІННЕТ	34
7.	Міжвідомча взаємодія	35
7.1.	Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами	36
7.2.	Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу	37
7.3.	Методичне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу	39
8.	Міжнародне співробітництво	40
8.1.	Робота з міжнародними організаціями	40
8.1.1.	Співробітництво з FATF	41
8.1.2.	Співробітництво з Егмонтською групою	42
8.1.3.	Співробітництво з Радою Європи/Європейською комісією	42
8.1.4.	Співробітництво з Євразійською групою	43
8.1.5.	Співробітництво з Міжнародним валютним фондом	43
8.1.6.	Співпраця з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)	44
8.1.7.	Співпраця з Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР)	44
8.1.8.	Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки	44
8.2.	Обмін інформацією з підрозділами фінансової розвідки (ПФР)	45
9.	Діяльність Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України	46
10.	Плани на 2012 рік. Перспективи розвитку	48

Шановні колеги!

Державна служба фінансового моніторингу України пропонує до Вашої уваги щорічний звіт про реалізацію в 2011 році державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Головним стратегічним завданням 2011 року було виключення України з переліку країн, які мають стратегічні недоліки системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (“чорний список” FATF).

Для виконання цього завдання в першу чергу було розроблено три законопроекти, які в 2011 році прийняті Верховною Радою України щодо:

- встановлення кримінальної відповідальності за маніпулювання на фондовому ринку;
- замороження терористичних активів;
- віднесення злочину з торгівлі інсайдерською інформацією до предикатних злочинів.

У березні 2011 року Уряд України затвердив Стратегію розвитку системи фінансового моніторингу на період до 2015 року та План заходів на 2011 рік із протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Враховуючи значний прогрес у розвитку національної системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, експерти FATF підтвердили, що Україна виконала свої зобов’язання та на пленарному засіданні у жовтні 2011 року було прийняте одностайне рішення про припинення моніторингу України та виключення її з “чорного списку” FATF.

Вихід України зі списку FATF став можливим завдяки активній роботі усіх учасників національної системи фінансового моніторингу, що координувалась Президентом і Урядом України.

Водночас, у 2011 році Держфінмоніторингом України особлива увага приділялась наступним напрямкам роботи:

- поглиблення міжнародного співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму;
- удосконалення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- підвищення рівня міжвідомчої взаємодії між учасниками національної системи фінансового моніторингу.

Держфінмоніторинг України і надалі буде стабільно та професійно виконувати роботу відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” та міжнародних стандартів.

З повагою

**Голова Державної служби фінансового
моніторингу України**

Сергій ГУРЖІЙ

1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ УКРАЇНИ

Відмивання коштів та фінансування тероризму – проблеми глобального характеру, що загрожують міжнародній безпеці, негативно впливають на стабільність, цілісність, ефективність і прозорість фінансової системи та перешкоджають економічному розвитку.

Стандарти Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF) продовжують бути основою для вдосконалення законодавства та системи фінансового моніторингу України.

Ключовим елементом цієї системи є підрозділ фінансової розвідки. Як координуючий орган системи він був утворений Урядом України у 2002 році спочатку як Державний департамент, потім як Державний комітет, а наразі відповідно до проведеної адміністративної реформи як Державна служба фінансового моніторингу України.

Діяльність Державної служби фінансового моніторингу України регламентується Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” та Положенням про неї.

Відповідно до Положення про Державну службу фінансового моніторингу України, затвердженого Указом Президента України від 13 квітня 2011 року № 466, Держфінмоніторинг України є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України через Міністра фінансів України.

Держфінмоніторинг України утворений для реалізації державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.



Державна служба фінансового моніторингу України діє як національний центр фінансової розвідки з відповідними повноваженнями органу такого типу, до основних завдань і функцій якої 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.

Держфінмоніторинг України відпрацьовує отримані повідомлення і передає відповідним правоохоронним або розвідувальним органам узагальнені матеріали у разі наявності підозр щодо відмивання коштів чи фінансування тероризму, або суспільно небезпечного діяння, що передусе легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Водночас, Держфінмоніторинг України є суб'єктом державного фінансового моніторингу, який здійснює нагляд за суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна та фізичними особами - підприємцями та юридичними особами, які проводять фінансові операції з товарами (виконують роботи, надають послуги) за готівку, за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.

Фінансування видатків Держфінмоніторингу України в 2011 році здійснювалося з державного бюджету в межах затверджених Законом України "Про Державний бюджет України на 2011 рік" бюджетних асигнувань.

У 2011 році відповідно до отриманих з державного бюджету асигнувань Держфінмоніторингом України були здійснені видатки в сумі 33 253,6 тис. грн. Структура використання вказаних коштів наведена в наступній таблиці.

**Структура використання бюджетних асигнувань
Держфінмоніторингу України в 2011 році**

Напрямки витрат	Сума в тис. грн.
Виплата заробітної плати та нарахувань на неї	24 135,4
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв	2 486,5
Оплата видатків на відрядження	166,1
Утримання Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України	1 473,1
Інші видатки для забезпечення діяльності та функціонування Державної інформаційної та інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України	4992,5
Разом	33 253,6

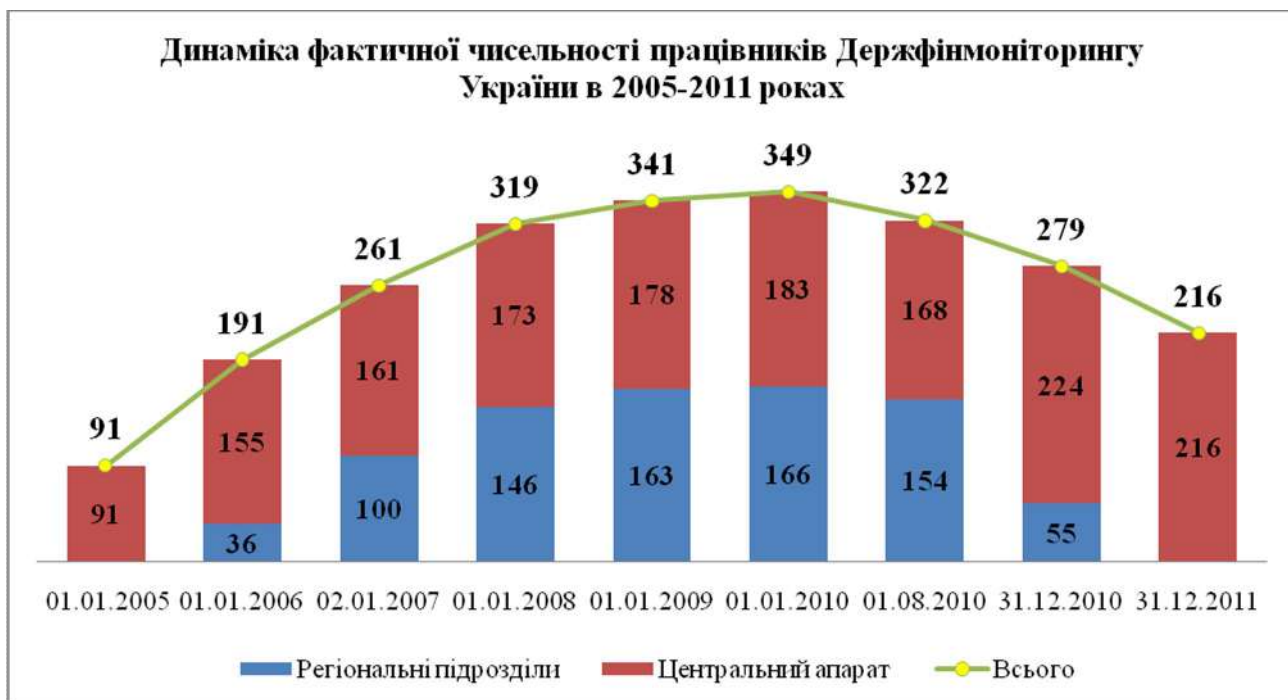
На виконання Указу Президента України від 09.12.2010 № 1085 "Про оптимізацію системи центральних органів виконавчої влади" у 2011 році Державний комітет фінансового моніторингу України реорганізовано у Державну службу фінансового моніторингу України та скорочено на 30 % штатну чисельність. У зв'язку з чим, відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 07.09.2011 № 937 "Про затвердження граничної чисельності працівників апарату центральних органів виконавчої влади", та

враховуючи вимоги Указу Президента України від 13.04.2011 № 466 "Про Положення про Державну службу фінансового моніторингу України", було затверджено нову структуру та штатний розпис Державної служби фінансового моніторингу України в межах встановленої граничної чисельності.



Затверджена штатна чисельність Держфінмоніторингу України становить 237 осіб.

Станом на 31 грудня 2011 року в Держфінмоніторингу України фактично працювало 216 працівників. Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу України у 2005-2011 роках наведена у діаграмі:



За статтю в Держфінмоніторингу України працюють: чоловіків – 102 особи (52,8 %), жінок – 114 осіб (47,2 %).

Серед керівного складу – 35 чоловіків та 26 жінок.

Середній вік працівників Держфінмоніторингу України складає 35 років.

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

Призначення осіб для роботи в Держфінмоніторингу України здійснюється шляхом конкурсного відбору відповідно до затвердженого Положення про проведення конкурсу. Інформація щодо проведення конкурсу та його умови друкується в засобах масової інформації, а також розміщується на Веб-сайті Держфінмоніторингу України.

Протягом 2011 року в Держфінмоніторингу України було проведено 2 засідання конкурсної комісії на заміщення вакантних посад державних службовців, у конкурсі прийняли участь 36 осіб. За результатами конкурсу були призначені 26 осіб. Поряд з цим, за результатами стажування, з інших державних органів до Держфінмоніторингу України було переведено 3 особи.

З метою набуття практичного досвіду, перевірки професійного рівня, а також просування по службі в Держфінмоніторингу України проводиться стажування державних службовців, за підсумками якого 40 працівників були переведені на вищі посади.

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

Впродовж 2011 року Держфінмоніторингом України здійснювались заходи з розробки пропозицій щодо вдосконалення законодавчих актів, актів Президента України, Кабінету Міністрів України, інших нормативно-правових актів.

Як наслідок, в національному законодавстві з питань запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму відбулись суттєві зміни.

В квітні 2011 року Верховною Радою України прийняті закони, проекти яких були розроблені Держфінмоніторингом України, з метою імплементації відповідних рекомендацій FATF, зокрема:

- Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” від 21 квітня 2011 року № 3267-VI, який набрав чинності 19 травня 2011 року.

Законом криміналізовано злочин маніпулювання на фондовому ринку відповідно до Варшавської конвенції та Рекомендацій FATF і визначено його предикатним до злочину відмивання коштів.

- Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо арешту активів, що пов’язані з фінансуванням тероризму та фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради безпеки ООН, та визначення порядку доступу до таких активів” від 21 квітня 2011 року № 3266-VI, який набрав чинності 19 травня 2011 року.

Законом запроваджено адміністративну процедуру замороження на невизначений строк терористичних активів або фінансових операцій згідно з резолюціями Ради безпеки ООН, зняття арешту з таких активів та надання доступу до них.

Також, Держфінмоніторинг України взяв активну участь у розробці проекту Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо інсайдерської інформації”, який прийнятий Верховною Радою України 22 квітня 2011 року за № 3306-VI та набрав чинності 25 травня 2011 року.

Під час розгляду вказаних проектів законів, Держфінмоніторинг України забезпечив їх супроводження у відповідних комітетах Верховної Ради України, зокрема Комітеті з питань законодавчого забезпечення правоохоронної діяльності, Комітеті з питань боротьби з організованою злочинністю і корупцією та Комітеті з питань фінансів, банківської діяльності, податкової та митної політики.

13 квітня 2011 року Президентом України підписано Указ № 466 “Про Положення про Державну службу фінансового моніторингу України”, проект якого було підготовлено Держфінмоніторингом України. Вказаним Указом Положення про Держфінмоніторинг України приведено у відповідність до Закону України “Про центральні органи виконавчої влади” та Указу Президента України від 09.12.2010 № 1085 “Про оптимізацію системи центральних органів виконавчої влади”.

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

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

Основною метою Стратегії є визначення сукупності виважених заходів законодавчого, організаційного та інституційного характеру, спрямованих на удосконалення механізму протидії відмиванню коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

- План заходів на 2011 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (постанова Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 09.03.2011 № 270);
- План заходів на 2012 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (постанова Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 28.12.2011 № 1379).

Зазначені плани заходів передбачають консолідацію зусиль усіх державних органів та визначають перед ними комплекс стратегічних цілей розвитку національної системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму.

- постанову від 7 лютого 2011 року № 75 “Про внесення змін до постанов Кабінету Міністрів України з питань діяльності Державної служби фінансового моніторингу України”, якою внесено зміни до шести постанов Кабінету Міністрів України в частині зміни назв державних органів відповідно до Схеми організації та взаємодії центральних органів виконавчої, затвердженої Указом Президента України від 09.12.2010 № 1085 “Про оптимізацію системи центральних органів виконавчої влади”;
- постанову від 10 серпня 2011 року № 852 “Про визнання такими, що втратили чинність, деяких постанов Кабінету Міністрів України з питань діяльності Державного комітету фінансового моніторингу”, якою акти Уряду приведені у відповідність до Указу Президента України від 13.04.2011 № 466 “Про Положення про Державну службу фінансового моніторингу України”;

- розпорядження від 29 червня 2011 року № 603-р “Про перерозподіл видатків, передбачених Державній службі фінансового моніторингу на 2011 рік”.

У 2011 році прийнято 2 накази Міністерства фінансів України з питань діяльності Держфінмоніторингу України, проекти яких розроблені Держфінмоніторингом України:

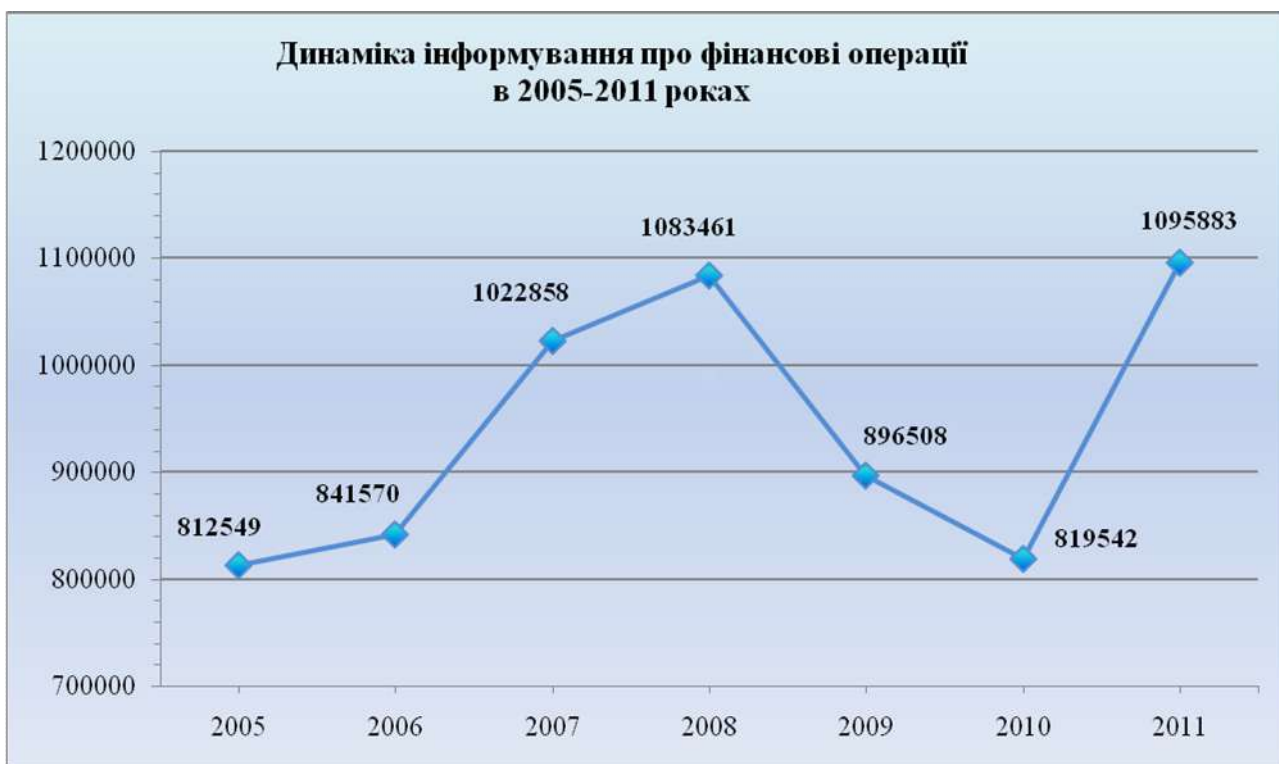
- від 14 вересня 2011 року № 1145 “Про затвердження Положення про забезпечення права осіб на доступ до публічної інформації у Державній службі фінансового моніторингу України”, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 11 листопада 2011 року за № 1291/20029;
- від 22 листопада 2011 року № 1479 “Про затвердження Положення про Комісію Державної служби фінансового моніторингу України з питань застосування санкцій за порушення вимог Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 9 грудня 2011 року за № 1426/20164.

3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень

Згідно із Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” суб’єкти первинного фінансового моніторингу подають до Держфінмоніторингу України інформацію про фінансові операції, які відповідно до законодавства підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу або щодо яких є підозри у причетності їх до відмивання коштів або фінансування тероризму.

Всього з початку експлуатації інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України отримано та оброблено 7 567 182 повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких 1 095 883 повідомлення протягом 2011 року.

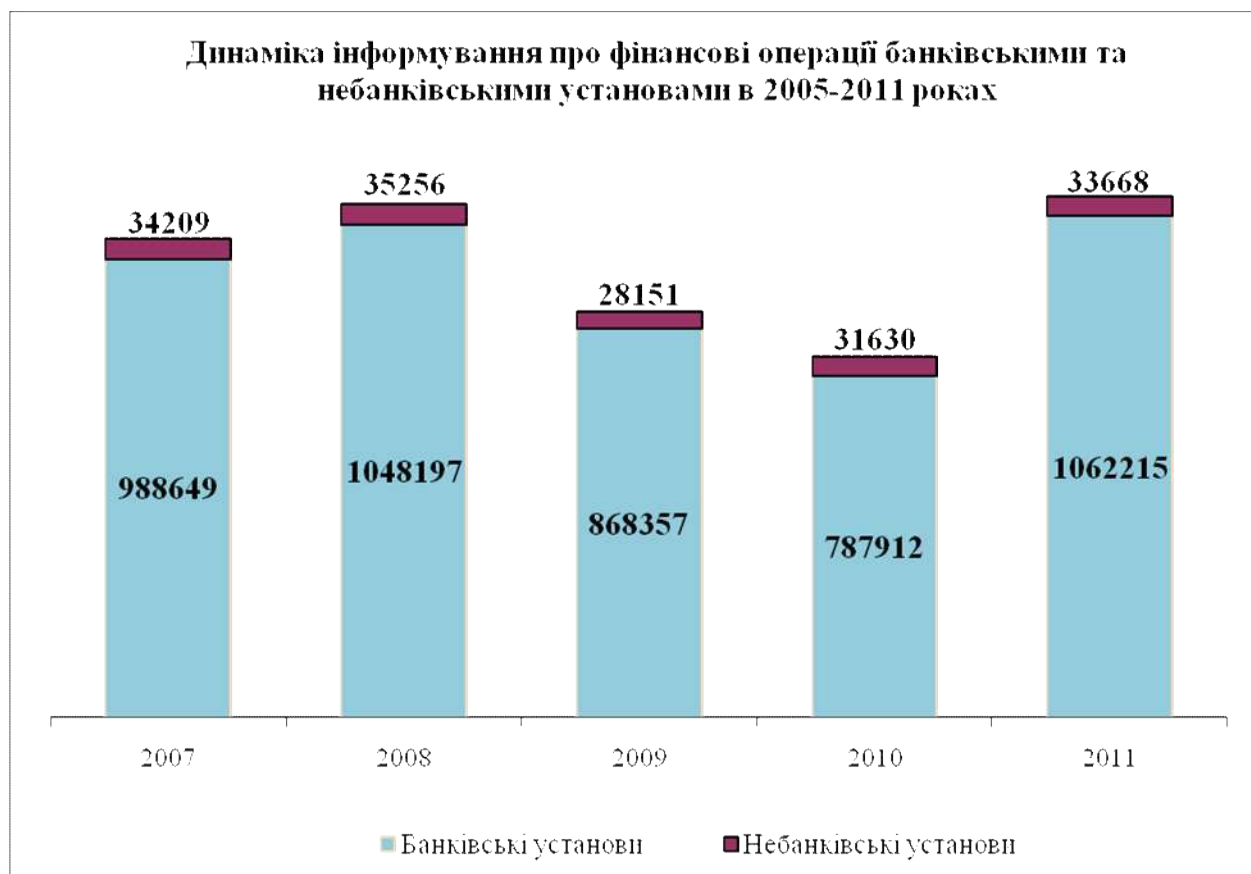


Слід відмітити, що у 2011 році кількість отриманих Держфінмоніторингом України повідомлень про фінансові операції збільшилась на 33,72 % у порівнянні з минулим роком. Динаміка повідомлень про фінансові операції, взятих на облік Держфінмоніторингом України в 2010-2011 роках наведена на наступній діаграмі.



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

Найбільш активними в системі звітування є банківські установи, які надсилають основну частину повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Протягом 2011 року від банківських установ було отримано 96,83 % повідомлень про фінансові операції.



Також слід зазначити, що питома вага помилок у повідомленнях, як і у попередніх роках, зберігає тенденцію до зниження та складає лише 1,49 % від загальної кількості отриманих Держфінмоніторингом України у 2011 році повідомлень про фінансові операції.

**Кількість повідомлень, що подавались банківськими і
небанківськими установами в розрізі типів подання
повідомлень станом на 01.01.2012 року**

Тип установи	Кількість повідомлень в електронному вигляді	Кількість повідомлень в паперовому вигляді
Банківські установи	1 062 215	—
Небанківські установи	29 364	4 304

У 2011 році кількість повідомлень про фінансові операції, що були отримані Держфінмоніторингом України від небанківських установ в електронному вигляді збільшилась порівняно з 2010 роком на 9,31 % та складає 87,21 % від загальної кількості поданих до Держфінмоніторингу України зазначеною категорією суб'єктів первинного фінансового моніторингу повідомлень.

Серед небанківських установ найбільш активним у поданні повідомлень є страховий сектор. Питома вага таких повідомлень у загальному обсязі взятих на облік повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу України від небанківського сектору склала 71,48 %.

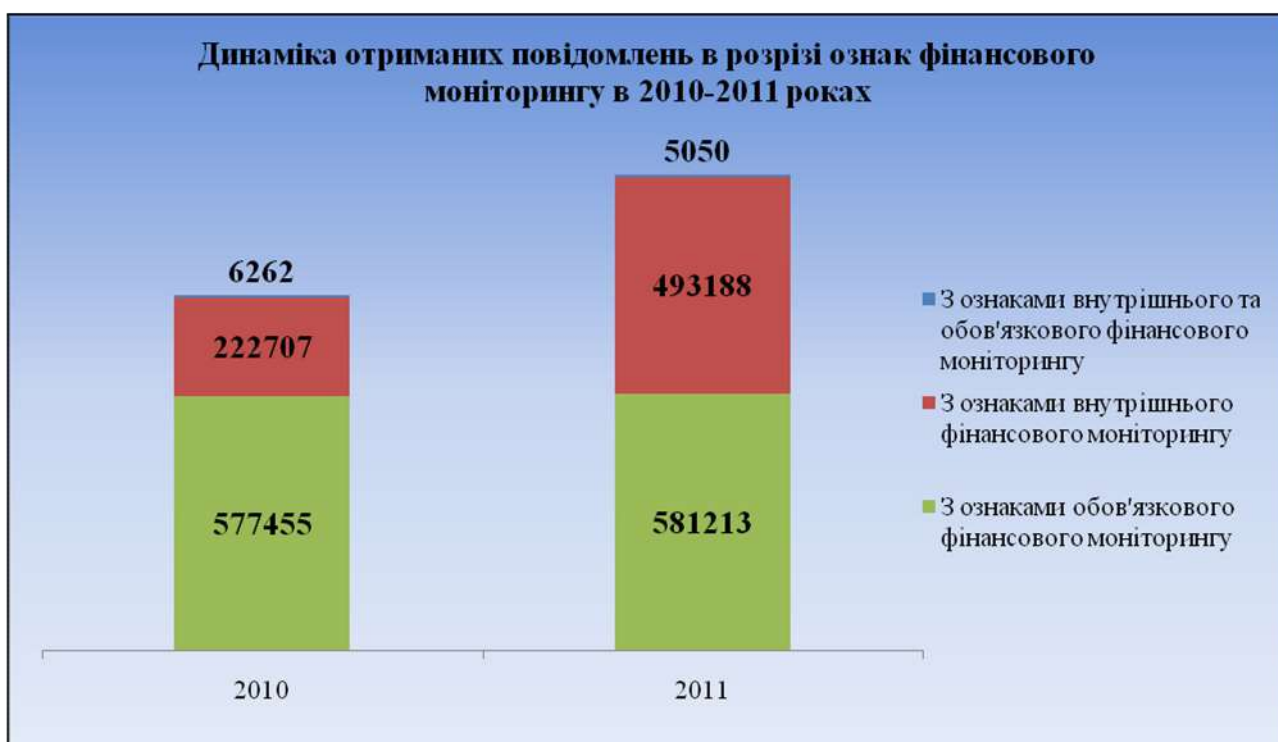
**Питома вага повідомлень у загальному обсязі взятих на облік
повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу
України від небанківського сектору протягом 2011 року**

Тип установи	Кількість	Питома вага (%)
Страхові установи	23 138	71,48
Торговці цінними паперами	1 087	3,36
Компанії з управління активами	2 890	8,92
Торговці-зберігачі	959	2,96
Інші професійні учасники ринку цінних паперів	828	2,56
Нотаріуси	1 172	3,62
Інші суб'єкти первинного фінансового моніторингу	2 297	7,1



Розподіл прийнятих на облік в звітному році повідомлень в розрізі ознак фінансового моніторингу має такий вигляд:

- за ознаками обов'язкового моніторингу – 53,84 % (581 213);
- за ознаками внутрішнього моніторингу – 45,69% (493 188);
- за ознаками обов'язкового та внутрішнього моніторингу – 0,47 % (5 050).



Відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” суб’єкти первинного фінансового моніторингу зобов’язані стати на облік у Держфінмоніторингу України.

Станом на 01.01.2012 на облік у Держфінмоніторингу України стали 11 701 суб’єкт первинного фінансового моніторингу.

**Питома вага суб’єктів первинного фінансового моніторингу*,
що стали на облік в Держфінмоніторингу України станом
на 01.01.2012 року**

Тип суб’єкта первинного фінансового моніторингу	К-сть	Питома вага (%)
Банківські установи	175	1,50
Учасники ринку фінансових послуг	2503	21,39
Професійні учасники ринку цінних паперів	1766	15,09
Товарні біржі	261	2,23
Оператори поштового зв’язку	4	0,03
Спеціально визначені суб’єкти первинного фінансового моніторингу	6992	59,76

* дані без урахування відокремлених підрозділів



4. АНАЛІТИЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ

4.1. Процес аналізу інформації

Держфінмоніторинг України, згідно своїх повноважень здійснює збирання, оброблення та 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.

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 по ступеню ризику та здійснюється ґрунтовний аналіз таких повідомлень з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу заводяться дос'є для проведення фінансового розслідування.

Дос'є аналізується на предмет виявлення підстав вважати, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, 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 дос'є.

Так, протягом звітного періоду для активної роботи було відібрано 205 543 повідомлень, що стали базою для формування 1 841 дос'є.



За результатами опрацювання контрольних карток (досьє) у 2011 році до правоохоронних органів передано 580 узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів.

Аналіз отриманих повідомлень здійснюється на підставі додаткової інформації. Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” передбачено інструмент отримання такої інформації - відстеження (моніторинг) фінансових операцій.

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

Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом України підготовлено 1 340 запитів на відстеження (моніторинг) фінансових операцій до суб’єктів первинного фінансового моніторингу щодо 1 340 учасників фінансових операцій.

Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом України на виконання статей 18 та 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» підготовлено та направлено 91 рішення про зупинення проведення фінансових операцій та видаткових операцій, зокрема:

- 8 рішень - в порядку частини 2 статті 17 Закону;
- 38 рішень - в порядку частини 3 статті 17 Закону;
- 45 рішень - в порядку частини 5 статті 17 Закону.

4.2. Схеми відмивання. Типології

У 2011 році основними об'єктами уваги були такі напрямки:

- виявлення фактів та припинення протиправної діяльності «конвертаційних» центрів та підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- розслідування операцій у сфері торгівельних операцій та нефінансових послуг;
- розслідування операцій з цінними паперами та боргових зобов'язань;
- розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами;
- розслідування операцій, пов'язаних із незаконним виведенням грошових коштів за кордон;
- розслідування операцій у сфері страхової діяльності;
- розслідування операцій пов'язаних з кіберзлочинністю;
- розслідування операцій в інвестиційній сфері;
- розслідування операцій, пов'язаних із фінансуванням тероризму.

Щодо виявлення фактів та припинення 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 2011 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;
- забезпечення зручного й оперативного доступу до коштів, отриманих з незаконних джерел;
- створення умов для зручного використання коштів, отриманих з незаконних джерел;
- створення умов для безпечного інвестування в легальний бізнес;
- збереження активів у ліквідних формах.

Протягом 2011 року Держфінмоніторингом України підготовлено та передано до правоохоронних органів України 400 матеріалів, пов'язаних із зняттям готівкових коштів.

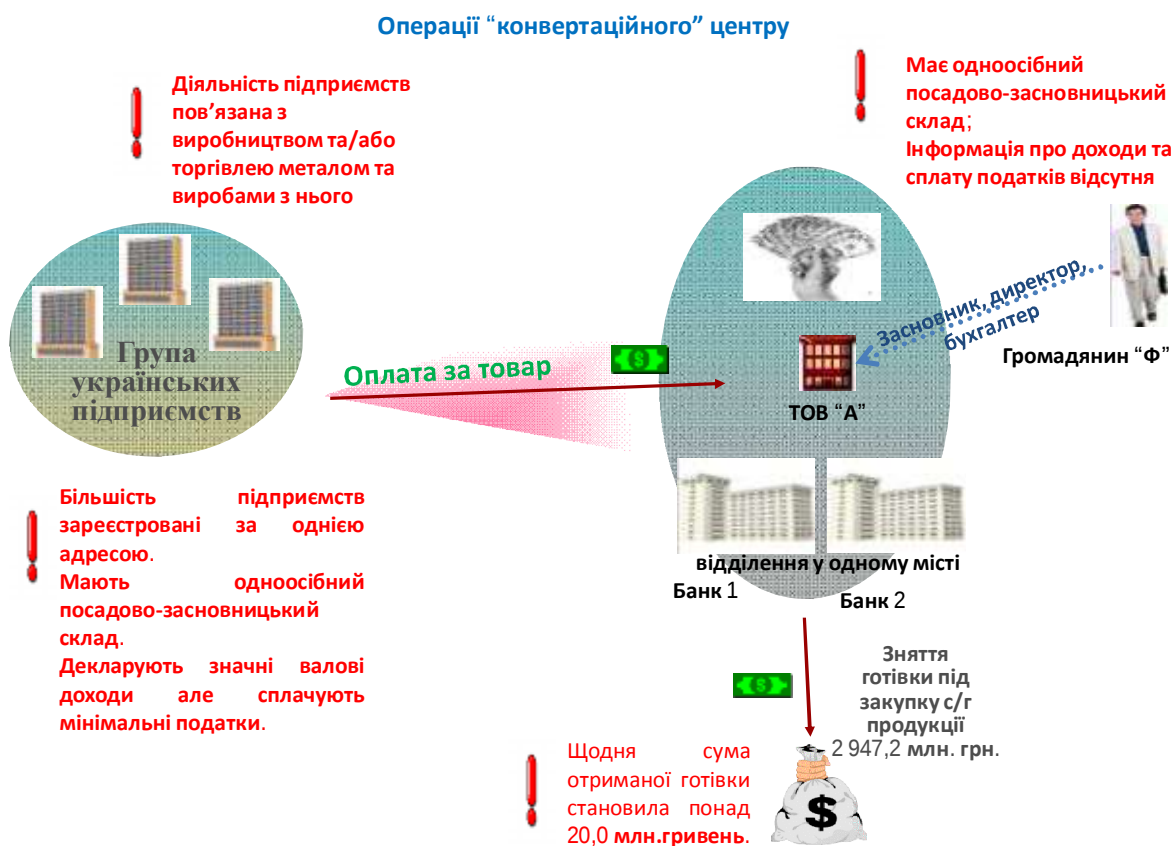
Питома вага підстав зняття готівкових коштів:

- закупівля сільськогосподарської продукції – 38,2%;
- закупівля товару/оплата послуг – 10,0%;
- фінансова допомога/позика – 5,1%;
- придбання/оплата цінних паперів – 3,7%;
- невизначені (інші) цілі – 43,0%.

Приклад

Встановлено схему руху грошових коштів, що спрямована на переведення безготівкових коштів у готівку. З рахунків підприємства здійснено зняття готівкових коштів на загальну суму 2 947,2 млн. грн.

Кошти, що знімалися готівкою під закупівлю сільськогосподарської продукції, надходили від значної кількості підприємств з різноманітним призначенням платежу не пов'язаним зі здійсненням сільськогосподарської діяльності.



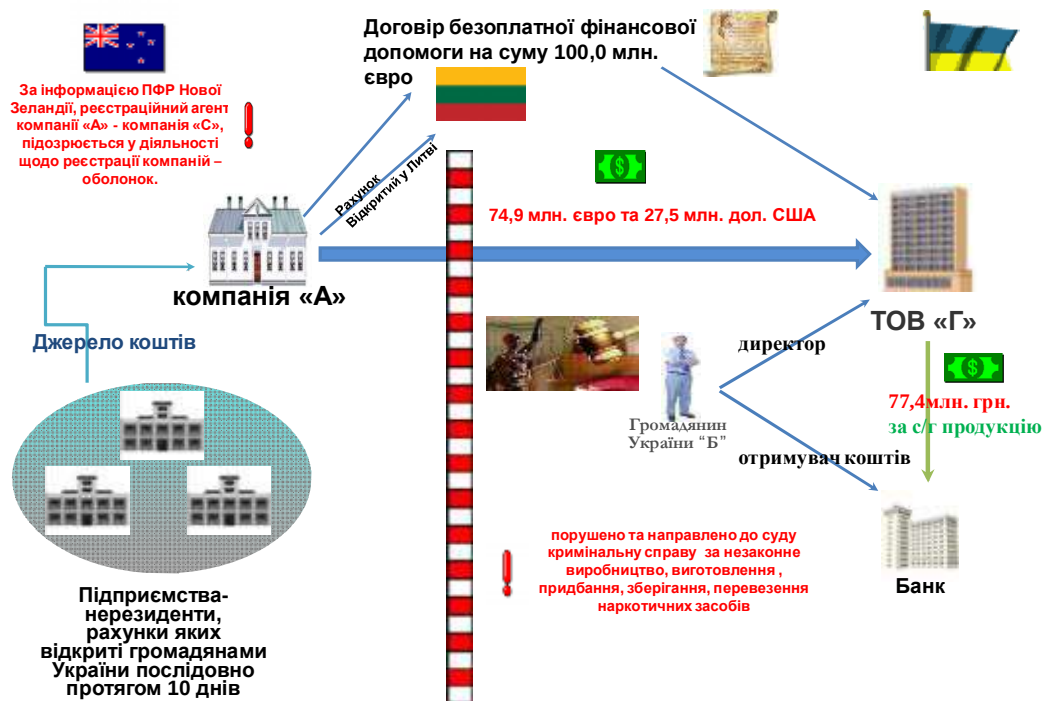
ТОВ "А" має одноосібний засновницько-посадовий склад. Доходи та податки не декларувались та не сплачувались.

Крім того, діяльність підприємств, що перераховували кошти на рахунки ТОВ "А" пов'язана зі збором металобрухту, торгівлею металом, тобто є нехарактерною для сільськогосподарської діяльності. У зв'язку з чим відсутній економічний сенс у здійсненні подібних операцій.

Приклад 2

Компанією-нерезидентом на території України через українське підприємство здійснено конвертацію валютних коштів, які в подальшому були зняті готівкою.

Відмивання злочинних доходів шляхом зовнішньоекономічних та валютообмінних операцій



Між ТОВ «Г» (Україна) та компанією «А» (Нова Зеландія) було укладено договір безоплатної фінансової допомоги на суму 100,0 млн. євро.

Протягом певного періоду на рахунок ТОВ «Г» від компанії «А» зараховувались кошти на загальну суму 74,9 млн. євро та 27,5 млн. дол. США (1,0 млрд. грн.), частину з яких було відразу конвертовано в національну валюту та через касу банківської установи, знято готівкою громадянином «Б», що є директором ТОВ «Г», на закупівлю сільськогосподарської продукції у сумі 77,4 млн. гривень.

Встановлено, що відносно громадянина «Б» правоохоронним органам порушено та направлено до суду кримінальну справу щодо незаконного виробництва, виготовлення, придбання, зберігання, перевезення чи пересилання наркотичних засобів, психотропних речовин або їх аналогів без мети збуту, та який був оголошений у державний розшук за підозрою у грабежі, поєднаному з проникненням у житло.

В рамках розслідування отримано інформацію підрозділу фінансової розвідки Нової Зеландії та встановлено, що джерелом походження коштів на рахунку компанії «А» були кошти компаній-нерезидентів, рахунки яких відкриті громадянами України послідовно протягом десяти днів.

Реєстраційний агент компанії «А» – компанія «С», підозрюється у діяльності щодо реєстрації компаній-оболонки.

Щодо розслідування операцій у сфері торгівельних операцій та нефінансових послуг

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції в сфері торгівельних операцій та нефінансових послуг до правоохоронних органів направлено 257 матеріалів.

Передані матеріали у сфері нефінансових послуг пов'язані із:

- використанням перерахувань з рахунків/на рахунки фізичних осіб-підприємців за сільськогосподарську продукцію, цінні папери, страхові послуги, товари;
- видачею коштів з карткового рахунку;
- переказом готівки за кордон з подальшим зняттям;
- поповненням корпоративних карток з подальшим зняттям готівки.

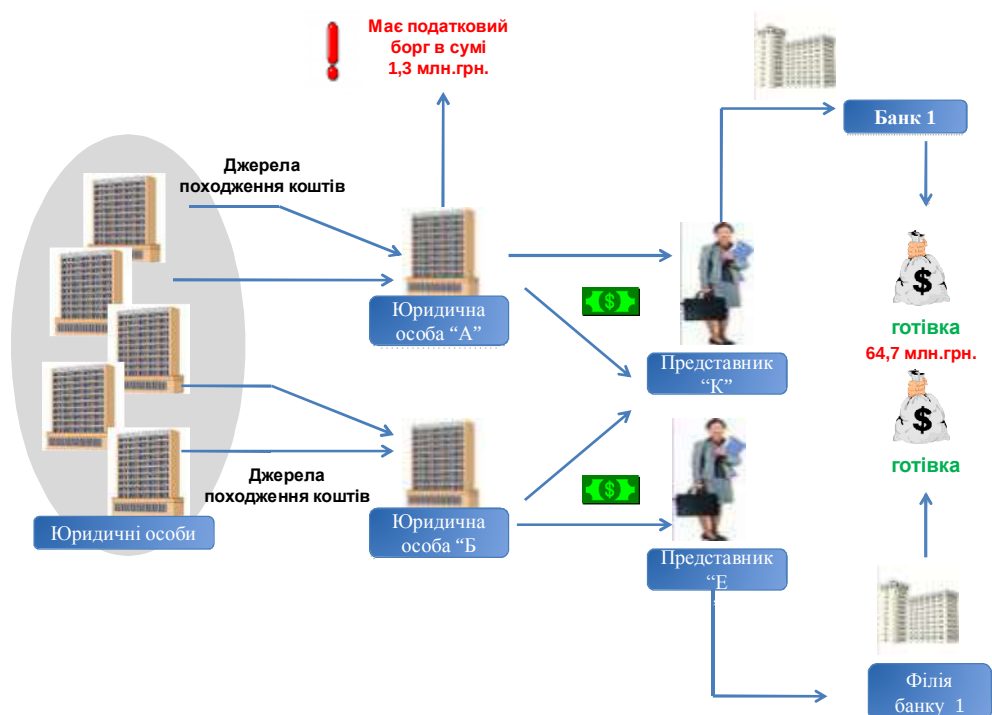
В схемах використовувався наступний фінансовий інструмент:

- перерахування коштів фіктивним підприємствам, з подальшим перерахуванням їх через ряд рахунків підприємств та зняттям фізичними особами - підприємцями готівкою.

Приклад

Виявлено схему використання фізичними особами “К” і “Е” Банку 1 для переведення безготівкових коштів у готівку у значних розмірах під виглядом зняття на господарчі витрати.

Переведення безготівкових коштів у готівку під виглядом зняття на господарчі витрати



На рахунку юридичних осіб “А” та “Б” акумулювались безготівкові кошти від ряду підприємств з призначенням платежів: за товар, за послуги, за матеріали, тощо.

Кошти, що надійшли, зняті готівкою на господарські витрати двома фізичними особами, які є одноосібними керівниками даних підприємств. Привертає увагу, що юридична особа “Б” є засновником юридичної особи “А”.

Загальна сума знятої готівки склала 64,7 млн. гривень.

При цьому, юридична особа “А” має податковий борг у сумі 1,3 млн. гривень.

Щодо розслідування операцій з цінними паперами та боргових зобов’язань

Протягом 2011 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 66 матеріалів.

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

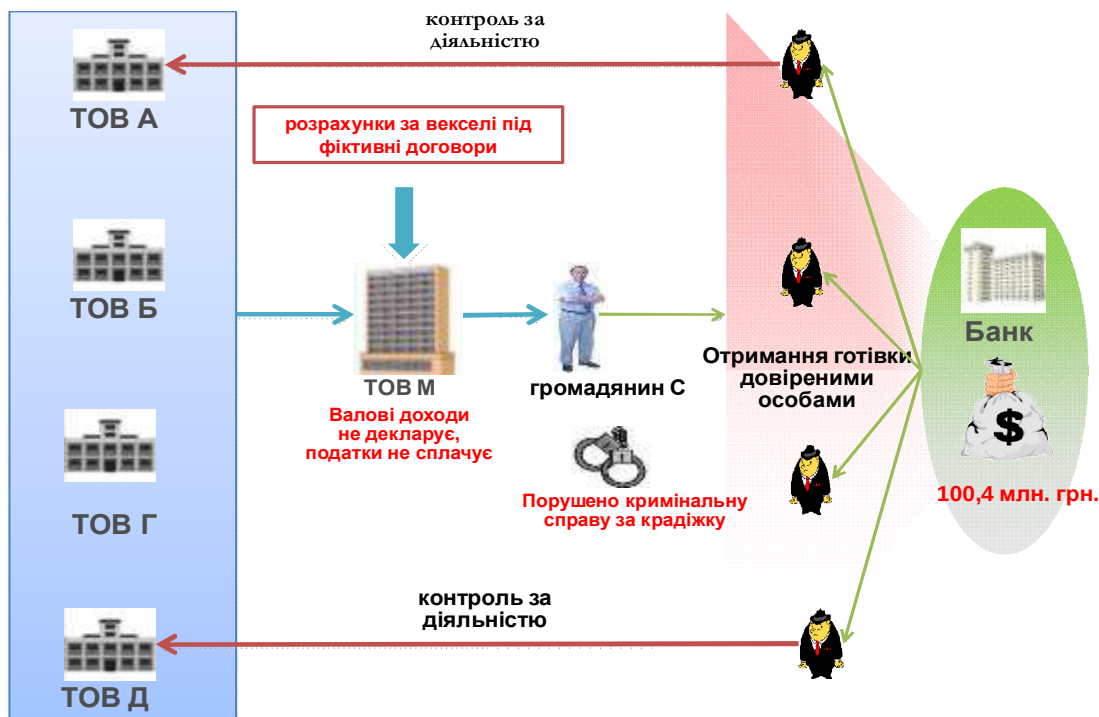
Під час аналізу фінансових операцій були виявлені однотипні фінансові операції, які пов’язані з акумулюванням на розрахунковому рахунку ТОВ “М” коштів під виглядом купівлі-продажу векселів.

В подальшому, акумульовані кошти у сумі 100,4 млн. грн. перераховувались на рахунок громадянина “С” та у повному обсязі знімалися готівкою чотирма довіреними особами. Ці особи здійснювали контроль за діяльністю суб’єктів господарювання, які перераховували кошти на рахунок ТОВ “М”.

При опрацюванні копій документів, пов’язаних із розрахунками за векселі, встановлено, що емітенти, векседавці та векселеотримувачі валові доходи не декларували. Тобто, емісія векселів здійснена за удаваними договорами їх купівлі-продажу.

Водночас, у відношенні фізичної особи “С” правоохоронним органом була порушена кримінальна справа за крадіжку.

Використання векселів у діяльності “конвертаційного” центру



Щодо розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, пов'язаних із можливим розкраданням бюджетних коштів, було підготовлено та направлено до правоохоронних органів 37 матеріалів.

Передані матеріали пов'язані із розкраданням бюджетних коштів шляхом:

- нецільового або нераціонального їх використання;
- нецільового використання коштів, перерахованих на постачання обладнання та виконання робіт для АЕС України;
- 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.

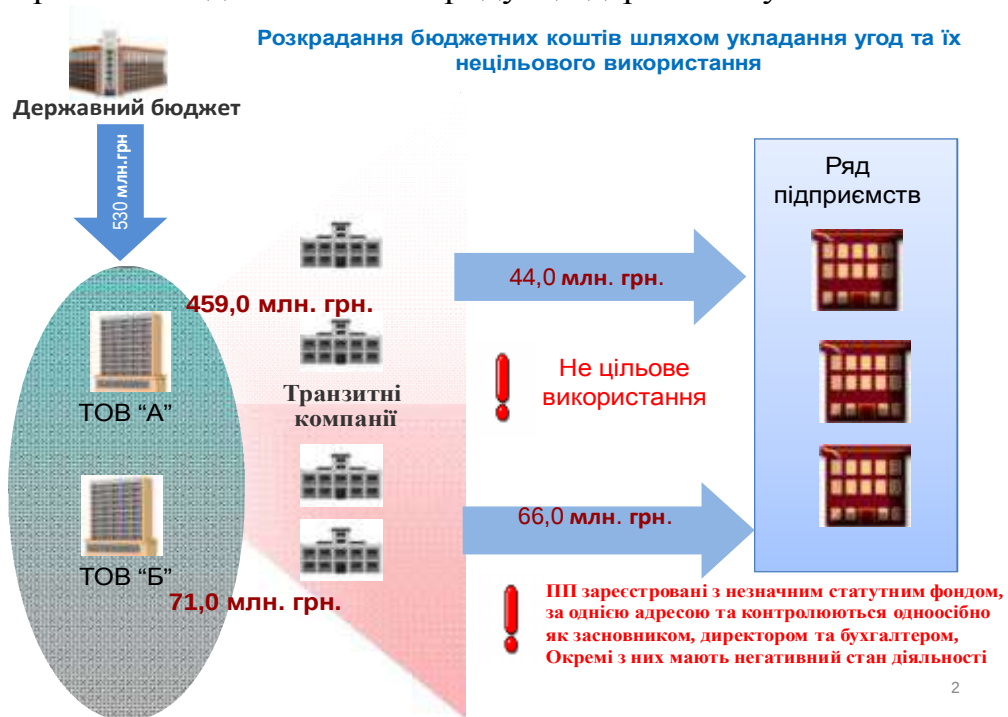
В схемах розкрадання або привласнення використовувались наступні методи:

- перерахування коштів за межі України без фактичної поставки товару;
- перерахування коштів переможцю конкурсних торгів з подальшою оплатою векселя та зняттям їх готівкою;

- перерахування коштів фіктивним підприємствам з подальшим перерахуванням їх через ряд рахунків юридичних підприємств та зняттям готівкою.

Приклад

Організованою групою осіб, з метою привласнення державних коштів були укладені контракти з ТОВ “А” та ТОВ “Б” на поставку продукції. Останні, заволодівши державними коштами, протиправно розпорядилися ними на власний розсуд, перерахувавши їх на рахунки різних суб’єктів господарювання, а не використали їх для поставки продукції державній установі.



Щодо операцій пов’язаних із незаконним виведенням грошових коштів за кордон

За результатами проведеного аналізу повідомлень про фінансові операції, Держфінмоніторингом України було передано до правоохоронних органів 14 матеріалів за тематикою “незаконне виведення грошових коштів за кордон” та стосовно незаконного переміщення фізичними особами готівкової валюти у великих обсягах (“кеш-кур’єри”).

В схемах використовувались наступні методи:

- переміщення фізичними особами готівкової валюти у великих обсягах (“кеш-кур’єри”);
- оплата імпорتنих контрактів без фактичної поставки товару на митну територію України;
- придбання товарів за завищеними цінами;
- імпорт продукції за заниженим рівнем вартості.

Найбільшу питому вагу мають наступні країни призначення коштів:

- Російська Федерація та Молдова до яких за інформацією, отриманою від правоохоронних органів, фізичними особами незаконно переміщено 84,7% готівкової валюти;
- Литва - 6,8%;
- Латвія - 5,3%;
- Республіка Кіпр - 3,2%.

Приклад

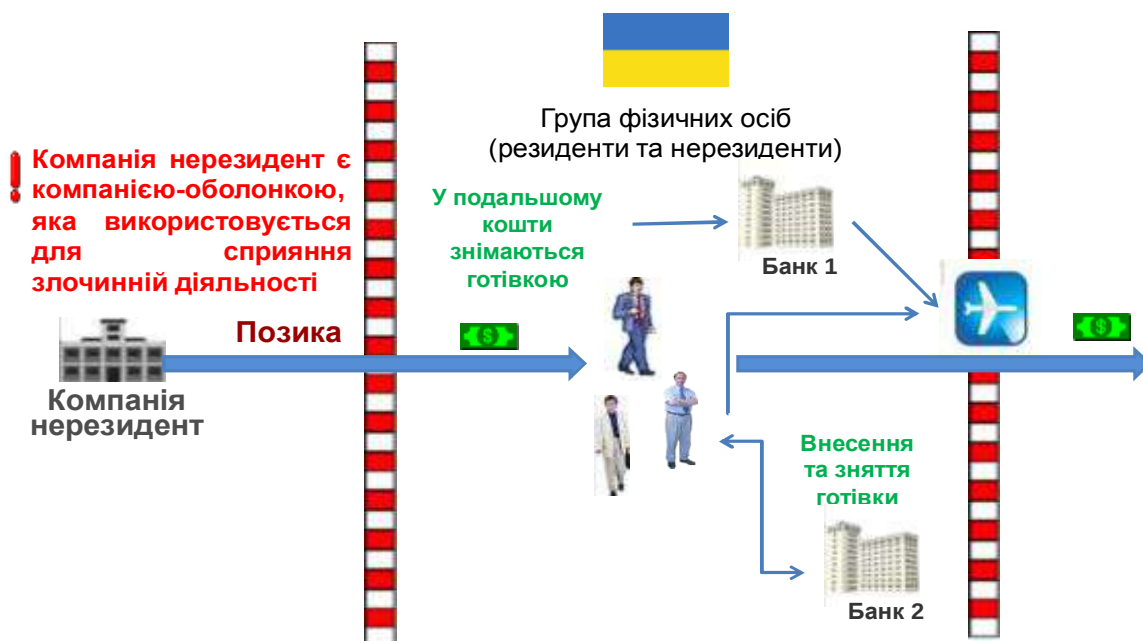
За інформацією правоохоронного органу України, організованою злочинною групою, до складу якої входили декілька фізичних осіб - резидентів та нерезидентів України, налагоджено канали незаконного вивезення іноземної валюти готівкою за кордон.

Відповідно до одержаної інформації, протягом певного періоду за межі України систематично здійснювалось перевезення іноземної валюти авіатранспортом в значних розмірах (близько 10 мільйонів доларів США за одне перевезення).

Джерелом походження коштів були перекази від компанії-нерезидента на користь учасників групи в Україні, які в подальшому в повному обсязі знімалися готівкою.

За інформацією підрозділу фінансової розвідки країни, де зареєстровано компанію-нерезидента, остання була компанією-оболонкою, яка використовувалася у злочинній діяльності.

Систематичне вивезення злочинних доходів у іноземній валюті фізичними особами до інших країн (кеш-кур'єри)



Крім того, учасниками групи проводилось внесення готівкової валюти на рахунки іншої української банківської установи з метою отримання довідок про залишки коштів на рахунках (для підтвердження джерел походження коштів при перетині митного кордону України) та подальшого вивезення авіатранспортом готівкових коштів за межі України.

Щодо розслідування операцій у сфері страхової діяльності

За результатами проведеного аналізу повідомлень про фінансові операції у сфері страхової діяльності, Держфінмоніторингом України було передано до правоохоронних органів 10 матеріалів.

Передані матеріали у сфері страхової діяльності пов'язані із:

- використанням страхових платежів (страхових внесків, страхових премій та страхових відшкодувань) у схемах перерахування з рахунків/на рахунки підприємств грошових коштів, які в подальшому в повному обсязі були конвертовані в готівку;
- фактом перешкоджання доступу до робочого місця особі, відповідальній за проведення фінансового моніторингу однієї із страхових компаній.

В схемах використовувався метод перерахування коштів фіктивним підприємствам з подальшим перерахуванням їх через ряд рахунків юридичних осіб та зняттям готівкою.

Приклад

Встановлено використання виплат страхового відшкодування за договорами страхування майна з “фіктивним” страховим актом та відповідною експертною оцінкою про настання страхового випадку.

Підприємством “N” було перераховано страховій компанії “O” 210,7 млн. грн. в якості страхової премії, із загальної суми якої страховою компанією “O” перераховано підприємству “P” 93,0 млн. грн. в якості оплати за цінні папери. При цьому встановлено, що цінні папери мають ознаки фіктивності.

Підприємством “P” було перераховано 40,0 млн. грн. підприємству “T” як фінансову допомогу, які в подальшому зняті готівкою.

Одночасно з вказаним ланцюгом операцій, підприємством “N” перераховано 126,1 млн. грн. страховій компанії “X”. З загальної суми грошових коштів, перехованої страховій компанії, 2,0 млн. грн. виплачено в якості страхового відшкодування підприємству “Y”, за договором страхування, який був укладений за 5 днів до виникнення страхового випадку та грошову суму в розмірі 5,9 млн. грн. виплачено в якості страхового відшкодування підприємству “Z” за договором страхування, який був укладений за 7 днів до виникнення страхового випадку.

Відмивання злочинних доходів приватного підприємства шляхом використання страхових операцій та цінних паперів



Підприємства “U” та “Z” входять до складу “конвертаційного центру”. Страхові премії по укладених договорах страхування підприємствами “U” та “Z” не сплачувались.

Щодо розслідування операцій 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 9 матеріалів.

Приклад

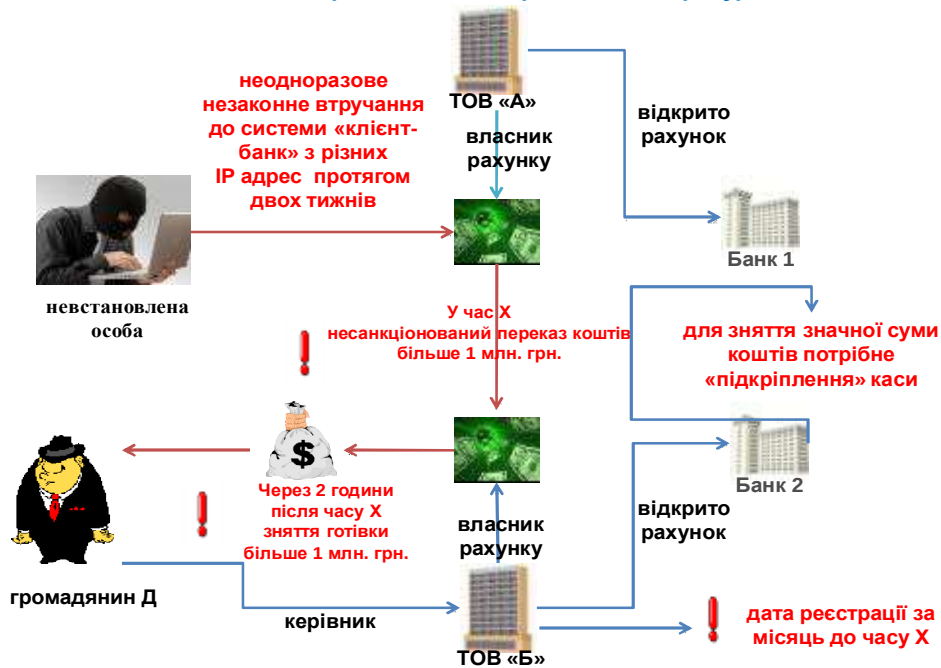
При проведенні аналізу повідомлень про фінансові операції та додаткової інформації, отриманої від суб’єктів первинного фінансового моніторингу, виявлено факт втручання в електронну систему для здійснення платежів Банку 1.

З використанням різних IP адрес, невстановленою особою були здійснені спроби незаконного втручання до електронної системи для здійснення платежів, встановлених на комп’ютері ТОВ “А”.

За допомогою перехоплювача клавіатури, здійснено підбір паролю доступу до електронної системи для здійснення платежів, після чого з рахунку ТОВ “А” вкрадено більше 1,0 млн. грн. шляхом перерахування на рахунок новоствореного суб’єкта господарювання ТОВ “Б”, відкритий у Банку 2.

В подальшому кошти зняті готівкою громадянином України “Д”, який є керівником ТОВ “Б”.

Незаконне втручання в роботу банківської автоматизованої системи для шахрайських дій з фінансовими ресурсами



Щодо розслідування операцій в інвестиційній сфері

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції в інвестиційній сфері до правоохоронних органів направлено 2 матеріали.

Передані матеріали у інвестиційній сфері пов'язані із:

- перерахуванням за кордон надприбутку, отриманого від операцій купівлі-продажу цінних паперів за завищеною вартістю у 36 разів;
- отриманням від компанії - нерезидента безготівкових коштів (інвестицій), у вигляді внесення в статутний капітал українського підприємства, які в подальшому були переведені в готівку за допомогою залучення юридичної та двох фізичних осіб.

Приклад

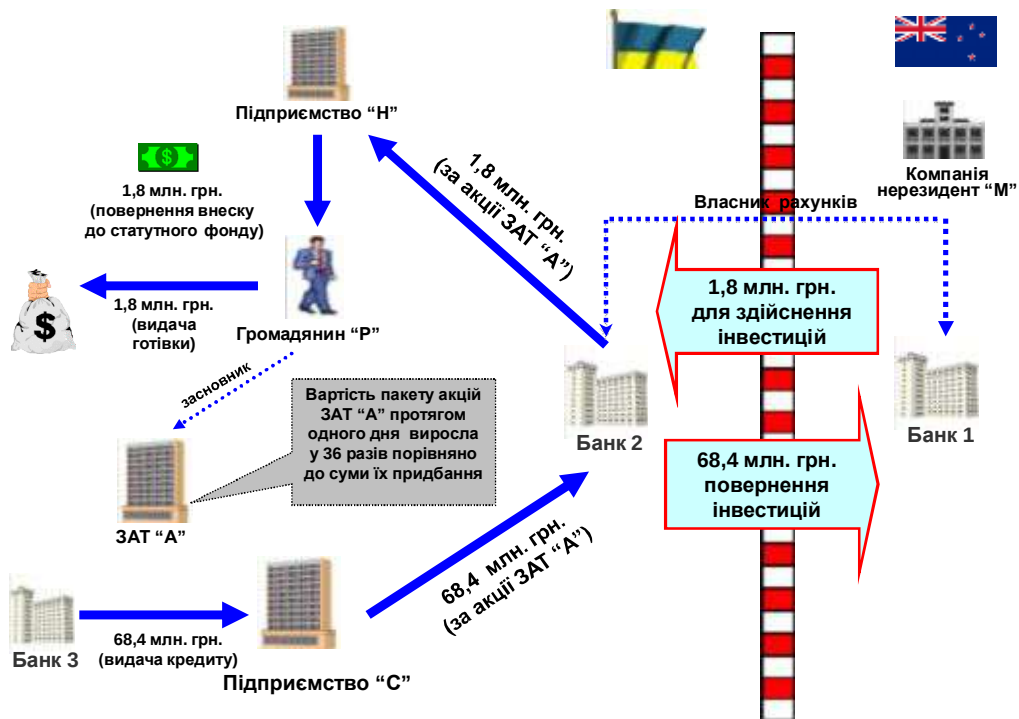
Компанія-нерезидент "М" перерахувала кошти для здійснення інвестицій в сумі 1,8 млн. грн. (0,2 млн. доларів США) з власного рахунку, відкритого в Банку 1 на власний рахунок, відкритий в Банку 2.

Кошти в сумі 1,8 млн. грн. компанія-нерезидент "М" перерахувала на користь підприємства "Н" за пакет акцій ЗАТ "А". Отримані кошти підприємство "Н" перерахувало громадянину "Р" в якості повернення внеску до статутного фонду, який в подальшому отримав кошти готівкою.

Придбаний пакет акцій компанія-нерезидент "М" того ж дня продала підприємству "С" за 68,4 млн. грн., які підприємство "С" отримало в Банку 3 в якості кредиту під заставу майна ЗАТ "А".

Отримані кошти компанія-нерезидент “М” перерахувала з власного рахунку, відкритого в Банку 2, за кордон на власний рахунок, відкритий в Банку 1, як повернення інвестицій.

Таким чином, компанією-нерезидентом “М”, підприємствами “Н” та “С” створено схему, яка дозволяє здійснювати непродуктивне виведення за кордон валютних коштів, отриманих від продажу акцій, вартість яких протягом одного дня виросла у 36 разів порівняно до суми їх придбання.



Щодо розслідування операцій, пов’язаних із фінансуванням тероризму

До правоохоронних органів направлено 4 узагальнених матеріали, дані яких містять опис підозрілих фінансових операцій (копії документів), проведених особами, ім’я чи прізвище яких частково співпадають з Переліком осіб, які пов’язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

5. УЗАГАЛЬНЕНІ МАТЕРІАЛИ

5.1. Розгляд правоохоронними органами узагальнених матеріалів

Згідно Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, який набрав чинності 21 серпня 2010 року, до Порядку надання та розгляду узагальнених матеріалів, затвердженого міжвідомчим наказом Держфінмоніторингу України та правоохоронних органів, внесено зміни, які значно удосконалили процедуру підготовки, передачі та розгляду узагальнених матеріалів.

Відповідно до зазначеного Порядку, експертна комісія Держфінмоніторингу України з розгляду узагальнених матеріалів, підготовлених до передачі правоохоронним органам, за наявності достатніх підстав приймає рішення щодо направлення таких матеріалів до правоохоронних органів. До участі в засіданнях експертної комісії в якості експертів залучаються спеціалісти підрозділів правоохоронних органів.

Держфінмоніторингом України у 2011 році підготовлено та направлено до правоохоронних органів 323 узагальнених та 257 додаткових узагальнених матеріалів, які були підготовлені на основі 135 758 повідомлень щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

З них направлено до:

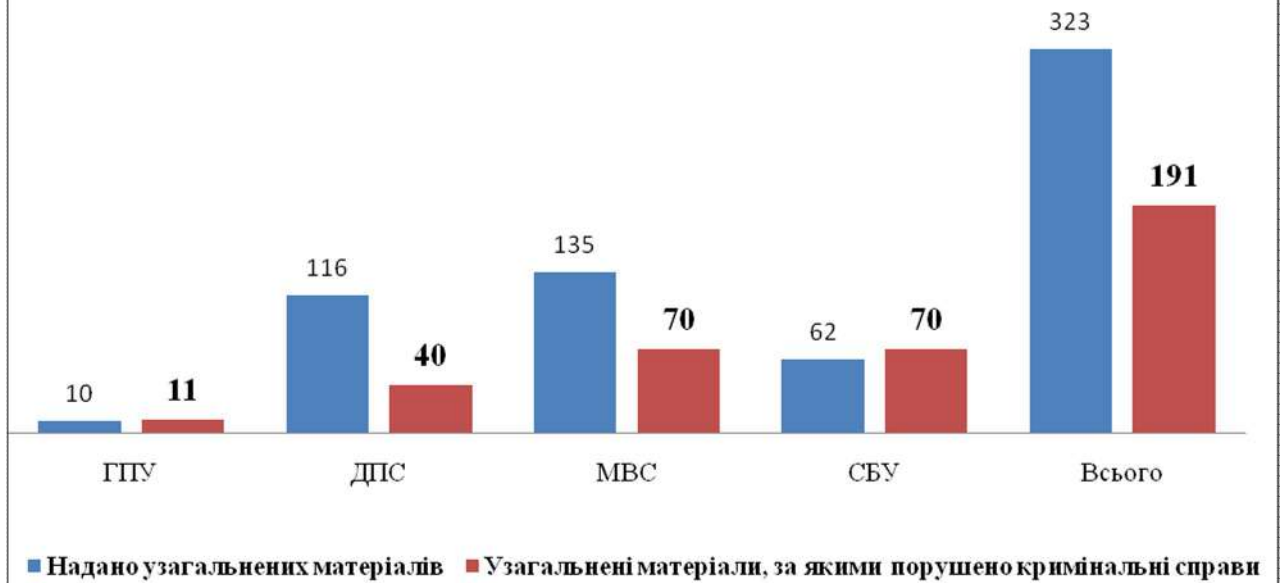
- Генеральної прокуратури України – 18;
- Державної податкової служби України – 227;
- Міністерства внутрішніх справ України – 236;
- Служби безпеки України – 99.

За результатами розгляду 323 узагальнених матеріалів (з урахуванням переданих у період 2003-2011 років):

- підрозділами правоохоронних органів, за результатами перевірки 76 узагальнених матеріалів, які надійшли у звітному періоді або знаходились у залишку на початок звітного періоду, за якими рішення не були прийняті, порушено 85 кримінальних справ та використано 115 узагальнених матеріалів в 118 кримінальних справах;
- направлено до суду 142 кримінальні справи;
- з урахуванням кримінальних справ, направлених до суду у 2003-2011 роках, судами розглянуто 37 кримінальних справ, за якими винесено обвинувальні вироки або прийнято інші рішення за нереабілітуючими підставами.

Відповідно до інформації правоохоронних органів, що надійшла у 2011 році, у результаті розслідування кримінальних справ правоохоронними органами накладено арешт на грошові кошти та інше майно на загальну суму 86,6 млн. грн. та вилучено на суму 258,3 млн. грн.

**Розгляд узагальнених матеріалів правоохоронними органами
за 2011 рік**



6. ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, АБО ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

Згідно із статтею 18 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” одними з основних завдань Держфінмоніторингу України, що визначають напрямки створення, функціонування та розвитку його інформаційних систем є:

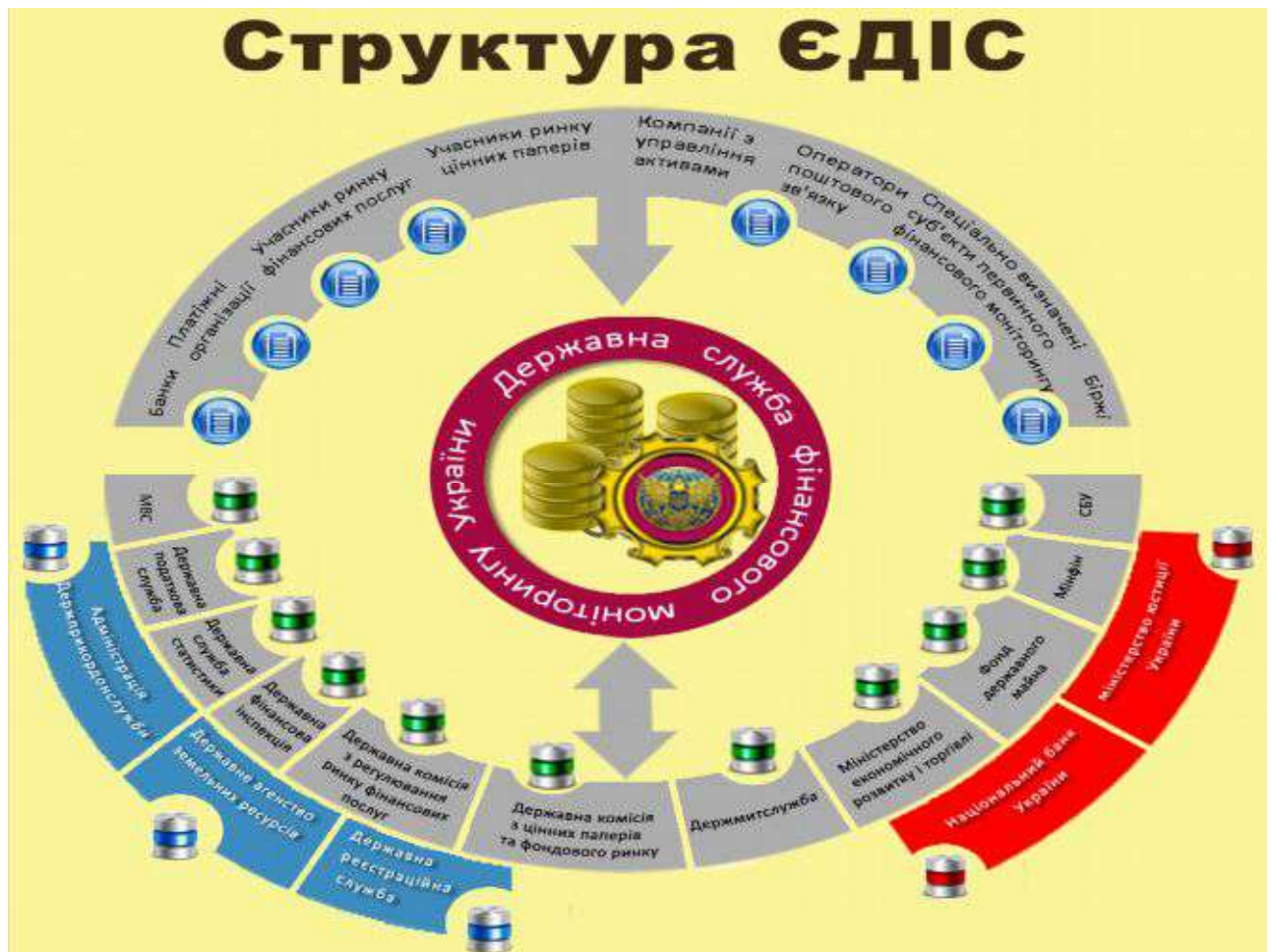
- збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформація, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму;
- створення та забезпечення функціонування єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Відповідно до цих завдань Держфінмоніторинг України забезпечує функціонування інформаційних систем, що підтримують інтегроване інформаційне середовища та здійснюють обробку інформації.

6.1. Єдина державна інформаційна система фінансового моніторингу ЄІС ФМ

У 2011 році продовжувалась промислова експлуатація Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

На цей час Держфінмоніторинг України має автоматичний 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”, наступних державних органів: МВС, Мінфін, Мінекономіки, СБУ, Держмитслужба, Державна податкова служба, Національна комісія з регулювання ринку фінансових послуг, Державна служба статистики, Фонд державного майна, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Державна фінансова інспекція.



З метою забезпечення ефективного аналізу інформації про фінансові операції засобами ЄІС ФМ протягом 2011 року отримано додаткову інформацію від державних органів у відповідь на регламентні запити до функціональних підсистем органів державної влади – суб'єктів ЄІС ФМ (надіслано 4 130 434 запитів).

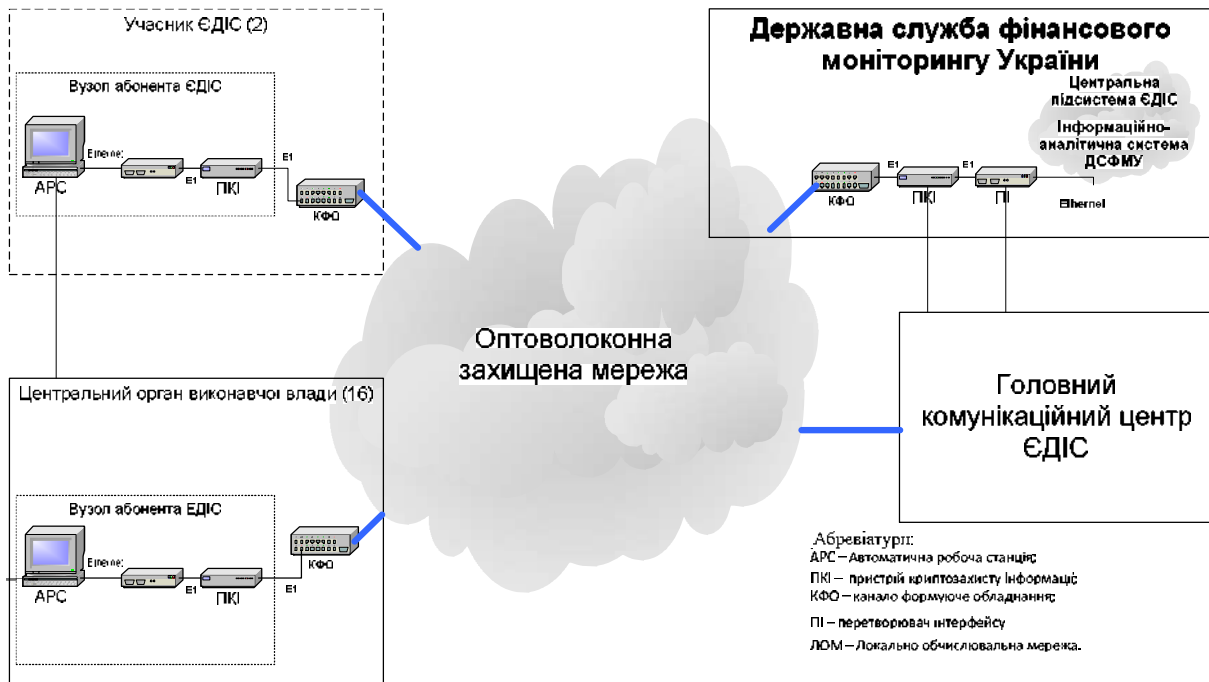
Для забезпечення необхідного рівня захисту інформації у ЄІС ФМ проведено додаткову державну експертизу комплексної системи захисту інформації абонентських пунктів інформаційно-телекомунікаційної системи фінансового моніторингу Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму у:

- Державній службі фінансового моніторингу України;
- Міністерстві внутрішніх справ України;
- Фонді державного майна України;
- Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- Державній податковій службі України;
- Державній митній службі України;
- Державній фінансовій інспекції України;
- Державній службі статистики України;

- Адміністрації державної прикордонної служби України.

З метою реалізації нових вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, або фінансуванню тероризму” Держфінмоніторинг України засобами ЄІС ФМ забезпечує доведення до державних органів інформації з питань фінансового моніторингу.

Структурна схема Єдиної державної системи в сфері ПКВ/ФТ



6.2. Корпоративна система ФІННЕТ

Захищена мультисервісна автоматизована корпоративна система Держфінмоніторингу України (ФІННЕТ) забезпечує умови для прийняття керівництвом Держфінмоніторингу України та його структурних підрозділів раціональних, узгоджених та ефективних управлінських рішень, підвищення ефективності їх діяльності на основі результатів комплексної автоматизованої обробки оперативних, статистичних, нормативно-довідкових, аналітичних та експертних даних, отриманих із різних джерел.

Система забезпечує оперативний прийом та первинну обробку інформації з питань фінансового моніторингу від суб'єктів первинного фінансового моніторингу та суб'єктів державного фінансового моніторингу.

З метою реалізації вимог постанови Правління Національного банку України від 25.05.2011 № 164 щодо впровадження в дію вимог до суб'єктів первинного фінансового моніторингу – банків, визначених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму”, модернізовані алгоритми обробки повідомлень про фінансові операції та впроваджено оновлене програмне забезпечення в промислову експлуатацію.

7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

Організація міжвідомчої взаємодії у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснювалася Держфінмоніторингом України у 2011 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 2011 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 09.03.2011 № 270.

Вказана робота здійснювалась Держфінмоніторингом України у таких напрямках:

- координація виконання державними органами плану заходів на 2011 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 62 спільних акти з 19 державними органами та 17 саморегулювальними організаціями, в т. ч.: 19 угод, 17 протоколів до угод, 8 наказів, 1 порядок, 17 меморандумів.

У 2011 році Держфінмоніторингом України укладено 2 угоди про загальні засади співробітництва: 18.07.2011 - з Державною митною службою України та 31.08.2011 - зі Службою зовнішньої розвідки України.

Також, 15.04.2011 між Держфінмоніторингом України та Асоціацією «Українські фондові торговці» підписано Меморандум про загальні засади співробітництва у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

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 2011 року Держфінмоніторингом України організовано та проведено 4 засідання 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.

Протягом 2011 року Держфінмоніторингом України опрацьовано та погоджено 62 проекти нормативно-правових актів суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших державних органів, а саме:

- Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – 33;
- Національного банку України – 12;
- Міністерства економічного розвитку і торгівлі України – 4;
- Міністерства фінансів України – 10;
- Держфінпослуг – 2;
- Служби безпеки України – 1.

Також, працівники Держфінмоніторингу України прийняли участь у 16 перевірок суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що проводились іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу (Міністерством фінансів України, Міністерством юстиції України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг).

У 2011 року Держфінмоніторингом України забезпечено проведення 4 засідань Громадської ради при Держфінмоніторингу України, на яких обговорено низку важливих питань в контексті взаємодії з громадськістю. Матеріали засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу України розміщено на офіційному Веб-сайті Держфінмоніторингу України.

Слід відмітити, що з метою розробки наукових підходів до формування та реалізації державної політики у сфері протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму у 2011 році при Держфінмоніторингу України утворена Науково-експертна рада.

7.2.Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Держфінмоніторингом України у 2011 році на постійній основі здійснюється 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 2011 році було розроблено ряд методичних рекомендацій та роз'яснень, зокрема:

- щодо заповнення окремих полів форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу;
- щодо класифікації клієнтів з урахуванням критеріїв ризику;
- з'ясування відомостей про власників істотної участі;
- щодо взяття Держфінмоніторингом України або відмови у взятті на облік повідомлень про фінансові операції;
- для банківських установ щодо: формування коду, виду фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу; особливостей порядку надання відповідей банківськими установами на файли-запити та файли-рішення; реєстрації фінансових операцій та надання інформації до Держфінмоніторингу України; фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та фінансовому моніторингу;
- для небанківських установ щодо: інформаційних джерел, які містять типології міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- для спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо призначення відповідального працівника та його діяльності; ідентифікації клієнтів; виявлення, реєстрації та подання фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до Держфінмоніторингу України.

Зазначені рекомендації розміщено на офіційному веб-сайті Держфінмоніторингу України для використання в роботі суб'єктами фінансового моніторингу.

Протягом 2011 року організовано 3 засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу - небанківських установ.

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

Протягом 2011 року перевірено 17 суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Держфінмоніторинг України, щодо дотримання ними вимог законодавства у

сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Результати 16 перевірок розглянуто на засіданні Комісії Держфінмоніторингу України з питань застосування санкцій за порушення вимог Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами розгляду до перевірених суб'єктів первинного фінансового моніторингу застосовано штрафні санкції на загальну суму 43 180 грн.

Під час проведення перевірок за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, стосовно відповідальних за здійснення фінансового моніторингу осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу складено та направлено до судових органів 14 протоколів про адміністративне правопорушення за статтею 166⁹ Кодексу України про адміністративні правопорушення.

7.3. Методичне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу

З метою методичного забезпечення суб'єктів фінансового моніторингу та інших державних органів Держфінмоніторингом України у 2011 році було забезпечено:

- проведення 47 навчальних заходів, участь у яких взяли понад 2000 осіб;
- навчання на базі Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України 540 представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу і 611 представників державних органів;
- надання понад 6000 консультацій суб'єктам первинного фінансового моніторингу в рамках роботи «гарячої» телефонної лінії;
- направлення суб'єктам близько 500 листів методичного характеру.

8. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО

8.1. Робота з міжнародними організаціями

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

Протягом звітного періоду Держфінмоніторинг України активно співпрацював з провідними міжнародними організаціями та установами, які опікуються питаннями протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, такими як Група з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF), регіональні організації за типом FATF - Комітет Ради Європи з питань взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) та Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ), Рада Європи та Європейська Комісія, Управління ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC), Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки світу, Світовий банк, Міжнародний валютний фонд тощо.

Протягом 2011 року було прийнято три експертні місії високого рівня:

- місія експертів FATF;
- візит Групи експертів РБ ООН в Україну;
- візит місії ЄС в рамках лібералізації ЄС візового режиму для України.

У 2011 році Держфінмоніторингом України організовано та проведено 8 семінарів міжнародного рівня за сприяння МВФ, Світового банку, ООН, ОБСЄ, ОЕСР, Департаменту юстиції США та Базельського інституту урядування, а також організовано навчальні візити представників ПФР Танзанії та Казахстану до Держфінмоніторингу України.

Держфінмоніторинг України відповідно до покладених на неї завдань укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (меморандуми про взаєморозуміння) з підрозділами фінансових розвідок іноземних країн. Станом на 01.01.2012 Держфінмоніторингом України укладено 55 меморандумів.

МЕМОРАНДУМИ ПРО ВЗАЄМОРОЗУМІННЯ З ІНОЗЕМНИМИ ПІР



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

Протягом 2011 року представники Держфінмоніторингу України були активними учасниками заходів, організованих FATF.

Делегація України брала участь у Пленарних засіданнях, засіданнях Контрольної групи FATF з питань міжнародного співробітництва (ICRG) та засіданнях Регіональної Контрольної групи FATF для Європи/Євразії (EERG), у ході яких представниками Держфінмоніторингу України було представлено оновлену інформацію щодо прогресу України у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Протягом 2011 року Держфінмоніторинг України здійснив заходи на виконання Плану дій, узгодженого з FATF з метою усунення стратегічних недоліків системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. Так, на адресу FATF направлялись звіти щодо прогресу України в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, а також відповідна інформація щодо прийняття нових законів та нормативно-правових актів, спрямованих на їх виконання.

На Пленарному засіданні FATF 20-24 червня 2011 року члени FATF визнали, що Україна продемонструвала прогрес у вдосконаленні режиму протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в т.ч. шляхом прийняття законів, що остаточно вирішили питання криміналізації відмивання коштів та фінансування тероризму, а також замороження активів терористів відповідно до резолюції Ради Безпеки ООН № 1373.

У ході Пленарного засідання FATF було прийнято рішення про направлення до України виїзної місії для підтвердження того, що імплементація необхідних реформ з метою усунення визначених FATF недоліків розпочалась.

5-6 вересня 2011 року в Україні перебували експерти Регіональної контрольної групи FATF для Європи/Євразії (EERG) з метою оцінки стану виконання узгодженого з FATF Плану дій.

За результатами проведеної місії експертами було затверджено звіт, у якому було зазначено наступне: «Україна імплементувала План дій, команда експертів може підтвердити, що процес впровадження необхідних реформ та дій розпочався та триває».

Учасники Контрольної Групи FATF з питань міжнародного співробітництва (ICRG) обговорили результати проведеного у вересні 2011 року візиту FATF до України, виконання усіх пунктів узгодженого з FATF Плану дій для України, а також визначили за необхідне продовжувати імплементацію реформ у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Учасниками, як ICRG, так і Пленарного засідання FATF 24-28 жовтня 2011 року, одногосно було підтверджено, що Україна виконала взяті на себе зобов'язання, та прийнято рішення про припинення моніторингу України і виключення її із переліку країн, які мають стратегічні недоліки системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

8.1.2. 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, представник Держфінмоніторингу України представляє інтереси України та країн Європи у Комітеті Егмонтської групи – керівному органі цієї організації, а також представник Держфінмоніторингу України приймає участь у діяльності Проектної групи щодо перегляду Статуту Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки.

8.1.3. Співробітництво з Комітетом Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)

На постійній основі триває тісне співробітництво з Комітетом MONEYVAL. У 2011 році делегація Держфінмоніторингу України взяла участь у трьох Пленарних засіданнях MONEYVAL. У ході Пленарних засідань було представлено нове національне законодавство, прийняте на виконання узгодженого з FATF Плану дій, та оновлену інформацію щодо прогресу за рейтингами «не відповідає» та «частково відповідає», встановлених у ході третього раунду взаємної оцінки MONEYVAL.

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.

Участь представників України в міжнародних заходах Комітету MONEYVAL є важливою як з огляду на поглиблення знань та обмін досвідом у цьому напрямку, так і для представлення України як держави, яка здійснює активні кроки в частині наближення до міжнародних стандартів в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

8.1.4. 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. Експерти Держфінмоніторингу України на постійній основі беруть участь у засіданнях та заходах Євразійської групи з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ).

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).

8.1.5. 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 2011 року Держфінмоніторинг України брав активну участь у заходах, організованих за сприянням Міжнародного валютного фонду, зокрема було організовано 2 семінари для небанківських установ і відповідних державних регуляторів та правоохоронних органів.

За результатами виїзної місії Міжнародного валютного фонду підготовлено Звіт щодо технічної допомоги у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Також спільно з МВФ проведено круглий стіл з представниками спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також

організовано інші зустрічі, що допомогли розпочати роботу щодо підвищення поінформованості відносно запровадження нового законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

8.1.6. Співпраця з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)

В 2011 році активізовано співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ). Зокрема організовано спільний регіональний семінар щодо повернення та конфіскації коштів, одержаних від наркоторгівлі, та регіональний круглий стіл щодо посилення співробітництва між підрозділами фінансової розвідки, фінансовими службами контролю та правоохоронними органами у боротьбі з відмиванням незаконних прибутків, отриманих шляхом використання нових платіжних методів. Крім того, представники Держфінмоніторингу України приймають участь в якості експертів у заходах, в рамках діяльності ОБСЄ.

8.1.7. Співпраця з Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР)

За сприяння Держфінмоніторингу України Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) організовано спільний семінар для експертів «Розслідування та кримінальне переслідування корупції: фінансові розслідування та зв'язок з відмиванням коштів» з метою обміну практичним досвідом та передовою практикою між представниками правоохоронних органів, органів прокуратури та підрозділів фінансової розвідки у Східній Європі, в завдання яких входить розслідування та переслідування корупційних діянь та відмивання коштів.

8.1.8. Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки

Протягом 2011 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 Казахстану до Держфінмоніторингу України.

Держфінмоніторинг України виступав у ролі спонсора та надавав допомогу щодо вступу до Егмонтської групи підрозділам фінансової розвідки Азербайджану та Казахстану, яких було прийнято до Егмонтської групи в 2011 році.

Як спонсор зазначених підрозділів фінансової розвідки, Держфінмоніторинг України постійно надає консультативну допомогу щодо їх становлення та розвитку.

8.2. 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 більш повному обсязі розслідувати складні транснаціональні схеми.

Протягом 2011 року Держфінмоніторинг України тісно співпрацював зі 111 ПФР інших країн в сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Протягом звітного періоду Держфінмоніторингом України направлено 467 запитів до 58 ПФР іноземних держав та на 430 запитів отримано відповіді від 52 ПФР іноземних держав.

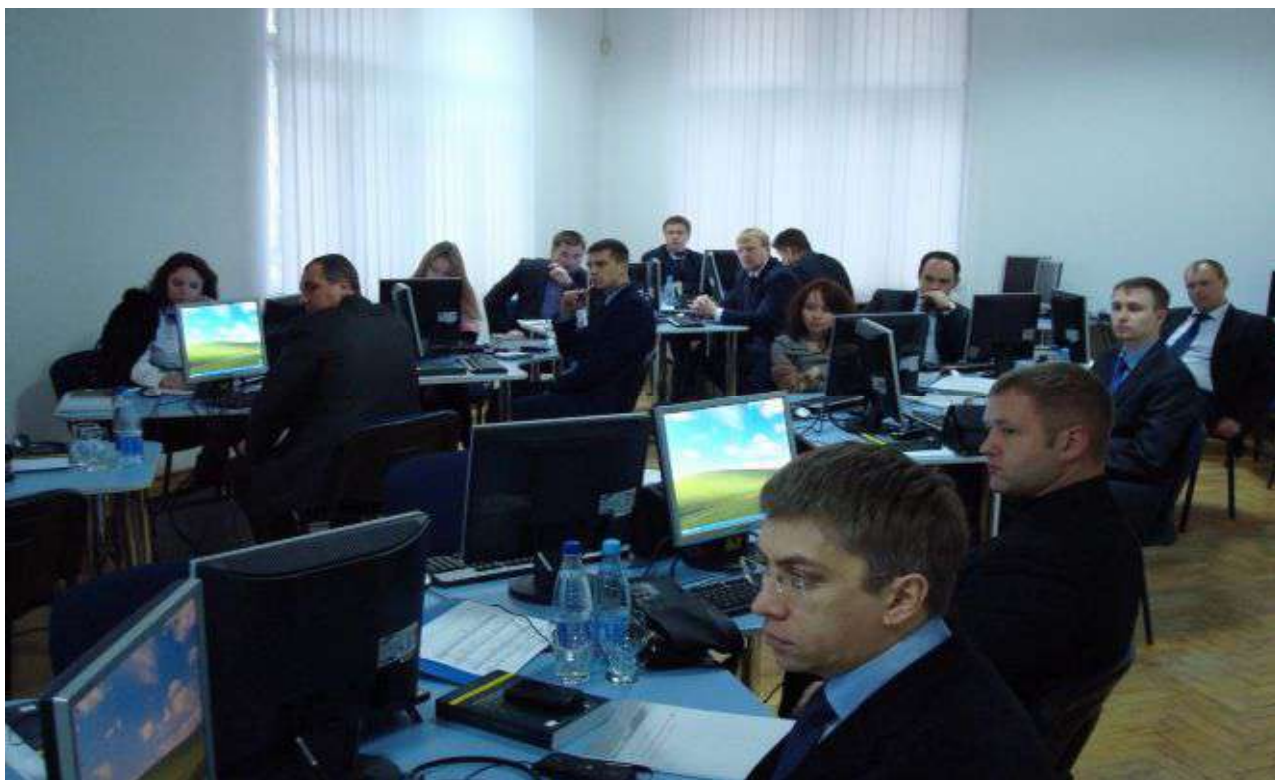
Найбільш активний обмін інформацією здійснювався з ПФР Латвії – 84 запити, ПФР Кіпру – 41 запит, ПФР Великобританії – 40 запитів, ПФР Росії – 30 запитів, ПФР Литви – 30 запитів, ПФР США – 27 запитів, ПФР Британських Віргінських островів – 27 запитів.

Одночасно Держфінмоніторингом України було отримано 187 запитів від 48 іноземних ПФР, на 189 надано відповіді до 48 ПФР іноземних держав.

Протягом 2011 року через захищену мережу Егмонтської групи (ESW) Держфінмоніторингом було надіслано 462 запити та одержано від іноземних ПФР 176 запитів.

9. ДІЯЛЬНІСТЬ НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЦЕНТРУ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

Діяльність Центру полягає у підвищенні кваліфікації фахівців з питань фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму. Центр проводить навчання представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних і судових органів, фахівців учасників ринку фінансових послуг, професійних учасників ринку цінних паперів та працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу нефінансових установ.



За 2011 рік в Центрі пройшли навчання 1151 особа, з яких:

611 (за рік планові показники виконані на 102 %) фахівців в рамках державного замовлення, а саме:

- 239 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу;
- 372 представники правоохоронних і судових органів.

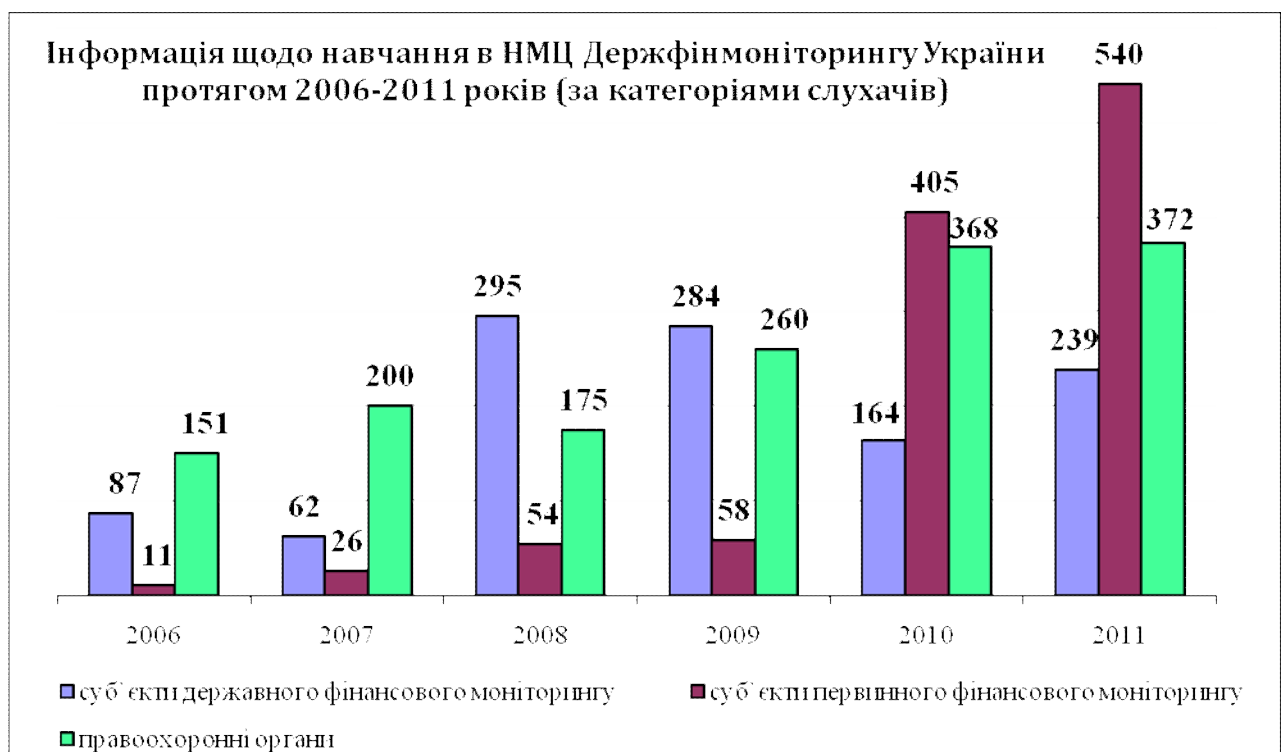
540 (за рік планові показники виконані на 120 %) відповідальних осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу:

- 461 особа – фахівці учасників ринків фінансових послуг;
- 79 осіб – фахівців нефінансових установ.



У 2011 році навчання в Центрі проходили на базі відділів у Києві, Харкові та Львові, а саме:

- у Києві пройшли навчання 125 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, 146 представників правоохоронних і судових органів, 254 фахівця учасників ринків фінансових послуг та 69 фахівців нефінансових установ;
- у Харкові – 59 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, 124 представника правоохоронних і судових органів, 131 фахівець учасників ринків фінансових послуг та 10 фахівців нефінансових установ;
- у Львові – 55 представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, 102 представника правоохоронних і судових органів та 145 фахівців учасників ринків фінансових послуг.



10. ПЛАНИ НА 2012 РІК. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Стратегічними завданнями Державної служби фінансового моніторингу України на 2012 рік щодо реалізації державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму будуть:

- удосконалення законодавства у сфері запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- утвердження Україною статусу надійного партнера міжнародної спільноти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- проведення національної оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- розвиток та вдосконалення єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- 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.