



ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

Підсумки роботи за 2013 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	5
1.3. Фінансування Держфінмоніторингу України	7
2. Розвиток законодавчої бази з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	7
3. Статистика отриманих повідомлень	8
3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень	8
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	14
4.3. Фінансові розслідування	15
5. Узагальнені матеріали. Передача та розгляд	23
6. Забезпечення функціонування та розвитку єдиної державної інформаційної системи	25
7. Міжвідомча взаємодія	27
7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами	28
7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу	30
7.3. Взаємодія з громадськістю	31
7.4. Методичне забезпечення та навчання суб'єктів фінансового моніторингу	32
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	35
9.1.3. Співробітництво з Радою Європи/Європейською комісією	35
9.1.4. Співробітництво з Євразійською групою	36
9.1.5. Інші міжнародні заходи	37
9.1.5.1. Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки	39
9.2. Обмін інформацією з підрозділами фінансової розвідки	39
10. Плани на 2014 рік. Перспективи розвитку	40

Шановні колеги!

Держфінмоніторинг України пропонує Вашій увазі звіт про реалізацію в 2013 році державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Як підрозділ фінансової розвідки Держфінмоніторинг України забезпечив у минулому році активну діяльність, спрямовану на боротьбу з відмиванням “брудних” грошей і фінансуванням тероризму.

Значні зусилля були направлені на імплементацію в національне законодавство нових вимог Стандартів FATF щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.

Так, Держфінмоніторингом України на основі нових Стандартів FATF та Методології їх оцінки, спільно з усіма учасниками національної системи протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму підготовлено проект Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення”, який пройшов широке громадське обговорення.

Прийняття даного законопроекту сприятиме приведенню нормативно-правової бази національної системи боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму у відповідності до міжнародних стандартів та в черговий раз підтвердить виконання Україною взятих на себе зобов’язань у зазначеній сфері.

Завдяки проведеній роботі, Україна у 2013 році виключена із процедур постійного моніторингу Комітету MONEYVAL.

В 2013 році Держфінмоніторинг України продовжував тісну співпрацю з державними органами, громадськими організаціями, а також міжнародними структурами, та здійснював методичне забезпечення системи фінансового моніторингу.

Нами і надалі вживатимуться комплексні заходи законодавчого, практичного та організаційного характеру, спрямовані на забезпечення стабільного та ефективного функціонування національної системи фінансового моніторингу в країні.

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.

Функції та повноваження Держфінмоніторингу України регламентуються Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” (далі – Базовий Закон) та Положенням про неї.

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 координацію діяльності державних органів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- 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 фінансуванням тероризму;

- є суб'єктом державного фінансового моніторингу для суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, та для підприємців та юридичних осіб, які проводять фінансові операції з товарами (виконують роботи, надають послуги) за готівку, за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує суму 150 000 гривень.

Однією з важливих складових діяльності Держфінмоніторингу України є налагодження конструктивної співпраці з міжнародними установами та іноземними партнерами, на які світовою спільнотою покладено відповідальність організації ефективної 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, підготовку та перепідготовку кадрів відповідно до суспільних потреб.

Структура Державної служби фінансового моніторингу України



Затверджена штатна чисельність Держфінмоніторингу України становить 237 осіб. Станом на 1 січня 2014 року в Держфінмоніторингу України фактично працювало 206 службовців. Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу України у 2005 -2013 роках наведена у діаграмі:



Розподіл працівників Держфінмоніторингу України за гендерним принципом: чоловіки - 86 осіб (41,7 %), жінки - 120 осіб (58,3%). Серед керівного складу 35 чоловіків та 30 жінок.

За віковим складом працівників Держфінмоніторингу України найчисленнішою залишається вікова група 35 - 45 років - це працівники, які мають значний професійний досвід.

Кадровий склад Держфінмоніторингу України сформовано з висококваліфікованих спеціалістів, які мають повну вищу освіту. 3 працівники Держфінмоніторингу України мають науковий ступінь, з них 2 - мають вчене звання. 9 працівників Держфінмоніторингу України є магістрами державного управління.

Протягом 2013 року в Держфінмоніторингу України було організовано та проведено 3 конкурсні відбори на заміщення вакантних посад державних службовців, у яких взяла участь 41 особа. За результатами конкурсного відбору після проведеної спеціальної перевірки відомостей щодо осіб, які претендують на зайняття посад, пов'язаних із виконанням функцій держави, призначено на вакантні посади 26 осіб. Також, за результатами стажування з інших державних органів до Держфінмоніторингу України було переведено 3 державних службовці.

З метою ефективного використання кадрового потенціалу, професійних вмінь та навичок висококваліфікованих спеціалістів, в Держфінмоніторингу України сформовано кадровий резерв. В 2013 році до кадрового резерву Держфінмоніторингу України було зараховано 140 спеціалістів. Протягом 2013 року з кадрового резерву на вакантні керівні посади було призначено 4 працівники.

З метою набуття практичного досвіду, перевірки професійного рівня працівників в Держфінмоніторингу України проводиться стажування державних службовців, за підсумками якого у звітному році 18 працівників були переведені на вищі посади.

1.3. Фінансування Держфінмоніторингу України

Фінансування видатків Держфінмоніторингу України в 2013 році здійснювалося з державного бюджету в межах затверджених Законом України “Про Державний бюджет України на 2013 рік” бюджетних асигнувань.

У 2013 році відповідно до отриманих з державного бюджету асигнувань Держфінмоніторингом України були здійснені видатки в сумі 31 099,9 тис. грн. Структура використання вказаних коштів наведена в наступній таблиці.

Структура використання бюджетних асигнувань Держфінмоніторингу України в 2013 році

Напрямок витрат	Сума в тис. грн.
Виплата заробітної плати та нарахувань на неї	21 968,0
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв	1 009,1
Оплата видатків на відрядження	173,2
Інші видатки для забезпечення діяльності та функціонування Державної інформаційної та інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України	4455,6
Капітальні видатки для оновлення технічного ресурсу єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму	1773,7
Утримання Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу України	1 720,3
Разом	31099,9

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

Упродовж 2013 року Держфінмоніторингом України здійснювались заходи з розробки проекту Закону України щодо внесення змін до національного законодавства з метою його приведення до нових стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

За результатами аналізу нових Стандартів FATF Держфінмоніторингом України підготовлена інформація щодо пріоритетних напрямків розробки змін до національного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, яка схвалена Радою з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму та Громадською радою при Державній службі фінансового моніторингу України.

На базі зазначених пріоритетів Держфінмоніторингом України з урахуванням Методології оцінки відповідності національних законодавств новим Стандартам FATF (прийнятої у лютому 2013 року) за участю зацікавлених державних органів підготовлено нову редакцію проекту Закону України “Про внесення змін до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”.

Після погодження зазначеного проекту Закону із зацікавленими державними органами України, його в установленому порядку буде внесено до Кабінету Міністрів України та Верховної Ради України.

Упродовж 2013 року прийнято 23 акти, розробником яких був Держфінмоніторинг України, з них: 1 Указ Президента України, 3 постанови Кабінету Міністрів України та 19 наказів Міністерства фінансів України, які в установленому порядку були зареєстровані в Міністерстві юстиції України, зокрема:

- Указ Президента України від 08.04.2013 № 203/2013 “Про затвердження Угоди про створення Ради керівників підрозділів фінансової розвідки держав – учасниць Співдружності Незалежних Держав”;

- Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 11.03.2013 № 155 “Про затвердження плану заходів на 2013 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”;

- Постанова Кабінету Міністрів України від 09.10.2013 № 747 “Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25.08.2010 № 747”;

- Постанова Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 25.12.2013 № 971 “Про затвердження плану заходів на 2014 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”.

3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень

Згідно із Базовим Законом, фінансові посередники подають до Держфінмоніторингу України інформацію про фінансові операції, які відповідно до законодавства підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу або щодо яких є підозри у причетності до відмивання коштів або фінансування тероризму.

Всього з початку експлуатації інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу України отримано та оброблено 9 532 918 повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких 990 337 повідомлень протягом 2013 року (див. діаграму).



Слід відмітити, що у 2013 році Держфінмоніторингом України взято на облік 982 141 повідомлення про фінансові операції, що на 1,48 % більше, ніж у 2012 році (див. діаграму).



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 2013 року від банківських установ було отримано 96,37 % від загальної кількості повідомлень про фінансові операції (див. діаграму).



Також слід зазначити, що питома вага помилок у повідомленнях складає лише 0,83 % від загальної кількості отриманих Держфінмоніторингом України у 2013 році повідомлень про фінансові операції.

**Кількість повідомлень про фінансові операції, взятих на облік
Держфінмоніторингом України, в розрізі типів подання
станом на 01.01.2014 року**

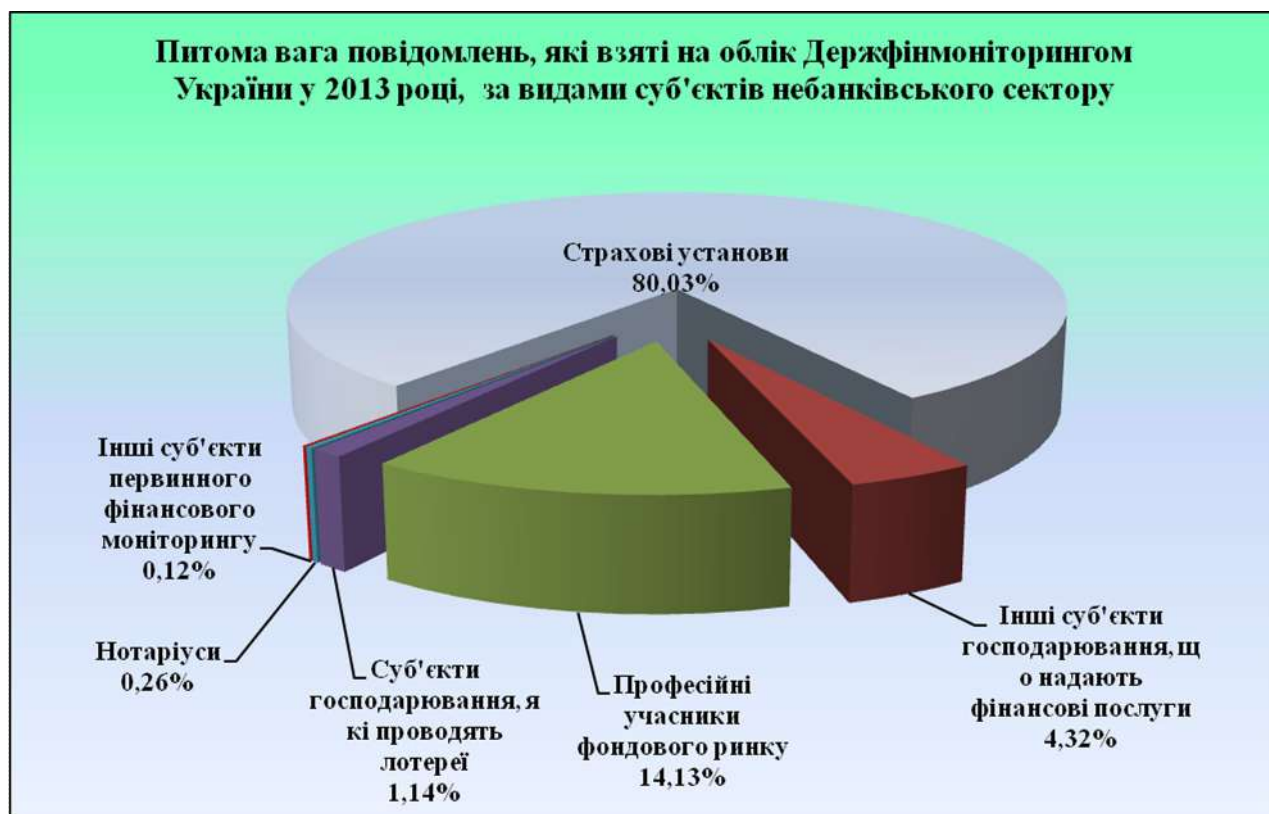
Тип установи	Кількість повідомлень в електронному вигляді	Кількість повідомлень в паперовому вигляді
Банківські установи	947 630	–
Небанківські установи	33 919	592

У 2013 році кількість повідомлень про фінансові операції, що були отримані та взяті на облік Держфінмоніторингом України від небанківських установ в електронному вигляді збільшилась порівняно з 2012 роком на 14,28 % та складає 98,28 % 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 80,03 % (рис. 3.1).

**Питома вага повідомлень у загальному обсязі повідомлень про фінансові операції, що надійшли від небанківського сектору та взяті на облік
Держфінмоніторингом України протягом 2013 року**

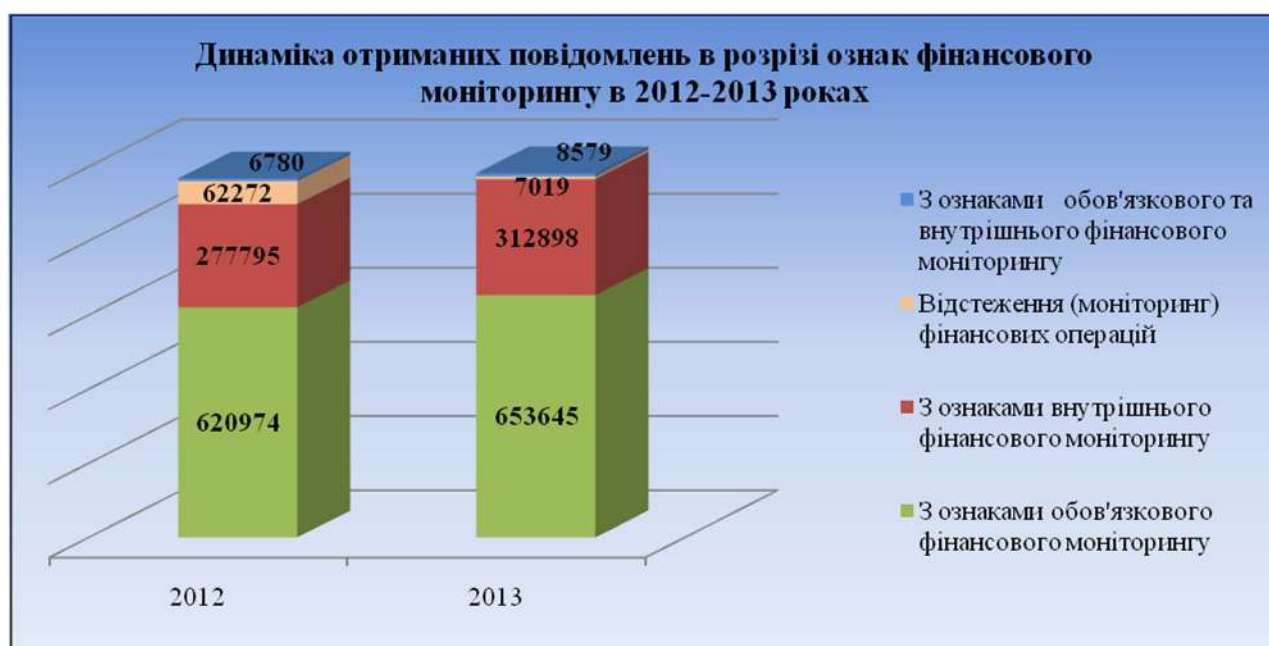
Тип установи	Кількість	Питома вага (%)
Страхові установи	27 612	80,03
Інші суб'єкти господарювання, що надають фінансові послуги	1492	4,32
Професійні учасники фондового ринку	4 875	14,13
Суб'єкти господарювання, які проводять лотереї	392	1,14
Нотаріуси	89	0,26
Інші суб'єкти первинного фінансового моніторингу	40	0,12



Розподіл прийнятих на облік у звітному році повідомлень в розрізі ознак фінансового моніторингу має такий вигляд (рис. 3.2):

- за ознаками обов'язкового моніторингу – 66,56 % (653 645);
- за ознаками внутрішнього моніторингу – 31,86 % (312 898);
- за ознаками обов'язкового та внутрішнього моніторингу – 0,87 % (8 579);
- фінансові операції, що надійшли на запит про відстеження (моніторинг) фінансових операцій – 0,71 % (7 019).

Рис.3.2



Кількість суб'єктів первинного фінансового моніторингу

Станом на 01.01.2014 на облік у Держфінмоніторингу України стали 22 947 (у тому числі 10082 відокремлених підрозділів) суб'єктів первинного фінансового моніторингу (рис. 3.3).

Питома вага суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що стали на облік в Держфінмоніторингу України станом на 01.01.2014 року (рис. 3.3)

Тип суб'єкта первинного фінансового моніторингу	Кількість*	Питома вага (%)
Банківські установи	179	1,39
Учасники ринку фінансових послуг	2 825	21,95
Професійні учасники ринку цінних паперів	1 752	13,62
Товарні біржі	306	2,38
Оператори поштового зв'язку	6	0,05
Спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу	7 797	60,61

* дані без урахування відокремлених підрозділів

Рис. 3.3



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 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 за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу створюються досьє для проведення фінансового розслідування.

Так, протягом 2013 року для активної роботи було відібрано 117 976 повідомлень, що стали базою для формування 1 999 досьє.

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 2013 році до правоохоронних органів передано 588 узагальнених та 234 додаткових узагальнених матеріалів.

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

Протягом 2013 року, направлено 14 747 файлів-запитів до 189 банківських установ та їх філій. Файли-запити відправлені по 9 979 операціях, що стали об'єктом дослідження.

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

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

Протягом 2013 року підготовлено 163 запити на відстеження (моніторинг) фінансових операцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Від суб'єктів первинного фінансового моніторингу на запити про відстеження (моніторинг) отримано 7 019 фінансових операцій.

4.2. Зупинення фінансових операцій

Закон дає право зупинки фінансових операцій. Порядок прийняття Держфінмоніторингом України рішення про зупинення фінансових операцій затверджено наказом Міністерства фінансів України № 992 від 14.09.2012, що зареєстрований в Міністерстві юстиції України 05.10.2012 за № 1694/22006.

Відповідно до цього Порядку Держфінмоніторинг України приймає рішення та надає доручення про зупинення фінансових операцій.

Такі рішення та доручення надаються та приймаються:

- про подальше зупинення фінансової операції у випадках, встановлених частинами другою та п'ятою статті 17 Базового Закону;
- про зупинення видаткових операцій за рахунками клієнтів (осіб) відповідно до частин третьої та п'ятої статті 17 Базового Закону;
- про скасування свого рішення щодо зупинення видаткових операцій відповідно до частини п'ятої статті 17 Базового 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 Базового Закону.

Протягом 2013 року Держфінмоніторингом України на виконання статей 17, 18, 20 та 22 Базового Закону підготовлено та направлено 467 рішень та надано 4 доручення про зупинення фінансових операцій, зокрема:

- 6 рішень – в порядку частини другої статті 17 Базового Закону;
- 248 рішень – в порядку частини третьої статті 17 Базового Закону;
- 213 рішень – в порядку частини п'ятої статті 17 Базового Закону;

- 4 доручення – в порядку частини п'ятої статті 22 Базового Закону.

4.3. Фінансові розслідування

У 2013 році основними об'єктами уваги були:

- фінансові операції, пов'язані з протиправною діяльністю “конвертаційних” центрів та підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- фінансові операції, пов'язані з привласненням коштів суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, зокрема шляхом несанкціонованого втручання в роботу комп'ютерного програмного забезпечення;
- фінансові операції зі “сміттєвими” цінними паперами та борговими зобов'язаннями;
- фінансові операції, пов'язані з придбанням активів за рахунок незаконно отриманих коштів;
- фінансові операції, пов'язані із розкраданням/привласненням бюджетних коштів та інших державних активів;
- фінансові операції, пов'язані з шахрайством у сфері страхової діяльності;
- фінансові операції, пов'язані з незаконним виведенням грошових коштів за кордон;
- фінансові операції, пов'язані з діяльністю фінансових пірамід;
- фінансові операції, пов'язані з фінансуванням тероризму.

Щодо виявлення фінансових операцій, пов'язаних з протиправною діяльністю “конвертаційних” центрів та підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом

Протягом 2013 року, Держфінмоніторингом України підготовлено та передано до правоохоронних органів України 207 узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів, в тому числі 158 узагальнених та 49 додаткових узагальнених матеріалів, пов'язаних із зняттям готівкових коштів.

Питома вага підстав для зняття коштів готівкою:

- закупівля сільськогосподарської продукції – 22,0%;
- закупівля товару/оплата послуг – 20,5%;
- надання фінансової допомоги/позики – 7,5%;
- невизначені (інші) цілі – 50,0%.

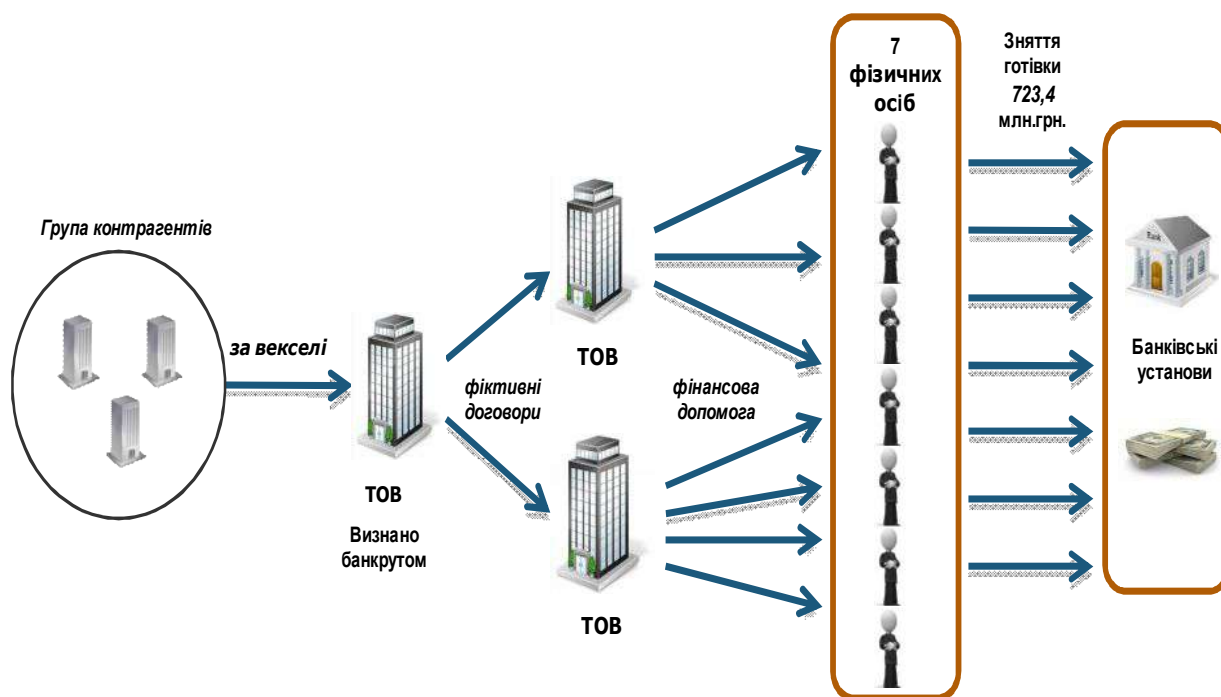
Приклад

Групою фізичних осіб організована діяльність мережі фіктивних компаній, що мали на меті легалізацію коштів шляхом переведення безготівкових коштів у готівку.

Підприємством, яке визнано банкрутом, акумулювались кошти від ряду контрагентів, як оплата за векселі, які в подальшому, з використанням транзитних підприємств з ознаками фіктивності, перераховані на користь 7 фізичних осіб в якості фінансової допомоги.

В подальшому кошти на загальну суму 723,4 млн. грн. зняті готівкою з карткових рахунків вищезазначених осіб у відділеннях банківських установ.

МВС України за матеріалами Держфінмоніторингу України ведеться досудове розслідування за ч.2 ст.205 “Фіктивне підприємництво”, ч.3 ст.209 “Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом” КК України.



Щодо дослідження схем, пов'язаних з привласненням коштів суб'єктами господарської діяльності та фізичних осіб, зокрема шляхом несанкціонованого втручання в роботу комп'ютерного програмного забезпечення

Найбільш уразливими для кіберзлочинів у банківському секторі є он-лайн послуги або послуги віддаленого доступу клієнтів до власних рахунків у банках, електронні гарантії з “прив'язаними” до них картковими рахунками. Випадки викрадення коштів з рахунків клієнтів банківських установ постійно зростають.

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, у 2013 році до правоохоронних органів направлено 262 узагальнених матеріали.

Банківськими установами надано Держфінмоніторингу України інформацію про 389 спроб несанкціонованого списання коштів з рахунків клієнтів банку. Спроби несанкціонованого втручання було здійснено у 86 банках України.

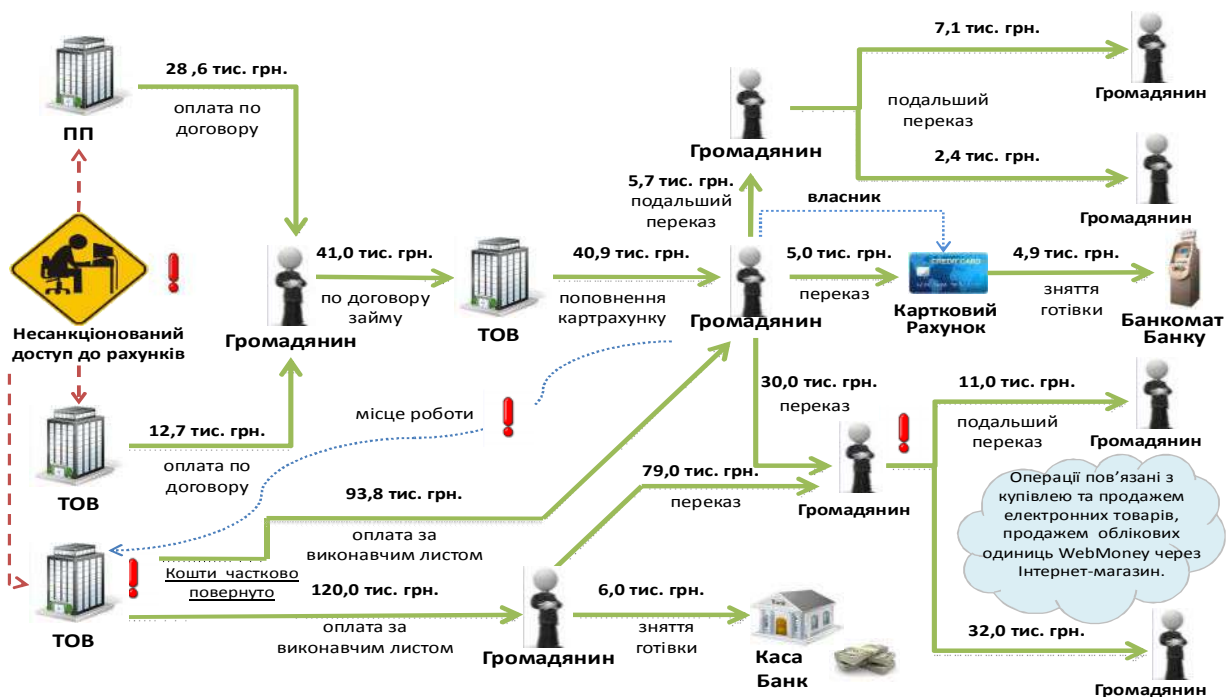
Приклад

Трьома фізичними особами організовано та вчинено шахрайські дії з несанкціонованого списання грошових коштів з рахунків юридичних осіб, із використанням новітніх інформаційних технологій.

Несанкціоновано списані грошові кошти з рахунків 3 юридичних осіб, які зареєстровані в різних регіонах України, перераховані транзитом через рахунки фізичних осіб та зараховані на карткові рахунки третіх фізичних осіб.

В подальшому, частина коштів конвертована в “електронні гроші” та знята готівкою.

Правоохоронним органом за матеріалами Держфінмоніторингу України ведеться досудове розслідування за ч. 3 ст. 209 КК України “Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом”.



Щодо дослідження схем, пов'язаних з використанням “сміттєвих” цінних паперів та боргових зобов'язань

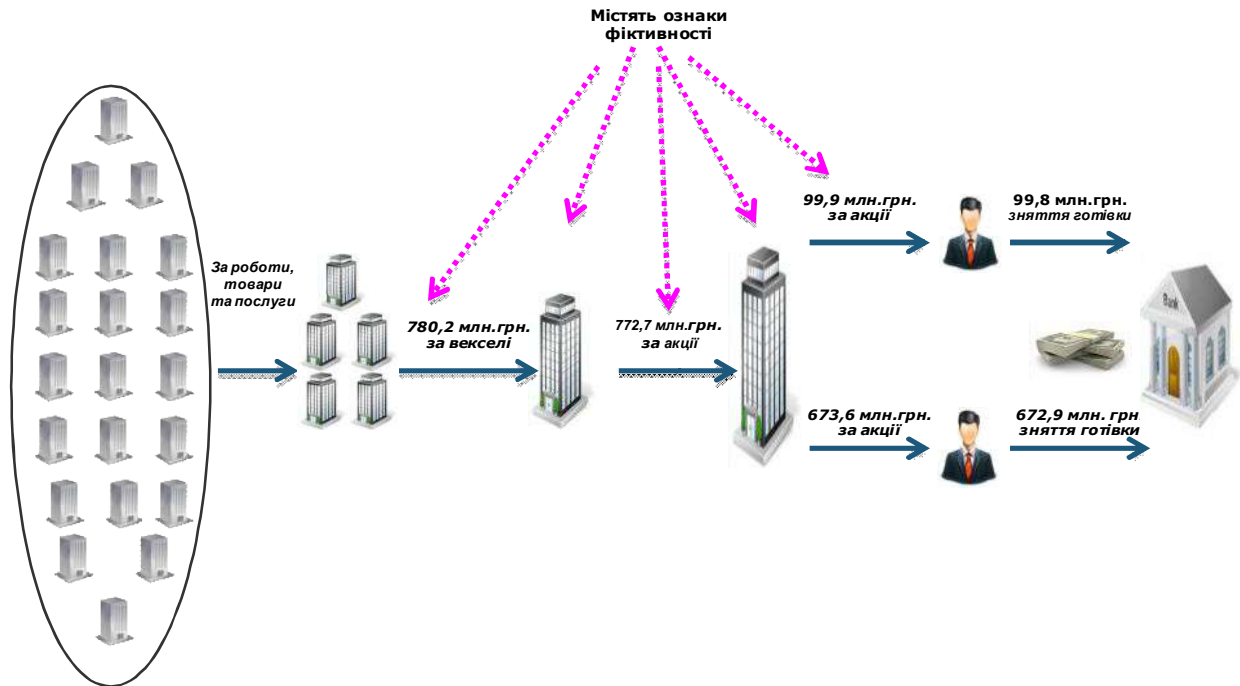
Протягом 2013 року за результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, пов'язаних з оплатою/погашенням цінних паперів та боргових зобов'язань, було підготовлено та направлено до правоохоронних органів 68 узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів (узагальнених – 55 та додаткових – 13).

Приклад

Безготівкові кошти, які надходили від групи підприємств на рахунки 5 підприємств, в якості оплати за товари, роботи та послуги, у подальшому були перераховані на користь акумулюючого підприємства, під виглядом оплати за цінні папери, які містили ознаки фіктивності. У свою чергу, з рахунку акумулюючого підприємства кошти були перераховані на рахунок іншого підприємства в якості оплати за акції, з якого у подальшому були перераховані на рахунки двох фізичних осіб в якості оплати за акції.

З вказаних рахунків кошти у сумі 772,7 млн. грн. були зняті готівкою.

Правоохоронним органом за матеріалами Держфінмоніторингу України ведеться досудове розслідування за ч. 3 ст. 209 “Легалізація (відмивання) коштів, одержаних злочинним шляхом” КК України.



Щодо дослідження схем, пов’язаних з фінансовими операціями, які здійснюються у сфері нефінансових послуг, майнових та немайнових прав

До правоохоронних органів направлено 27 узагальнених матеріалів, у тому числі 4 – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронних органів, та 2 додаткових узагальнених матеріали.

Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу повідомлень про фінансові операції, що надійшли від суб’єктів первинного фінансового моніторингу, та з врахуванням інформації, отриманої від ДП “Інформаційний центр” Міністерства юстиції України.

У ході розслідування виявлено ознаки умислу учасників, наслідком якого є незаконне збагачення та отримання доходів від прихованої підприємницької діяльності.

Так, на рахунки Корпорації “А” від великої кількості фізичних осіб надходили кошти в якості оплати за нерухоме майно. Загальна сума отриманих коштів становить понад 62,0 млн. грн.

В подальшому кошти у сумі 10 млн. грн. перераховані на рахунки трьох фізичних осіб, з призначенням платежу – “оплата забезпечувального завдатку”. Банківські рахунки таких осіб відкриті в одній банківській установі та управління ними здійснює одна довірена особа. З метою маскуванню подальшого руху злочинно отриманих коштів, понад 9 млн. грн. зняті готівкою через касу банківської установи.

У подальшому готівкові кошти було вкладено в нові житлові комплекси. Таким чином, трьома фізичними особами, які є афільованими з керівництвом Корпорації «А», забезпечено отримання у власність нерухомості.



Правоохоронним органом розпочато кримінальне провадження відповідно до Кримінального Кодексу України за фактами незаконного збагачення учасників та отримання доходів від прихованої підприємницької діяльності та від інших дій, за які передбачена кримінальна відповідальність.

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

Сфера державного управління залишається досить привабливою для зловживань з фінансовими ресурсами з урахуванням тих обсягів коштів, що виділені для закупівлі товарів, робіт і послуг для потреб підприємств, установ та організацій державної власності та підприємств з державною часткою.

За результатами здійсненого аналізу інформації про фінансові операції, пов'язані з можливим розкраданням бюджетних коштів, було підготовлено та направлено до правоохоронних органів 35 узагальнених матеріали, в тому числі 10 – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронних органів, та 9 додаткових узагальнених матеріали.

Приклад

Розслідування розпочато Держфінмоніторингом України на підставі аналізу повідомлень про фінансові операції, що надійшли від суб'єктів первинного фінансового моніторингу, стосовно поповнення поточного рахунку громадянином "Г" коштами у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого дня іншій особі.

В ході розслідування встановлено, що фізичні особи, які офіційно не мали значних фінансових статків, громадянин "Г", громадянин "Б" та

громадянин “А”, надали готівкою поворотну фінансову допомогу ПрАТ “К” у сумі 39,0 млн. грн.



В подальшому, зазначені кошти були використані для купівлі цілісного майнового комплексу державного підприємства ДП “О”, при цьому за адресою продажу комплексу знаходиться одне з найбільших на території України стратегічних об’єктів у сфері хімічної індустрії.

Крім того, фізичні особи мають пряме або опосередковане відношення до державної структури, так як громадянин “Б” та громадянин “А” отримували доходи, а громадянин “Д” (теперішній директор ПрАТ “К”) водночас є директором ДП “О”, яким відчужено державну нерухомість на користь комерційного підприємства.

Фізичні особи, засновники та директор ПрАТ “К” притягувались до кримінальної відповідальності, до того ж один із них перебуває у міждержавному розшуку.

Матеріали розслідування передані до правоохоронного органу. Слідство триває.

Щодо розслідування схем, пов’язаних з шахрайством у сфері страхової діяльності

За результатами проведеного аналізу повідомлень про фінансові операції у сфері страхової діяльності, Держфінмоніторингом України було передано до правоохоронних органів 8 узагальнених матеріалів.

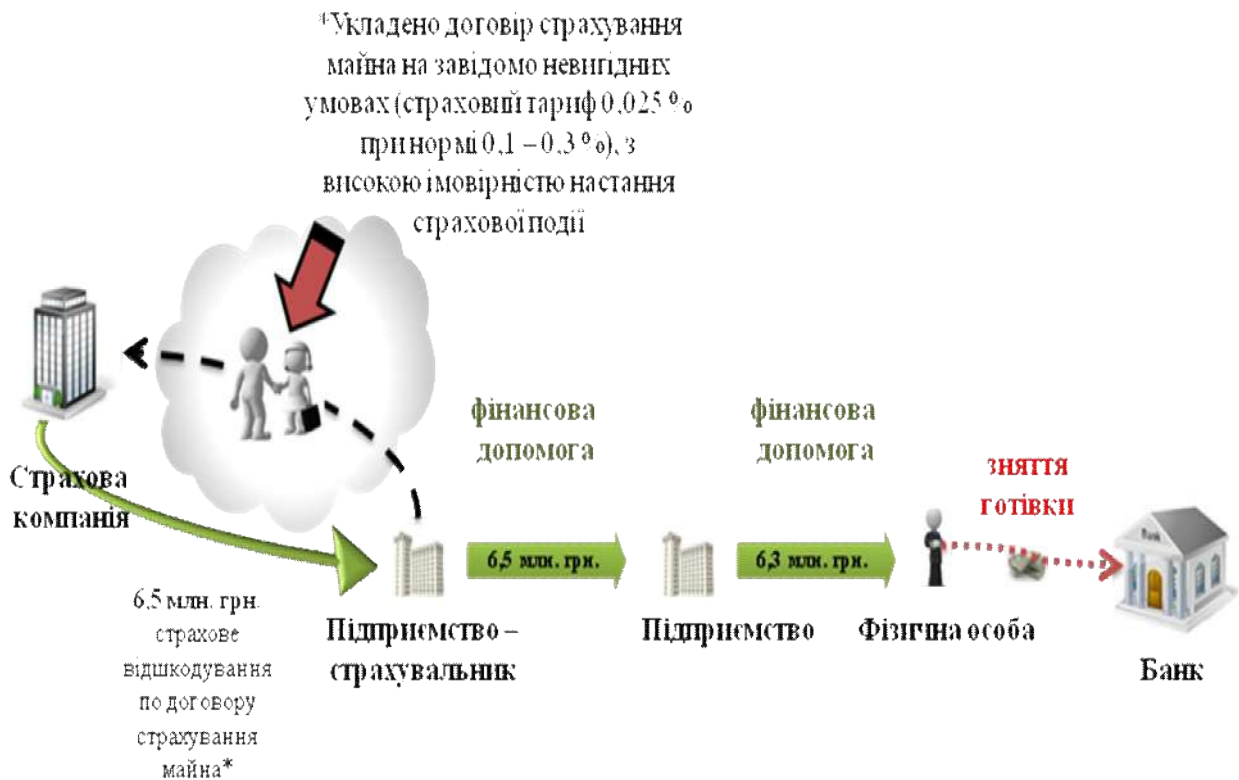
Приклад

Між новоствореним підприємством та страховою компанією укладено договір страхування майна, умовами якого передбачено:

- страхування тільки одного виду ризику – затоплення майна;

- низький страховий тариф – 0,025% при нормі 0,1%-0,3%;
- короткий термін страхування, який склав 6 місяців.

Протягом двох тижнів з моменту укладання страхового договору настала страхова подія, у зв'язку з чим страхова компанія виплатила підприємству – страхувальнику відшкодування у розмірі 6,5 млн. грн. В той же день підприємство-страхувальник перерахувало отримане страхове відшкодування на користь іншого підприємства в якості фінансової допомоги, яке отримані кошти перерахувало на користь фізичної особи також в якості фінансової допомоги. В подальшому кошти були зняті готівкою через касу банку.



При подальшому з'ясуванні місцезнаходження майна виявлено, що такої адреси та такого приміщення, яке вказано у акті про страховий випадок, не існує.

Правоохоронним органом за матеріалами Держфінмоніторингу України ведеться досудове розслідування за ч. 2 ст. 28 “Вчинення злочину групою осіб, групою осіб за попередньою змовою, організованою групою або злочинною організацією”, ч.2 ст.205 “Фіктивне підприємництво” КК України.

Щодо розслідування схем, пов'язаних із незаконним виведенням грошових коштів за кордон

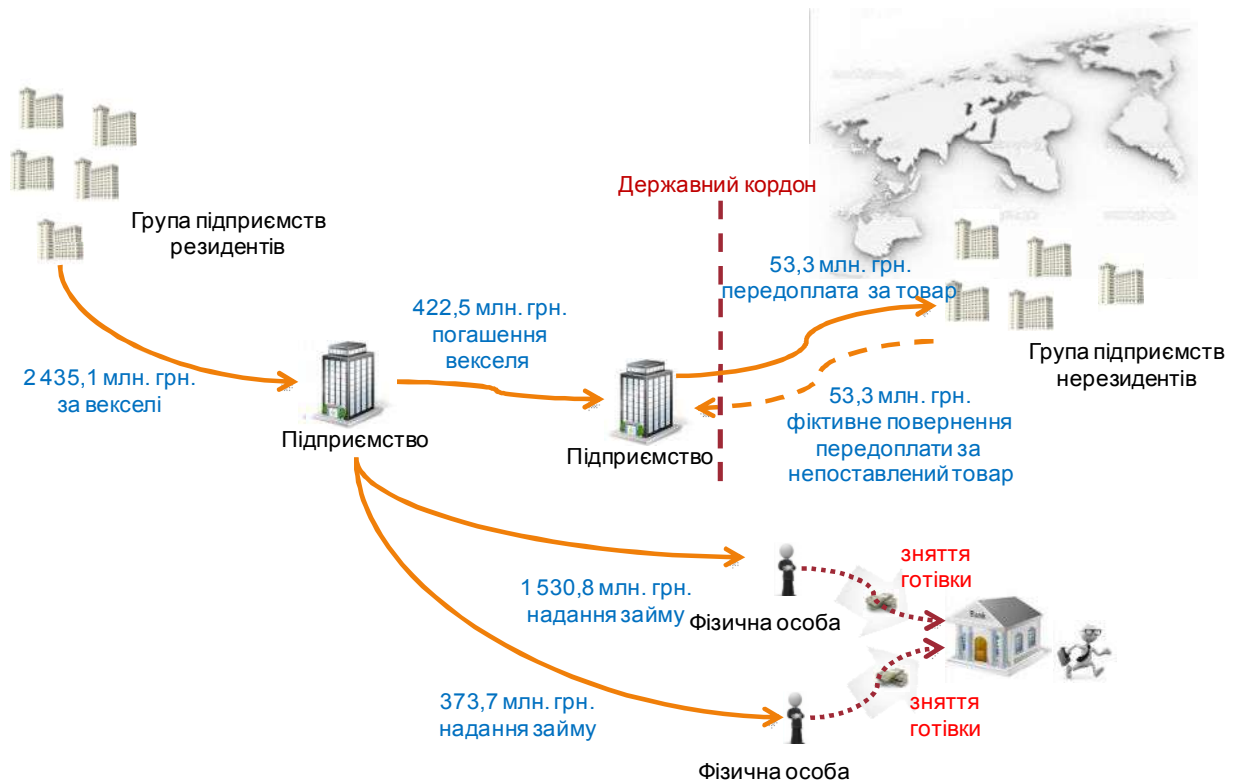
За результатами проведеного аналізу повідомлень про фінансові операції, Держфінмоніторингом України було передано до правоохоронних органів 21 узагальнений матеріал за тематикою “незаконне виведення грошових коштів за кордон” та стосовно незаконного переміщення фізичними особами готівкової валюти у великих обсягах (“кеш-кур'єри”).

Приклад

Викрита схема легалізації коштів шляхом незаконного виводу коштів за кордон. Групою українських підприємств сплачувалися грошові кошти транзитному підприємству на загальну суму 2,5 млрд. грн. в якості оплати за векселі, побутову техніку, будівельні матеріали. Частину отриманих коштів в сумі 1,5 млрд. грн. було перераховано 2 фізичним особам у якості надання займу та знято ними готівкою, а іншу частину коштів в сумі 53,5 млн. грн. перераховано в якості погашення векселів іншому транзитному підприємству та перераховано компаніям - нерезидентам у якості передоплати за товар.

З метою зняття зовнішньоекономічних операцій з валютного контролю транзитне підприємство надало в обслуговуючий банк фіктивну довідку про повернення валютних коштів на рахунки, відкриті в інших банках, у зв'язку з невиконанням контрактів.

Правоохоронним органом за матеріалами Держфінмоніторингу України ведеться досудове розслідування за ч.3 ст. 209 “Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом”.



Щодо розслідування схем, пов'язаних з діяльністю фінансових пірамід

Останнім часом на ринку приватних інвестицій активізувалася діяльність фінансових пірамід, тобто організацій, що залучають грошові кошти під гарантування високої прибутковості вкладень, що перевищує ринковий рівень, або низької ставки запозичень.

Приклад

Фінансова компанія розповсюджувала рекламу про надання позик громадянам на значні суми під вигідні відсотки. З позичальниками укладались

договори, в яких не йшла мова про видачу кредитів, натомість чітко прописані умови, на підставі яких для отримання позики позичальник зобов'язаний внести певну суму коштів в якості страхового внеску та в подальшому здійснювати щомісячні платежі в якості повернення позики, яку навіть не отримав.

Основна сума коштів 6,8 млн. грн., яка складає 57% від загального обсягу залучених коштів, була перерахована на власні поточні рахунки 14 посадових осіб та працівників Фінансової компанії в якості оплати за консультаційні, бухгалтерські, рекламні та інші послуги. В подальшому ці кошти знімалися готівкою або перераховувалися на їх карткові рахунки.

Правоохоронним органом розпочато кримінальне провадження з використанням матеріалів Держфінмоніторингу України.

Щодо розслідування схем, пов'язаних із фінансуванням тероризму

До правоохоронних органів направлено 4 узагальнених матеріали, які 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. ПЕРЕДАЧА І РОЗГЛЯД

На виконання Базового Закону та відповідно до Порядку надання та розгляду узагальнених матеріалів, затвердженого міжвідомчим наказом Мінфіну України та правоохоронних органів, експертна комісія Держфінмоніторингу України з розгляду узагальнених матеріалів і додаткових узагальнених матеріалів, підготовлених для подання правоохоронним та розвідувальним 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.

Протягом 2013 року проведено 145 засідань експертної комісії Держфінмоніторингу України з розгляду узагальнених матеріалів і додаткових узагальнених матеріалів, підготовлених для подання правоохоронним та розвідувальним органам.

З підготовлених 588 узагальнених та 234 додаткових узагальнених матеріалів направлено до органів:

- Генеральної прокуратури України – 14 узагальнених матеріалів та 15 додаткових узагальнених матеріалів;
- Міністерства доходів і зборів України – 202 узагальнені матеріали та 68 додаткових узагальнених матеріалів;
- Міністерства внутрішніх справ України – 345 узагальнених матеріалів та 141 додатковий узагальнений матеріал;
- Служби безпеки України – 27 узагальнених матеріалів та 10 додаткових узагальнених матеріалів.



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

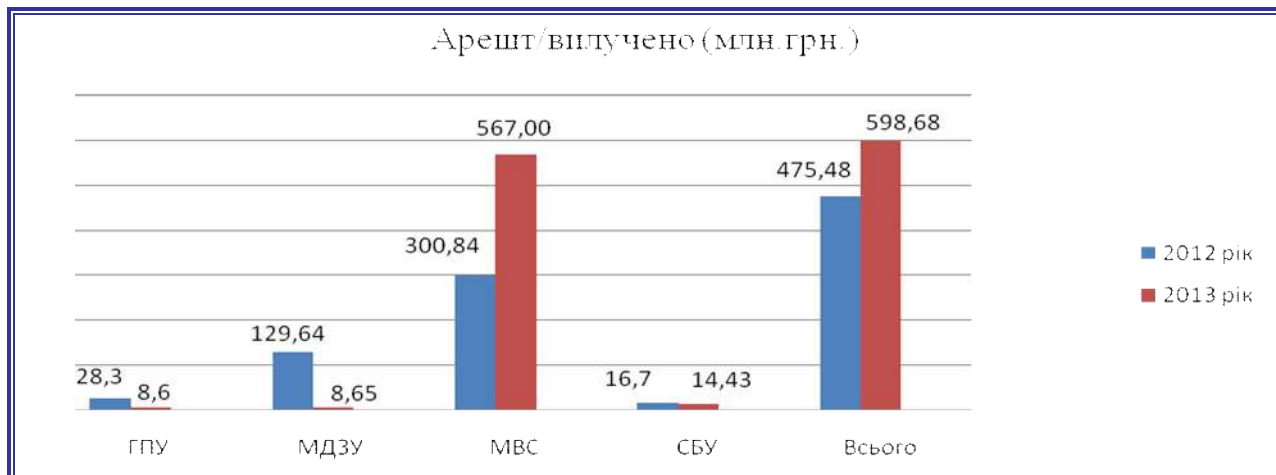
- підрозділами правоохоронних органів, за результатами перевірки 497 узагальнених матеріалів розпочато 519 кримінальних проваджень та використано 294 узагальнених матеріалів у 294 кримінальних провадженнях;

- підрозділами правоохоронних органів закінчено 177 кримінальних проваджень у зв'язку із зверненням до суду з обвинувальним актом, розпочатих за 209 узагальненими матеріалами;

- судами розглянуто 115 кримінальних справ, розпочатих за результатами розгляду 138 узагальнених матеріалів із постановленням обвинувального вироку або винесенням ухвали за не реабілітуючими обставинами.

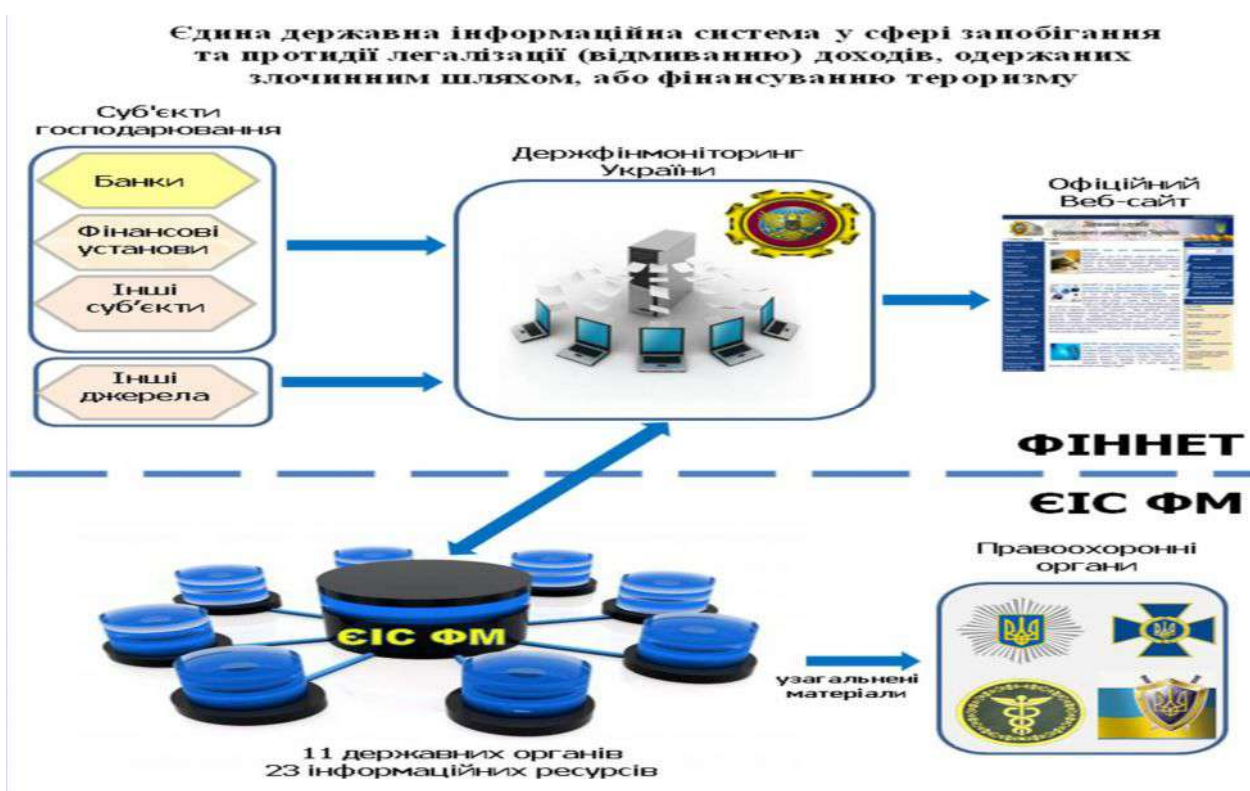


Відповідно до інформації правоохоронних органів у кримінальних провадженнях, розпочатих правоохоронними органами за результатами розгляду узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу України, загальна вартість арештованого майна (коштів) становить 590,56 млн. грн. та вилученого майна (коштів) – 8,12 млн. грн.



6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ЄДИНОЇ ДЕРЖАВНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ

Держфінмоніторинг України відповідно до основних завдань, визначених статтею 18 Базового Закону, у 2013 році забезпечив 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 (ЄІС ФМ), яка забезпечує міжвідомчу взаємодію державних органів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Держфінмоніторинг України забезпечував 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 з суб'єктами фінансового моніторингу.

Доступ до інформаційних ресурсів Міністерства внутрішніх справ України, Міністерства доходів і зборів України (в т.ч. Державної податкової служби України та Державної митної служби України), Державної служби статистики України забезпечувався засобами інформаційно-телекомунікаційної системи. Доступ до інформаційних ресурсів інших суб'єктів ЄІС ФМ забезпечувався шляхом регулярного оновлення відповідних інформаційних ресурсів у сховищі даних ЄІС ФМ.

З метою забезпечення ефективного аналізу інформації про фінансові операції протягом 2013 року засобами ЄІС ФМ у відповідь на 2 130 615 регламентних запитів отримано додаткову інформацію органів державної влади – суб'єктів ЄІС ФМ.

Для забезпечення захисту інформації в ЄДІС проведено додаткову державну експертизу КСЗІ Інтернет сегменту ФІННЕТ та КСЗІ ФІННЕТ в цілому. За результатами експертиз продовжено терміни захищеної обробки та аналізу інформації в ЄДІС.

З метою забезпечення прозорості і публічності діяльності Держфінмоніторингом України забезпечено функціонування системи обліку публічної інформації, доступ до якої забезпечується засобами офіційного Веб-сайту Держфінмоніторингу України. В цій системі протягом 2013 року розміщено інформацію щодо 22 453 документів.

На сьогодні ЄДІС понад 7 років перебуває у промисловій експлуатації. Протягом 2006 – 2013 років значно розширився перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що мають забезпечувати подання інформації та вимоги щодо інформаційної взаємодії з ними.

Враховуючи нові вимоги законодавства, розвиток інформаційних технологій, підвищення вимог міжнародних стандартів до оперативності реагування на загрози безпеці суспільству, збільшення загроз безпеці інформаційних ресурсів, необхідність вдосконалення технологій взаємодії органів влади з іншими суб'єктами, зокрема з використанням засобів мережі Інтернет, актуальною стала потреба у модернізації ЄДІС. Ці заходи мають забезпечувати відповідність національної систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму новим Стандартам FATF, інтеграцію додаткових інформаційних ресурсів органів державної влади до ЄДІС, заміну застарілого

апаратного та програмного забезпечення, удосконалення комплексної системи захисту інформації у відповідності до нових загроз її безпеки.

З метою реалізації модернізації ЄДІС розроблені основні напрямки розвитку єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, які затверджені рішенням № 5 колегії Держфінмоніторингу України від 19 квітня 2013 року (наказ Держфінмоніторингу України від 23.04.2013 № 60).

Зазначені заходи з модернізації ЄДІС Держфінмоніторингом України здійснюються в рамках заходів щодо забезпечення реалізації Концепції впровадження електронного урядування як проект Національної програми інформатизації. Відповідно до Закону України “Про Національну програму інформатизації”, постанови Кабінету Міністрів України від 31.08.1998 № 1352 “Про затвердження Положення про формування та виконання Національної програми інформатизації” надані пропозиції щодо включення до завдань (проектів) Національної програми інформатизації на 2014-2016 роки програми “Модернізація єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму”.

В межах першого етапу модернізації ЄДІС та з метою забезпечення її безперебійної промислової експлуатації в 2013 році розпорядженням Кабінету Міністрів України від 03.07.2013 № 472-р “Про перерозподіл деяких видатків та передачу бюджетних призначень, передбачених у 2013 році Міністерству фінансів” Держфінмоніторингу України були виділені фінансові ресурси на часткове оновлення технічного ресурсу ЄДІС. На виконання цього розпорядження, з урахуванням вимог законодавства про здійснення державних закупівель відповідне обладнання було придбане та розгорнуте у Держфінмоніторингу України.

7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

Організація міжвідомчої взаємодії у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснювалася Держфінмоніторингом України у 2013 році відповідно до:

- Базового Закону;
- 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 2013 рік із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 11.03.2013 № 155.

Вказана робота здійснювалась Держфінмоніторингом України у таких напрямках:

- координація виконання державними органами плану заходів на 2013 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

Одним із видів міжвідомчої співпраці є укладання та реалізація міжвідомчих угод, протоколів, спільних наказів, меморандумів про співробітництво з правоохоронними органами, органами регулювання і нагляду, державними органами та іншими організаціями у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

Станом на 1 січня 2014 року укладено такі документи із 7 державними регуляторами, 17 державними органами, 18 іншими установами і організаціями.

У 2013 році Держфінмоніторингом України підписано 3 спільних акти про загальні засади співробітництва, в тому числі: протокол з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, меморандум з Незалежною асоціацією банків України та спільний наказ Міністерства фінансів України, Міністерства внутрішніх справ, Служби безпеки України, Міністерства доходів і зборів 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:

- адміністративні дані щодо фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом України від суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

- інформацію щодо помилок, допущених суб'єктами первинного фінансового моніторингу при поданні інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

- відомості щодо 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 2013 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.

За звітний період Держфінмоніторингом України погоджено 73 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.

7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Держфінмоніторингом України у 2013 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 2013 році було розроблено ряд рекомендацій, зокрема щодо:

- порядку здійснення ідентифікації суб'єктами первинного фінансового моніторингу клієнтів згідно з вимогами законодавства;
- порядку виявлення суб'єктами первинного фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- порядку взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації ними фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, і подання Держфінмоніторингу України інформації про зазначені та інші фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;
- віднесення фінансових операцій по одержанню страхових платежів в іноземній валюті та інших фінансових операцій до таких, що підлягають фінансовому моніторингу.
- заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу.

Протягом 2013 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Протягом 2013 року працівниками Держфінмоніторингу України було проведено 40 перевірок суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Держфінмоніторинг України, з них:

14 перевірок суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна;

26 перевірок юридичних осіб, які проводять фінансові операції з товарами (виконують роботи, надають послуги) за готівку, за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує 150 000 гривень.

Процедуру проведення спільних з суб'єктами державного фінансового моніторингу перевірок врегульовано відповідними протоколами про співпрацю під час планування і проведення перевірок суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Такі протоколи підписано з Міністерством фінансів України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі України, а також Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом 2013 року працівники Держфінмоніторингу України взяли участь у 10 таких перевірках, 5 з яких проведено Міністерством юстиції України, 3 – Міністерством економічного розвитку і торгівлі України, 1 – Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та 1 – Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7.3. Взаємодія з громадськістю

Участь громадянського суспільства у забезпеченні роботи Держфінмоніторингу України здійснюється за такими напрямками:

- організація роботи Громадської Ради при Держфінмоніторингу України та інших робочих груп;
- проведення громадської експертизи проектів актів;
- розміщення на офіційному Веб-сайті Держфінмоніторингу України інформації для громадськості про проведену роботу;
- взаємодія з засобами масової інформації.

Держфінмоніторингом України затверджено Орієнтовний план проведення консультацій з громадськістю на 2013 рік, який погоджено з Громадською радою при Державній службі фінансового моніторингу України і розміщено на Веб-сайті Держфінмоніторингу України.

Водночас Держфінмоніторинг України щомісячно надає до Кабінету Міністрів України інформацію про заходи з проведення консультацій з громадськістю та на їх основі щоквартально до Кабінету Міністрів України направляє Звіт про проведені Держфінмоніторингом України консультації з громадськістю.

В 2013 році Держфінмоніторингом України забезпечено проведення 4 засідання 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.

Протягом 2013 року Держфінмоніторингом України було організовано та взято участь у 12 робочих зустрічах із представниками організацій, що об'єднують суб'єктів первинного фінансового моніторингу та саморегулівні організації.

7.4. Методичне забезпечення та навчання суб'єктів фінансового моніторингу

Протягом 2013 року працівники Держфінмоніторингу України взяли участь у 29 освітніх заходах, що були організовані, зокрема, Українським інститутом розвитку фондового ринку, Університетом банківської справи Національного банку України, Академією фінансового управління, Київським міжгалузевим інститутом підвищення кваліфікації, Міжнародною академією фінансів та інвестицій Торгово-промислової палати України, Одеським національним економічним університетом, Національним центром підготовки банківських працівників, ТОВ «Інститут післядипломної освіти та бізнесу», Всеукраїнською асоціацією кредитних спілок, Нотаріальною палатою України, Інститутом підвищення кваліфікації працівників органів нотаріату, Національним банком України та Полтавським університетом економіки і торгівлі.

У зазначених заходах взяли участь 1 085 осіб – представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Також протягом 2013 року представники Держфінмоніторингу України взяли участь у 28 освітніх заходах, організованих Навчально-методичним центром Держфінмоніторингу України для відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, працівників державних, правоохоронних та судових органів.

Крім того, працівники Держфінмоніторингу України взяли участь в якості доповідачів у 14 освітніх заходах, організованих, зокрема, Національною академією Служби безпеки України, Управлінням боротьби з кіберзлочинністю Міністерства внутрішніх справ України, Головним слідчим управлінням МВС України, Головним управлінням по боротьбі з організованою злочинністю МВС України, Департаментом Державної служби боротьби з економічною злочинністю МВС України, Державною фінансовою інспекцією та Центром перепідготовки та підвищення кваліфікації керівних органів Міндоходів України. У зазначених заходах взяли участь 415 працівників правоохоронних органів.

Загалом протягом 2013 року представники Держфінмоніторингу України взяли участь у 71 освітньому заході, проведеному для більше ніж 2 000 осіб.

Крім того, протягом 2013 року працівниками Держфінмоніторингу України було надано більше ніж 3 200 консультацій за телефоном «гарячої» телефонної лінії, а також підготовлено та направлено 549 листів рекомендаційного характеру суб'єктам фінансового моніторингу.

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 2013 році в Центрі пройшли навчання 1 106 представників суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, в тому числі:

- 600 фахівців - в рамках державного замовлення, в т.ч.:

172 представники суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших органів державної влади, в тому числі: Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Міністерства юстиції України, Міністерства інфраструктури України, Державної фінансової інспекції України;

428 представників правоохоронних та судових органів, зокрема Міністерства внутрішніх справ України, Служби безпеки України, Міністерства доходів і зборів України, Державної судової адміністрації України, Генеральної прокуратури України, Служби зовнішньої розвідки України;

- 506 фахівців - відповідальних осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, в т.ч.:

462 представники учасників ринків фінансових послуг;

17 представників суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна;

7 представників товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами;

20 представників професійних учасників ринку цінних паперів.

В 2013 році навчання в Центрі проводились на базі відділів у Києві, Харкові та Львові, а саме:

- у Києві пройшли навчання 260 фахівців державних органів, з них 116 - суб'єкти державного фінансового моніторингу, 144 - представники правоохоронних та судових органів, 254 учасників ринків фінансових послуг, 17 представників суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, 7 фахівців товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами, 20 представників професійних учасників ринку цінних паперів.

Проведено семінари, в яких взяло участь 129 відповідальних осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

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 2013 року 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 боротьби з відмиванням грошей (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), Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки світу, Рада Європи та Європейська Комісія, Управління ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC), Світовий банк, Міжнародний валютний фонд, Організація з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ), Організація за демократію та економічний розвиток (ГУАМ) та іншими міжнародними організаціями.

Протягом 2013 року, в рамках діяльності FATF та MONEYVAL, представниками Держфінмоніторингу України прийнято участь у двох виїзних експертних місіях високого рівня до Республіки Польща та Республіки Хорватія.

Відповідно до встановленої процедури, представлено 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 покращення обізнаності у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму у Європейському та Євразійському регіонах, Держфінмоніторинг України використовувався у якості платформи проведення навчальних заходів для представників цих регіонів.

У 2013 році представниками Держфінмоніторингу України представлено досвід України у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та покращено співробітництво на двосторонньому рівні у ході семінарів міжнародного рівня, які проводились за сприяння провідних міжнародних організацій.

Держфінмоніторинг України укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (Меморандуми про взаєморозуміння) з підрозділами фінансових розвідок іноземних країн. Так, протягом 2003 – 2013 років підписано 65 угод про співробітництво з підрозділами фінансових розвідок іноземних держав.

Протягом 2013 року укладено 2 Меморандуми про взаєморозуміння з підрозділами фінансових розвідок, а саме: угоду про співробітництво Держфінмоніторингу України та Міністерства фінансів Туркменістану та

Меморандум про взаєморозуміння з Підрозділом фінансової розвідки Королівства Данія.

9.1.1. Співробітництво з FATF

Протягом 2013 року представники Держфінмоніторингу України 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).

9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою

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

Так, в 2013 році представник Держфінмоніторингу України взяв участь у діяльності Проектної групи щодо перегляду Статуту Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки.

9.1.3. Співробітництво з Радою Європи /Європейською Комісією

На постійній основі триває тісне співробітництво Держфінмоніторингу України з Комітетом експертів Ради Європи з питань взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL).

У 2013 році делегація Держфінмоніторингу України взяла участь у трьох Пленарних засіданнях MONEYVAL. У ході Пленарних засідань було представлено наступний 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.

В рамках 43-го Пленарного засідання MONEYVAL було вирішено, що зважаючи на досягнутий Україною прогрес, перегляд недоліків, виявлених в рамках 3-го Раунду оцінки MONEYVAL, щодо процесу по рейтингам “не відповідає” та “частково відповідає” завершено.

На запрошення Комітету MONEYVAL, представники Держфінмоніторингу України взяли участь у попередніх засіданнях 4-го раунду взаємної оцінки Комітету Ради Європи MONEYVAL відносно Республіки Польща та Хорватія.

В рамках діяльності MONEYVAL Держфінмоніторинг України спільно з ПФР Румунії брав участь у проведенні проекту взаємної типології Комітету MONEYVAL: “Торгівля, основана на відмиванні коштів в економіках з великим оборотом готівки”. Так під час 43-го Пленарного засідання MONEYVAL, представниками України та Румунії було представлено результати типологічного дослідження, що було ухвалене під час засідання 12 грудня 2013 року та яке планується до опублікування у 2014 році.

Протягом 2013 року тривало співробітництво Держфінмоніторингу України з Європейською Комісією в рамках Інструменту технічної допомоги та обміну інформацією ЄК ТАІЕХ.

Так, протягом звітного періоду, в рамках Інструменту технічної допомоги та обміну інформацією Європейської Комісії ТАІЕХ, представники Держфінмоніторингу України з метою активізації двостороннього співробітництва та обміну досвідом в сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму здійснили навчальний візит до компетентних органів Республіки Ірландія.

9.1.4. 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).

Так, у період з 20 по 24 травня 2013 року делегація Держфінмоніторингу України взяла участь та представила свій досвід в ході семінару “Сучасні підходи до побудови та розвитку інформаційно-аналітичних систем ПФР”, а також взяла участь у засіданнях робочих груп на 18 Пленарному засіданні ЄАГ та у розгляді плану участі країн-спостерігачів у діяльності ЄАГ, організованого Міжнародним навчально-методичним центром фінансового моніторингу (Російська Федерація).

Крім того, делегація Держфінмоніторингу України взяла участь в обговоренні інформації щодо Таджикистану та Киргизстану в рамках процесу огляду міжнародного співробітництва FATF. Держфінмоніторинг України виступав спонсором Киргизстану щодо набуття членства в Егмонтській групі підрозділів фінансової розвідки.

В рамках 19-го Пленарного засідання ЄАГ, що відбулось у період з 10 по 15 листопада 2013 року в м. Ашгабат, Туркменістан, членами делегації Держфінмоніторингу України прийнято участь у наступних заходах:

- регіональному семінарі КТК РБ ООН/ЄАГ на тему “Замороження терористичних активів у відповідності з вимогами Резолюції РБ ООН 1373 (2001)”, організованого Міжнародним навчально-методичним центром фінансового моніторингу Російської Федерації, де було представлено доповідь України;

- засіданнях Робочих груп ЄАГ;
- другому засіданні Ради керівників ПФР СНД;
- Пленарному засіданні ЄАГ.

Також, Держфінмоніторинг України брав участь у спільних дослідженнях ЄАГ, проведенні спільних навчальних заходів, взаємних оцінках ЄАГ країн-членів ЄАГ і роботі ЄАГ. Представник Держфінмоніторингу України призначений на посаду співголубуючого Робочої групи з типологій.

9.1.5. Інші міжнародні заходи

Співробітництво з Міжнародним валютним фондом

У період з 13 по 18 травня 2013 року в рамках проекту “Протидія відмиванню коштів – України – Модуль 5: Структура та Інструменти” Держфінмоніторинг України, Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку відвідав представник Міжнародного валютного фонду з метою обговорення прогресу, тенденцій та типологій у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в страховому секторі та секторі цінних паперів. Семінари на зазначену тему за участю Держфінмоніторингу України були проведені відповідно 23 та 24 вересня 2013 року.

Крім того, в рамках співробітництва Держфінмоніторингу України спільно з Міжнародним валютним фондом організовано тижневий курс “Методологія для нових стандартів в сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ)”, який проходив в Об’єднаному віденському інституті за сприяння Міжнародного валютного фонду.

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

Протягом 2013 року активізовано співробітництво Держфінмоніторингу України з ОБСЄ, зокрема у березні 2013 року представник Держфінмоніторингу України представив досвід під час семінару-тренінгу щодо розслідування кіберзлочинності, який організовувався Центром Організації з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ) в м. Астана.

В вересні-жовтні 2013 року в рамках проектної лінії Координатора проектів ОБСЄ в Україні організовано навчальну поїздку “Зміцнення спроможності Держфінмоніторингу України протистояти ризикам відмивання коштів та фінансування тероризму” в м. Гаага, Королівство Нідерланди та м. Копенгаген, Королівство Данія. Під час заходу відбулося ознайомлення з досвідом роботи ПФР Данії та напрацювань Євроюсту у сфері боротьби з відмиванням коштів, обмін досвідом у вказаній сфері на базі підходу, заснованого на оцінці ризиків.

Співробітництво з ООН – Офісом з протидії наркотикам та злочинності (UNODC), Радою Безпеки ООН (РБ ООН), Контртерористичним комітетом (СТС)

Протягом звітнього періоду тривало тісне співробітництво Держфінмоніторингу України з Офісом з протидії наркотикам та злочинності (UNODC), Радою Безпеки ООН (РБ ООН) та Контртерористичним комітетом (СТС).

22 жовтня 2013 року в Держфінмоніторингу України відбулись експертні консультації в рамках візиту в Україну в період з 21 по 23 жовтня 2013 року першого моніторингового візиту в Україну групи міжнародних експертів Контртерористичного комітету (КТК) Ради Безпеки Організації Об’єднаних

Націй (ООН) з метою оцінки стану імплементації Україною Резолюції РБ ООН 1373 (2001) “Про боротьбу з міжнародним тероризмом” та 1624 (2005) “Про запобігання підбурювання до терористичної діяльності”.

Під час консультацій розглядались питання щодо стану законодавчого та нормативно-правового забезпечення системи протидії легалізації (відмиванню) доходів та фінансуванню тероризму, механізми практичної реалізації Резолюції РБ ООН, зокрема у частині протидії фінансуванню тероризму, а також можливі напрямки співробітництва.

В засіданні також взяли участь представники державних органів України, залучених до системи протидії легалізації (відмиванню) доходів та фінансуванню тероризму, зокрема, Генеральної прокуратури України, Національного банку України, Міністерства доходів та зборів України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Крім того, у рамках 19-го Пленарного засідання Євразійської групи з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму, яке відбулось у м. Ашгабат, Туркменістан, у період з 9 по 16 листопада 2013 року представники Держфінмоніторингу України взяли участь у Регіональному семінарі КТК РБ ООН/ЄАГ “Замороження терористичних активів у відповідності з вимогами Резолюції РБ ООН 1373 (2001)”.

Семінар був організований Міжнародним учбово-методичним центром фінансового моніторингу Російської Федерації при участі Виконавчого директорату Контртерористичного Комітету ООН, ЄАГ, Управління фінансового моніторингу при Міністерстві фінансів Туркменістану.

Держфінмоніторингом України спільно з Представництвом Управління ООН з наркотиків і злочинності в Ірані у період з 27 по 28 травня 2013 року в м. Києві, Україна, проведено навчальний візит представників державних органів Ісламської Республіки Іран з метою обміну досвідом з питань практики застосування законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

В рамках проекту, що реалізується Регіональним представництвом в Центральній Азії Управління ООН з наркотиків і злочинності (UNODC ROCA) спільно з Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ) у березні 2013 року відбувся візит представника Держфінмоніторингу України до м. Баку, Азербайджанська Республіка, з метою участі у регіональному семінарі на тему: “Удосконалення практик національних правоохоронних органів з прямого міжвідомчого міжнародного співробітництва щодо виявлення та розслідування легалізації злочинних доходів”.

Відповідно з 1 по 3 жовтня 2013 року у м. Кишинів, Республіка Молдова, представник Держфінмоніторингу України представляв досвід ПФР України

під час регіонального семінару на тему: “Особливості розгляду судами справ, пов’язаних з легалізацією злочинних доходів”.

9.1.5.1. Надання технічної допомоги іншим підрозділам фінансової розвідки

Протягом 2013 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 Ірану до Держфінмоніторингу України, а також забезпечено надання експертної допомоги щодо взаємодії та інформаційного обміну ПФР Егмонтської групи.

9.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки

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 2013 року Держфінмоніторингом України:

- направлено 439 запитів до 133 підрозділів фінансової розвідки іноземних держав (отримано 449 відповідей від 107 іноземних держав);
- отримано 174 запити від 52 іноземних держав (направлено 173 відповіді до 53 іноземних держав).

Протягом 2013 року найбільшу кількість запитів направлено до підрозділів фінансової розвідки:

- Латвії – 53 запити;
- Великобританії – 38 запитів;
- Кіпру – 28 запитів;
- Росії – 20 запитів;
- США – 18 запитів.

Водночас, найбільшу кількість запитів отримано від:

- Росії – 17 запитів;
- Кіпру – 15 запитів;
- Польщі – 11 запитів;
- Молдови – 11 запитів;
- Іспанії – 9 запитів;
- Литви – 8 запитів.

Протягом 2013 року через захищену мережу Егмонтської групи (ESW) при взаємодії з підрозділами фінансової розвідки іноземних держав, що є членами Егмонтської групи, Держфінмоніторингом України направлено за 2013 рік 422 запити та отримано 443 відповіді.

Одночасно Держфінмоніторингом України у 2013 році було отримано від підрозділів фінансової розвідки іноземних держав, що є членами Егмонтської групи 174 запити, надано 164 відповіді.

Протягом 2013 року Держфінмоніторингом України проведено 3 зустрічі з офіцерами зв'язку:

- 12 березня 2013 року, з помічником Аташе з правових питань Посольства США в Україні;

- 11 квітня 2013 року, з Аташе та заступником Аташе з правових питань Посольства США в Україні;

- 22 травня 2013 року, з помічниками Аташе Служби національної безпеки США.

В ході вищенаведених зустрічей були обговорені питання співробітництва у сфері боротьби з відмиванням коштів, кіберзлочинністю.

10. ПЛАНИ НА 2014 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:

забезпечення супроводження розгляду у Верховній Раді України проекту закону щодо внесення змін до законодавства з метою подальшої імплементації положень Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);

підготовки та супроводження прийняття проектів нормативно-правових актів, зокрема законопроектів, актів Уряду та Мінфіну 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 державними 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 2014 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:

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.