

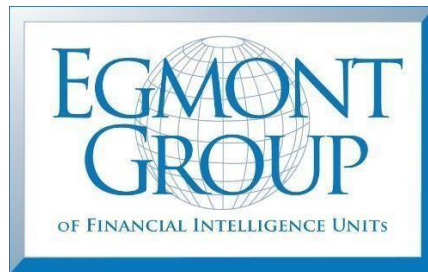
ПРИНЦИПИ ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ

ЗАТВЕРДЖЕНО ГОЛОВАМИ ПІДРОЗДІЛІВ ФІНАНСОВОЇ
РОЗВІДКИ
ЛИПЕНЬ 2013 РОКУ



ОПУБЛІКОВАНО
28 ЖОВТНЯ 2013 року

ОНОВЛЕНО
15 КВІТНЯ 2023 року



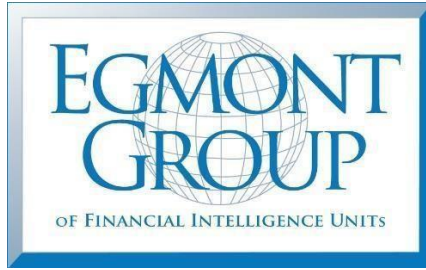
ЕГМОНТСЬКА ГРУПА ПІДРОЗДІЛІВ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ

ПРИНЦИПИ ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ

**Затверджено Головами підрозділів фінансової
розвідки Егмонтської групи підрозділів фінансової
розвідки
ЛИПЕНЬ 2013 року**

Зміст

A. Вступ	3
B. Загальна частина.....	4
C. Міжнародне співробітництво.....	4
Зобов'язання для ПФР, який робить запит	4
Зобов'язання для ПФР, який отримує запит	5
Необґрунтовані або невиправдано обмежувальні умови і випадки відмови у міжнародному співробітництві.....	5
Захист інформації та конфіденційність	6
Канали обміну інформацією.....	6
D. Глосарій Ключової термінології Егмонтської групи	7
E. Таблиця внесених змін	10



ПРИНЦИПИ ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ ЕГМОНТСЬКОЇ ГРУПИ ПІДРОЗДІЛІВ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ

Ці Принципи є обов'язковими. Тому випадки їх істотного та значного невиконання підпадають під дію *Процесу надання підтримки та оцінки відповідності Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки*.

A. Вступ

1. Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки (Егмонтська група) сприяє розвитку підрозділів фінансової розвідки (ПФР) та обміну інформацією.
2. Егмонтською групою погоджено її Статутом та Заявою про цілі формулювати серед своїх пріоритетів процес стимулювання обміну інформацією та долати перешкоди, що заважають здійснювати транскордонний обмін інформацією.
3. Членство в Егмонтській групі підтверджує приєднання до стандартів, зазначених в Рекомендаціях та Пояснювальних записках Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) в редакції від 2012 року (*Рекомендація 29*) та інших формах міжнародного співробітництва (*Рекомендація 40*).
4. Визначення підрозділу фінансової розвідки (ПФР) відповідає поданому в тексті Статуту.
5. Механізми обміну інформацією мають бути спрямовані на сприяння якомога ширшому співробітництву між ПФР.
6. Наступні принципи окреслюють загальні поняття, допускаючи при цьому необхідну гнучкість.

В. Загальна частина

7. Міжнародне співробітництво між ПФР слід заохочувати та засновувати на основі взаємної довіри.
8. Механізми обміну інформацією повинні визнавати і давати можливість прийняття рішень для кожної конкретної справи для вирішення специфічних проблем.

С. Міжнародне співробітництво

9. ПФР повинні обмінюватися інформацією з іноземними ПФР незалежно від їх статусу (адміністративного, правоохоронного, судового чи іншого).
10. У зв'язку з цим ПФР повинні мати адекватну правову базу для забезпечення співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів, пов'язаним предикатним злочинам та фінансуванню тероризму.
11. ПФР повинні здійснювати обмін інформацією на основі взаємності вільно, за власною ініціативою і на запит. ПФР повинні гарантувати, що вони можуть швидко, конструктивно і ефективно надавати найширший спектр міжнародного співробітництва з метою боротьби з відмиванням коштів, пов'язаними предикатними злочинами і фінансуванням тероризму. ПФР повинні здійснювати таку діяльність як за власною ініціативою, так і на запит; також повинні існувати законні підстави для здійснення співробітництва
12. На додаток до інформації, яку суб'єкти повідомляють ПФР (відповідно до функції отримання), ПФР повинні мати можливість отримувати і використовувати додаткову інформацію від суб'єктів звітування для належного виконання свого аналізу.
13. Для проведення належного аналізу ПФР повинні мати доступ до якомога ширшого діапазону фінансової, адміністративної та правоохоронної інформації. До неї повинна входити інформація з відкритих або публічних джерел, а також відповідна інформація, яка збирається та/або зберігається іншими органами або від їх імені і, при необхідності, з даних, що зберігаються на комерційній основі.
14. ПФР повинні мати можливість поширювати (спонтанно та у відповідь на запит) інформацію і результати проведеного ними аналізу відповідним компетентним органам.
15. ПФР повинні використовувати найбільш ефективні засоби для співробітництва. Якщо існує потреба в укладенні двосторонніх або багатосторонніх угод або домовленостей, таких як Меморандум про взаєморозуміння, вони мають бути своєчасно обговорені і підписані з найширшим колом іноземних ПФР у контексті міжнародного співробітництва з метою протидії відмиванню коштів, пов'язаним предикатним злочинам і фінансуванню тероризму
16. ПФР повинен мати можливість здійснювати запити від імені іноземних ПФР і обмінюватись з цими іноземними ПФР усією інформацією, яку вони зможуть отримати у випадку, якби такі запити були зроблені в межах юрисдикції.

Зобов'язання для ПФР, який робить запит

17. При поданні запиту щодо співробітництва ПФР повинні докладати всіх зусиль, щоб забезпечити повну, фактичну та, при необхідності, юридичну інформацію, включаючи опис справи, що аналізується, і можливий зв'язок з країною, яка отримує запит. Зокрема, потрібно зазначити потребу у невідкладності

для своєчасного та ефективного виконання запитів.

18. ПФР може прийняти рішення про непрямий обмін інформацією з іншими сторонами, у відповідь на запит компетентних органів. ПФР повинні забезпечити, щоб компетентний орган, що подає непрямий запит на інформацію, завжди чітко зазначав, для кого він запитує інформацію і з якою метою.
19. На запит і по можливості, ПФР повинні повідомляти своїх іноземних партнерів про використання наданої інформації, а також про результати аналізу, проведеного на основі наданої інформації.
20. ПФР, що запитує інформацію, повинен розкрити ПФР, який буде обробляти запит, причину запиту, і по мірі можливості – мету, для якої використовуватиметься інформація, а також надати достатньо інформації для того, щоб ПФР, котрий отримав запит, надав інформацію на законних підставах.
21. Запити про надання інформації, які надсилаються одночасно до кількох ПФР, повинні бути обґрунтовані чітким роз'ясненням зв'язку, що включає в себе певний набір країн. Запити про надання інформації не повинні надсилатися із великими списками розсилки, якщо зв'язок не може бути обґрунтований для всіх одержувачів.

Зобов'язання для ПФР, який отримує запит

22. ПФР повинні мати повноваження на здійснення обміну:
 - a. Всією інформацією, до якої ПФР повинні мати доступ або яку їм необхідно отримувати безпосередньо чи опосередковано згідно з Рекомендаціями FATF, зокрема відповідно до Рекомендації 29, і
 - b. Будь-якою іншою інформацією, яку вони мають право отримувати або до якої в них є доступ (прямо або опосередковано) на національному рівні, з урахуванням принципу взаємності.
23. ПФР повинні підтверджувати отримання запитів, відповідати на запити про надання інформації, а також своєчасно надавати проміжні часткові або негативні відповіді.

Необґрунтовані або невиправдано обмежувальні умови і випадки відмови у міжнародному співробітництві

24. ПФР не повинні забороняти або ж встановлювати необґрунтовані або невиправдано обмежувальні умови для обміну інформацією чи надання допомоги. Зокрема, ПФР не повинні відмовляти у запитах про допомогу, якщо:
 - a. Запит також вважається пов'язаним з податковими питаннями,
 - b. Закони вимагають від фінансових установ або визначених нефінансових установ та професій (крім випадків, коли надається відповідна інформація, що відноситься до правових привілеїв чи професійної таємниці) зберігати таємницю або конфіденційність,
 - c. У країні, що отримала запит, триває процес дізнання, розслідування чи провадження, окрім випадків, коли допомога не перешкоджатиме такому процесу дізнання розслідування чи провадження; та/або
 - d. Природа чи статус (цивільний, адміністративний, правоохоронний тощо) органу-партнера, який робить

запит, відрізняється від іноземного ПФР.

25. ПФР, які отримують запити, за необхідності можуть відмовити в наданні інформації, якщо ПФР, який запитує, не може належним чином захистити таку інформацію.
26. ПФР, які отримують запити, повинні оперативно і в максимально можливій мірі давати попередню згоду на розповсюдження інформації компетентним органам. ПФР, який отримує запит, не повинен відмовляти у наданні згоди на таке розповсюдження, якщо це не буде виходити за межі застосування його положень у сфері ПВК/ФТ, не матиме негативного впливу на розслідування кримінальних справ, не буде чітко непропорційним законним інтересам фізичної або юридичної особи або держави, до якої належить ПФР, що надає інформацію, або в інший спосіб відповідатиме основоположним принципам його національного законодавства. Будь-яка така відмова у наданні згоди має бути *вичерпною* та відповідним чином пояснена. *Якщо запитуваний ПФР прямо не відмовив, ПФР, який робить запит, може припускати наявність згоди на розповсюдження інформації серед органів, що зазначаються у запиті.*
27. У разі необхідності, також може бути відмовлено у співробітництві на підставі відсутності взаємності або повторюваного неналежного співробітництва. Усі випадки, в яких було відмовлено, повинні бути обґрунтовані, а ПФР повинні докласти всіх зусиль, щоб надати пояснення, коли не можна забезпечити необхідне співробітництво.

Захист інформації та конфіденційність

28. Для інформації, що отримується, обробляється, зберігається чи розповсюджується ПФР, які роблять запити, потрібно забезпечити надійний захист, обмін і використання тільки відповідно до узгоджених процедур, політики і застосованих законів і правил.
29. Отже, ПФР повинні мати правила, що регулюють безпеку і конфіденційність такої інформації, у тому числі процедури обробки, зберігання, розповсюдження і захисту такої інформації, а також доступу до неї.
30. ПФР повинні гарантувати, що їх співробітники мають необхідні рівні допуску і розуміють свої обов'язки з обробки та розповсюдження секретної та конфіденційної інформації.
31. ПФР повинні забезпечити обмеження доступу до своїх об'єктів та інформації, в тому числі інформаційно-технологічних систем.
32. Інформацію, якою було здійснено обмін, слід використовувати лише для цілі, для якої така інформація запитувалась чи надавалась. Будь-яке розповсюдження інформації іншим органам або третім особам, або будь-яке використання цієї інформації для адміністративних, розслідувальних, прокурорських і судових цілей, окрім тих, які були затверджені спочатку, потребує отримання попереднього дозволу від запитуваного ПФР.
33. Принаймні, інформацію, що є предметом обміну, обов'язково потрібно обробляти і захищати за тими ж положеннями про конфіденційність, що застосовуються до подібної інформації із національних джерел, одержаних ПФР, який отримує запит.

Канали обміну інформацією

34. Обмін інформацією має відбуватися в захищеному режимі через надійні канали чи механізми.

35. З цією метою ПФР повинні використовувати захищений канал зв'язку Егмонтської групи або інші визнані мережі, які забезпечують рівень безпеки, надійності та ефективності, що є принаймні еквівалентними таким рівням захищеного каналу зв'язку Егмонтської групи (наприклад, FIU.NET).
36. ПФР повинні забезпечувати доступ до, а також використання захищеного каналу зв'язку Егмонтської групи або інших відповідних каналів зв'язку, котрі мають надійний захист і якими може користуватись уповноважений персонал. Обладнання та паролі для цих каналів також повинні бути надійно захищені.
37. ПФР повинні знати стандарти безпеки, надійності, ефективності та результативності, що застосовуються при використанні захищеного каналу зв'язку Егмонтської групи або інших відповідних каналів.

D. Глосарій Ключової термінології Егмонтської групи

Терміни	Визначення
Взаємність	<p>1. Взаємність означає можливість і практику ПФР, які беруть участь у міжнародному співробітництві, щодо отримання або доступу до подібної інформації чи фінансової розвідки та обміну нею.</p> <p>2. Очікується, що ПФР ділитиметься зі своїми іноземними колегами максимальним обсягом фінансової розвідки чи інформації, яку він може одержати або отримати до неї доступ відповідно до законодавства юрисдикції ПФР, що розкриває інформацію. ПФР може відмовитися від співпраці, якщо це доречно, наприклад, на підставі відсутності взаємності або повторюваної неналежної співпраці.</p> <p><i>Див. пункти 11, 22b, 25 і 27 Принципів і 40B9(a і b) Пояснювальної записки до Рекомендації FATF</i></p>
Для адміністративних/прокурорських/судових/розслідувальних цілей¹	<p>1. Для адміністративних/прокурорських/судових цілей означає використання фінансової розвідки чи інформації</p> <ul style="list-style-type: none"> • як доказ у процесуальному (тобто адміністративному/прокурорському/судовому) провадженні; та/або • на підтвердження² доказів у процесуальному (тобто адміністративному/прокурорському/судовому) провадженні. <p>2. Для розслідувальних цілей означає використання фінансової розвідки або інформації:</p> <ul style="list-style-type: none"> • спеціально для збору або надання доказів у встановленому законом порядку; • та/або для підтвердження³ доказів у розслідуванні.

¹ Для доказу.

² У тій мірі, в якій це дозволяє правова система.

³ Так само.

Для цілей (фінансової) розвідки⁴	<ol style="list-style-type: none"> 1. Для цілей (фінансової) розвідки означає використання фінансової розвідки чи інформації для аналізу чи версій, але не як доказ для його підтвердження⁵. 2. Коли фінансова розвідка або інформація використовуються для обґрунтування аналізу, розслідування та/або формування слідчих версій, але не як доказ для його підтвердження⁶, така фінансова розвідка або інформація використовуються для цілей (фінансової) розвідки⁷.
Зворотний зв'язок	<p>За запитом та коли це можливо, ПФР надають своїм іноземним колегам зворотний зв'язок щодо використання розповсюдженої інформації, фінансової розвідки та результатів аналізу, проведеного на основі такої інформації чи фінансової розвідки.⁸</p> <p><i>Див. Параграф 19 Принципів і Пояснювальну записку 40A1 та 8 до Рекомендацій FATF.</i></p>
Не належно оформлений запит	<p>Не належно оформлений запит – це запит, який не відповідає вимогам Егмонтської групи щодо належно оформленого запиту.</p> <p><i>Див. SCP Егмонтської групи для визначення належно оформленого запиту.</i></p>
Нетворкінг	<p>На міжнародному рівні нетворкінг означає співпрацю між ПФР з метою виявлення ланок або зв'язків із запитуваною юрисдикцією або додатковими юрисдикціями.</p> <p><i>Див. Операційні настанови Егмонтської групи, параграфи 28 і 29.</i></p>
Попередня згода	<ol style="list-style-type: none"> 1. Попередня згода означає ситуації, у яких ПФР дозволяє розповсюдження фінансової розвідки чи інформації до такого розповсюдження або суб'єкту за межами ПФР, який отримує/запитує фінансову розвідку чи інформацію, або для цілей, що виходять за рамки тих, що були спочатку затверджені. 2. ПФР може надавати попередню згоду: <ol style="list-style-type: none"> a. у відповідь на запити надати фінансову розвідку чи інформацію, а також b. щодо спонтанного розкриття фінансової розвідки чи інформації. <p><i>Див. пункти 26 і 32 Принципів та 40A(3) Пояснювальної записки до Рекомендацій FATF.</i></p>

⁴ Для версій.

⁵ У тій мірі, в якій це дозволяє правова система.

⁶ *Так само*

⁷ Для версій.

⁸ Відповідність інформації, яку розповсюджують ПФР, допомагає визначити її корисність і цінність.

Правило стосовно третіх сторін

Правило стосовно третіх сторін означає ситуації, у яких **фінансова розвідка** або інформація не може бути розповсюджена третім сторонам або агентствам без **попередньої згоди** ПФР, який контролює або володіє такою **фінансовою розвідкою** чи інформацією.

Див. пункти 26 і 32 Принципів.

Принцип обмеженого використання

Принцип обмеженого використання стосується обміну **фінансовою розвідкою** або інформацією, яка має використовуватися лише для цілі (цілей), для якої (яких) така **фінансова розвідка** чи інформація запитувалась або надавалась.

Див. пункт 32 Принципів.

Проміжна або часткова/попередня відповідь

1. **Проміжна або часткова/попередня відповідь** означає адекватну відповідь на **належно оформлений** (зазвичай складний) **запит**.

*Див. Процес підтримки та відповідності (SCP) Егмонтської групи для визначення **належно оформленого запиту**.*

2. Такою адекватною відповіддю є відповідь, у якій запитуваний ПФР надає ПФР, що запитує, доступну **фінансову розвідку** або інформацію разом із поясненням того, коли запитуваний ПФР планує надати повну відповідь. У роз'ясненні враховано такі дії щодо: (а) отримання доступної інформації, запитуваної від суб'єктів звітування, зовнішніх баз даних та/або інших третіх сторін; та/або (b) обробки запиту після того, як стане доступною інформація від суб'єктів звітування, зовнішніх баз даних та/або третіх сторін; та/або (c) отримання додаткової інформації або роз'яснення щодо запиту від ПФР, що запитує.

Див. пункт 23 Операційних настанов Егмонтської групи

Розкриття

1. У контексті Рекомендацій FATF, **розкриття** означає повідомлення про підозрілі операції та іншу інформацію, яку ПФР збирає та/або отримує від суб'єктів звітування.

Див. Пояснювальна примітка FATF (INR.) B(a)(2) до Рекомендації (R.) 29.

2. У контексті Егмонтської групи **розкриття** є ширшим поняттям, яке також означає:
 - a. **Фінансову розвідку** та інформацію, яку поширюють ПФР;
 - b. Інформацію, яку ПФР отримують від інших компетентних органів; та
 - c. Запит на інформацію від одного ПФР до іншого.

Див. Статут Егмонтської групи, включно з Преамбулою, Заявою про цілі та Додатком.

Терміни

Визначення

Розповсюдження

Розповсюдження означає поширення/обмін інформацією та/або **фінансовою розвідкою**, спонтанно та на запит, з іншими відповідними компетентними органами (національними та іноземними).

Див. FATF P.29 і P.40, а також Пояснювальну записку 29B(c) і 40(3), (7) і (9) до Рекомендацій FATF.

Див. Статут Егмонтської групи, включно з Преамбулою, Заявою про цілі та Додатком.

Фінансова розвідка

У контексті Егмонтської групи **фінансова розвідка** означає результати оперативного та/або стратегічного аналізу ПФР.

Див. Пояснювальну записку 29B(b) до Рекомендацій FATF для контексту.

Е. Таблиця внесених змін

Дата/Причина оновлення	Зміни
<p>Травень 2022 року</p> <p>На основі Рекомендацій проєкту щодо усунення перешкод в обмін інформацією</p>	<p>Рекомендація 3: Перегляд Принципу 26 Принципів обміну інформацією між Підрозділами фінансової розвідки Егмонтської групи Підрозділів фінансової розвідки (липень 2013)</p> <p>36. Робоча групи з питань політики та процедур запропонувала таке: <i>ПФР, які отримують запити, повинні оперативно і в максимально можливій мірі давати попередню згоду на розповсюдження інформації компетентним органам. ПФР, який отримує запит, не повинен відмовляти у наданні згоди на таке розповсюдження, якщо це не буде виходити за межі застосування його положень у сфері ПВК/ФТ, не матиме негативного впливу на розслідування кримінальних справ, не буде чітко непропорційним законним інтересам фізичної або юридичної особи або держави, до якої належить ПФР, що надає інформацію, або в інший спосіб відповідатиме основоположним принципам його національного законодавства. Будь-яка така відмова у наданні згоди має бути <u>вичерпною та відповідним чином пояснена. Якщо запитуваний ПФР прямо не відмовив, ПФР, який робить запит, може припускати наявність згоди на розповсюдження інформації серед органів, що зазначаються у запиті.</u></i></p>

Січень 2023 року

На основі проекту Робочої групи з політики та процедур (PPWG) з розробки Глосарію Ключової термінології Егмонтської групи

19 січня 2023 року Голова Егмонтської групи під час поза сесійної процедури підтвердила досягнення консенсусу Голів підрозділів фінансової розвідки Егмонтської групи щодо схвалення розробленого PPWG *Глосарію Ключової термінології Егмонтської групи* та включення його як додатку до *Принципів обміну інформацією між підрозділами фінансової розвідки Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки*.