

## ПРОТОКОЛ

### тридцять другого засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських установ та аналізу ефективності заходів, що вживаються ними для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів і фінансуванню тероризму

м. Київ, Держфінмоніторинг України

15 січня 2014 р.

Засідання проводив директор Департаменту взаємодії та координації системи фінансового моніторингу Держфінмоніторингу України Романов В.В.

Присутні: список додається

#### **За результатами обговорення питань порядку денного вирішили рекомендувати:**

1. Взяти до відома інформацію Ліги страхових організацій України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Держфінмоніторингу України щодо узгодження спільної позиції з питання щодо здійснення фінансового моніторингу операцій з перерахування страховою установою до банківської установи грошових коштів на суму 150000 грн. або більше одним платежем, з подальшою виплатою страхових відшкодувань (виплат) через касу банківської установи різним клієнтам, якщо кожен з них отримує суму, що не перевищує 150000 грн., а саме:

Відповідно до частини першої статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентній 150000 гривень та має одну або більше ознак, визначених цією статтею, зокрема проведення страхової виплати або страхового відшкодування.

Відповідно до статті 9 Закону України «Про страхування», страхова виплата це грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку.

Водночас, страхове відшкодування це страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування і страхування відповідальності при настанні страхового випадку.

Відповідно до статті 3 Закону України «Про страхування» отримувачами страхового відшкодування (виплати) можуть бути страхувальники, застраховані особи або вигодонабувачі. У вказаному випадку банківська установа не відноситься до жодної із вказаних категорій осіб.

Враховуючи викладене, операція з перерахування страховою установою до банківської установи грошових коштів на суму 150000 грн. або більше одним платежем, з подальшою виплатою страхових відшкодувань (виплат)

через касу банківської установи різним клієнтам, якщо кожен з них отримує суму, що не перевищує 150000 грн., не підлягає зі сторони страхової компанії обов'язковому фінансовому моніторингу за вищевказаною ознакою.

2. Взяти до відома інформацію Ліги страхових організацій України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Держфінмоніторингу України щодо навчання (підвищення кваліфікації) та складанням екзамену особами, які тимчасово виконують обов'язки працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу на ринку фінансових послуг, у випадках коли вони перебуватимуть (призначені) на відповідній посаді не більше двох місяців (сумарно) протягом календарного року.

2.1. Лізі страхових організацій України та заінтересованим професійним об'єднанням суб'єктів первинного фінансового моніторингу надати до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідні пропозиції щодо внесення змін до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 вересня 2003 року № 55 «Про затвердження Положення про порядок навчання працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення внутрішнього фінансового моніторингу» в частині навчання (підвищення кваліфікації) та складанням екзамену особами, які тимчасово виконують обов'язки працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

**Директор Департаменту взаємодії та  
координації системи фінансового  
моніторингу Держфінмоніторингу України**

**В.В. Романов**

**ПОГОДЖЕНО**

**Заступник Голови  
Держфінмоніторингу України**

**В.П. Зубрій**