

## ПРОТОКОЛ

**об'єднаного 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, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму (52-ге засідання) та Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу – банківських установ (15-те засідання)**

м. Київ, Держфінмоніторинг

21 листопада 2023 року

Питання, які включені до протоколу, ініційовано Державною службою фінансового моніторингу України, Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Незалежною асоціацією банків України, та Всеукраїнською асоціацією ломбардів України.

Відповіді на питання, які включені до протоколу, сформовані Держфінмоніторингом за участю Міністерства фінансів України, Міністерства юстиції України, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**За результатами узгодження та узагальнення пропозицій членами Робочої групи вирішено:**

---

*Питання 1. Обговорення позиції заінтересованих сторін щодо проекту Структурованого висновку про здійснення клієнтами підозрілих фінансових операцій (діяльності).*

На адресу Державної служби фінансового моніторингу України надійшли пропозиції та зауваження від Незалежної асоціації банків України та Всеукраїнської асоціації ломбардів, надіслані листом Національного банку України, а також Професійної асоціації ринків капіталу та деривативів, надіслані листом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо проекту Структурованого висновку про здійснення клієнтами підозрілих фінансових операцій (діяльності).

В результаті опрацювання зауважень суб'єктів первинного фінансового моніторингу виникла необхідність їх обговорення на об'єднаному засіданні 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, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу – банківських установ з метою знаходження спільного рішення щодо формування зручного формату подання інформації про підозрілі операції.

Відповідно до результатів засідання було прийнято рішення щодо узгодження державними регуляторами запропонованого проекту обґрунтованих висновків з піднаглядними суб'єктами з метою подальшого розгляду та погодження.

*Питання 2. Обговорення позиції заінтересованих сторін стосовно оновлених довідників, які є додатками до наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу» (далі – Проект наказу), а саме: оновленого Довідника ознак підозрілих фінансових операцій (діяльності) КДФМ 03 та оновленого Довідника видів підозр КДФМ 18.*

На адресу Державної служби фінансового моніторингу України надійшли пропозиції та зауваження від Незалежної асоціації банків України та Всеукраїнської асоціації ломбардів, надіслані листом Національного банку України, а також Професійної асоціації ринків капіталу та деривативів, надіслані листом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо оновлених довідників, які є додатками до наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу».

На засіданні були обговорені та узгоджені запропоновані коментарі та зауваження суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо додатків до проекту наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», а саме: оновленого Довідника ознак підозрілих фінансових операцій (діяльності) КДФМ 03 та оновленого Довідника видів підозр КДФМ 18. Суб'єктами державного фінансового моніторингу були узгоджені запропоновані доповнення та коментарі до проекту наказу.

За результатами засідання учасники прийняли рішення щодо доцільності внесення, узгоджених Держфінмоніторингом із суб'єктами державного фінансового моніторингу, змін до оновленого Довідника ознак підозрілих фінансових операцій (діяльності) КДФМ 03 та оновленого Довідника видів підозр КДФМ 18 з метою подальшої підготовки Держфінмоніторингом змін до проекту наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу» та направлення його на погодження до Міністерства фінансів України.

**Директор Департаменту  
координації системи  
фінансового моніторингу**

**Олександр ГЛУЩЕНКО**

**ПОГОДЖЕНО**

**Перший заступник Голови**

**Ігор ГАЄВСЬКИЙ**