

ПРОТОКОЛ

51 - го засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських установ

м. Київ, Держфінмоніторинг

23 серпня 2023 року

Питання, які включені до протоколу, ініційовано Державною службою фінансового моніторингу України та Національним банком 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. Представлення проекту структурованого висновку про здійснення клієнтами підозрілих фінансових операцій (діяльності) та проектів оновлених довідників ознак підозрілих операцій (діяльності) (K_DFM03) та видів підозр (K_DFM18), додатків до наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу».

Держфінмоніторинг ініціював розробку вказаних документів, зокрема з метою уніфікації та автоматизації подання усіма СПФМ обґрунтованих висновків до повідомлень про підозрілі фінансові операції чи діяльності клієнта та удосконалення вже прийнятих довідників до наказу Мінфіну № 322, зокрема з метою розширення ознак підозрілих фінансових операцій та видів підозр для подальшого їх аналізу та використання під час здійснення національної оцінки ризиків, секторальних оцінок ризиків суб'єктами державного фінансового моніторингу та використання з метою належного ведення Держфінмоніторингом адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Проект структурованого висновку про здійснення клієнтами підозрілих фінансових операцій (діяльності) та проекти оновлених довідників ознак підозрілих операцій (діяльності) та видів підозр розроблено в ході опрацювання практичних кейсів, та наданих обґрунтованих висновків банківськими установами.

Запровадження структурованого висновку надасть змогу уніфікувати та систематизувати інформацію, зокрема, щодо наявних ризиків відносно суб'єктів господарювання, фізичних осіб та проведених ними підозрілих фінансових операцій. Також, дозволить запровадити автоматизацію алгоритмів обробки та

нові підходи до аналізу інформації, що в свою чергу збільшить кількість переданих узагальнених матеріалів до правоохоронних органів.

Вказані проекти були презентовані на останньому засіданні Ради з питань ПВК/ФТ 23.06.2023, та відповідно до протоколу надіслані на розгляд до державних регуляторів. За результатами розгляду, отримано зауваження від НБУ та НКЦПФР, погоджено Мінфіном та Міністерством цифрової трансформації

Питання 2. Обговорення позиції заінтересованих сторін щодо проекту Структурованого висновку про здійснення клієнтами підозрілих фінансових операцій (діяльності) та оновлених довідників, які є додатками до наказу Мінфіну 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.

За результатами обговорення проектів запропонованих документів та зауважень до них, наданих суб'єктами державного фінансового моніторингу, вирішено, що суб'єктам державного фінансового моніторингу необхідно направити запропоновані Держфінмоніторингом проекти структурованого висновку та довідників відповідним професійним об'єднанням суб'єктів первинного фінансового моніторингу – для здійснення ними аналізу зазначених проектів з метою подальшого узгодження позиції сторін.

Учасники засідання вирішили у жовтні поточного року провести робочу зустріч Держфінмоніторингу з представниками суб'єктів державного фінансового моніторингу та представниками відповідних професійних об'єднань суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою погодження вказаних проектів для подальшої підготовки Держфінмоніторингом змін до наказу Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу» та направлення на погодження до Міністерства фінансів України.

**Директор Департаменту
координації системи
фінансового моніторингу**

Олександр ГЛУЩЕНКО

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови

Ігор ГАЄВСЬКИЙ