

ПРОТОКОЛ
третього засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів
первинного фінансового моніторингу – банківських установ

м. Київ, Держфінмоніторинг

22 грудня 2015 року

Засідання проводив директор Департаменту координації системи фінансового моніторингу Гаєвський І.М.

Присутні: список додається

За результатами обговорення питань порядку денного вирішили:

Взяти до відома інформацію Держфінмоніторингу, Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв та Асоціації «Фондове партнерство», Асоціації Українських банків, Незалежної асоціації банків України (далі – НАБУ), Форуму Провідних Міжнародних Фінансових Установ щодо узгодження спільної позиції з наступних питань.

Питання 1. Пропозиції Держфінмоніторингу щодо адаптації законодавства України у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення до Директиви Європейського парламенту та Ради Європейського Союзу від 20 травня 2015 року № 2015/849 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму» (далі – Директива ЄС).

У зв'язку із прийняттям Директиви ЄС Держфінмоніторингом було підготовлено та надіслано для надання пропозицій Національному банку України та Незалежній асоціації банків України відповідні зміни до нормативно-правових актів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Під час засідання учасниками Робочої групи було обговорено пропозиції НБУ та НАБУ щодо запропонованих Держфінмоніторингом змін у законодавство.

За результатами обговорення було узгоджено деякі позиції щодо змін до законодавства.

Крім того, учасниками засідання досягнуто згоди щодо направлення Держфінмоніторингом узгодженої позиції до НБУ та НАБУ для опрацювання останніми і надання остаточної редакції Держфінмоніторингу.

Питання 2. Кодування видів фінансових операцій.

В продовження розгляду питання 1 другого засідання Робочої групи щодо удосконалення ризик-орієнтованого підходу під час виявлення фінансових операцій що підлягають фінансовому моніторингу, зокрема внесення змін до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) було обговорено пропозиції Держфінмоніторингу та учасників засідання стосовно кодування видів фінансових операцій, що банки надсилають Службі.

За результатами обговорення зазначеного питання учасниками засідання прийнято рішення щодо продовження його розгляду на черговому засіданні Робочої групи.

Питання 3. Формат виписки що надається банківськими установами на запит Державної служби фінансового моніторингу України.

Відповідно до пунктів 9 – 11 частини другої статті 6 Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов'язаний подавати на запит Держфінмоніторингу додаткову інформацію:

що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення а також інформацію, яка може бути пов'язана із зупиненням фінансової операції (фінансових операцій);

щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу;

необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема інформацію з обмеженим доступом.

Враховуючи те, що більшість запитів щодо отримання додаткової інформації направляється Держфінмоніторингом до банківських установ, на засіданні було обговорено питання стосовно встановлення уніфікованої форми надання банками відповідей на такі запити (далі – виписка), для підвищення ефективності опрацювання Держфінмоніторингом отриманої інформації.

За результатами обговорення учасниками засідання прийнято рішення щодо надання Держфінмоніторингом НБУ та НАБУ узгодженої форми виписки для подальшого її опрацювання та узгодження остаточної редакції на черговому засіданні Робочої групи.

Питання 4. Ідентифікації працівників Служби зовнішньої розвідки України.

Згідно з пунктом 2 частини другої статті 6 Закону СПФМ зобов'язаний здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта),

вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом.

Відповідно до пункту 5 частини першої статті 1 Закону вивчення клієнта - процес отримання СПФМ під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта інформації щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану клієнта; визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири).

Водночас, згідно з статтею 14 Закону України «Про розвідувальні органи України» відомості про особовий склад, що здійснює розвідувальну діяльність, становлять державну таємницю і підлягають захисту в порядку, визначеному Законом України «Про державну таємницю».

Таким чином, враховуючи пропозиції, що були висловлені збоку Держфінмоніторингу, НБУ та представників банківських установ, стосовно вирішення зазначеного питання, було вирішено продовжити його розгляд на черговому засіданні Робочої групи.

**Директор Департаменту
координації системи
фінансового моніторингу**

І.М. Гаєвський

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови

А.Т. Ковальчук