**РЕКОМЕНДАЦІЇ**

**щодо подання з 28 квітня 2020 року суб’єктами первинного фінансового моніторингу - банками до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення**

28.04.2020 набирає чинності Закон України від 06.12.2019 № 361-ІХ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон).

Відповідно до пункту 8 розділу Х Закону Національному банку України доручено, протягом трьох місяців з дня набрання чинності Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

Згідно з пунктом 6 частини другої статті 8 Закону суб’єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов’язаний забезпечувати виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення.

Разом з тим, частиною другою статті 8 Закону встановлено, що з 28.04.2020 СПФМ зобов’язаний повідомляти Держфінмоніторинг про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції, підозріла діяльність) та надавати іншу інформацію, що може бути пов’язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (далі – інформація, що може бути пов’язана з проведенням фінансового моніторингу), а саме:

фінансові операції, пов’язані з замороженням активів;

фінансові операції, пов’язані з відстеженням (моніторингом) на запит Держфінмоніторингу;

фінансові операції, пов’язані з зупиненням за дорученням Держфінмоніторингу з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави;

прибуткові фінансові операції, пов’язані з рішенням /дорученням Держфінмоніторингу;

спроби здійснення видаткових фінансових операцій, пов’язаних з рішенням /дорученням Держфінмоніторингу;

фінансові операції, пов’язані з моніторингом за дорученням Держфінмоніторингу з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави.

Крім того, Законом встановлений обов’язок СПФМ звітувати про:

розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників (далі - КБВ) клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про КБВ, яка отримана СПФМ в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин/проведення фінансової операції;

замороження/розмороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

Таким чином, до прийняття та набрання чинності новими підзаконними нормативно-правовими актами, рекомендуємо банкам подавати до Держфінмоніторингу інформацію, що може бути пов’язана з проведенням фінансового моніторингу, відповідно до вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу, а саме:

Інструкції щодо формування файлів інформаційного обміну між центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та банками (філіями), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 18.08.2016 № 373;

наказу Міністерства фінансів України від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов’язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» (далі – Інструкція).

***Щодо подання інформації про порогові фінансові операцій***

При поданні інформації про порогові фінансові операції рекомендується використовувати наступні коди ознак, визначені додатком 2 (К\_DFM02) до Інструкції:

**1. Фінансові операції, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої держави), або якщо однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції):- 3051; 3052:**

- фінансові операції, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої держави)– 3051;

- фінансові операції, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в державі (юрисдикції), що здійснює збройну агресію проти України, та/або в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої держави) – 3052.

**2. Фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім’ї та/або осіб, пов’язаних з політично значущими особами – 5601, 5602, 5603**.

При цьому рекомендовано зазначати наступну інформацію:

* код **5601**, якщо клієнт є політично значуща особа;
* код **5602**, якщо клієнт є членом сім’ї політично значущої особи;
* код **5603**, якщо клієнт є особою, пов’язаною з політично значущою особою.

**3. Фінансові операції із переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон) - 2030; 4070.** Код ознаки 4070 рекомендується використовувати для всіх переказів коштів за кордон, крім переказу коштів, коли використовується код ознаки 2030.

Код ознаки 2030 рекомендується використовувати для переказів коштів у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон, та/або у разі переказу коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі, зареєстрованій у державі, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.

**4. Фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів) – 1033; 1034; 1035.**

***Щодо подання інформації про підозрілі фінансові операції (діяльність)***

При поданні повідомлення про підозрілу фінансову операцію рекомендується використовувати файл-повідомлення типу ХА з зазначенням у відповідному полі код ознаки внутрішнього фінансового моніторингу - **510** (додаток 3 (К\_DFM03) до Інструкції).

Для інформування про підозрілу діяльність рекомендовано використовувати файл-повідомлення типу ХА, в якому зазначається інформація про підозрілу фінансову операцію та у відповідному полі використовується код ознаки внутрішнього фінансового моніторингу - **900** (додаток 3 (К\_DFM03) до Інструкції).

У разі, якщо підозріла фінансова операція/діяльність здійснена пов’язана з політично значущою особою, членом її сім’ї та/або особою, пов’язаною з політично значущою особою, у тегу 40 «COMMENT\_VID2» (Коментар до фінансової операції, що підлягає обов’язковому фінансовому моніторингу) рекомендовано також вказувати наступну інформацію:

* код 01, якщо клієнт є політично значуща особа;
* код 02, якщо клієнт є членом сім’ї політично значущої особи, а потім через розділовий знак «;» зазначається прізвище, ім’я та (у разі наявності) по батькові; дата народження (у разі наявності) політично значущої особи, до якої клієнт має відношення;
* код 03, якщо клієнт є особою, пов’язаною з політично значущою особою, а потім через розділовий знак «;» зазначається прізвище, ім’я та (у разі наявності) по батькові; дата народження (у разі наявності) політично значущої особи, до якої клієнт має відношення.

При поданні повідомлень про підозрілу фінансову операцію (діяльність) рекомендується відображати в полі коментар до фінансової операції, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу (42. COMMENT\_VID3), запропоновані нижче коди ознак підозр:

|  |  |
| --- | --- |
| 01 | Шахрайські дії |
| 02 | Несанкціоноване списання коштів з рахунку |
| 03 | Внесення готівки з сумнівних джерел (не підтверджених) |
| 04 | Конвертація безготівкових коштів у готівку |
| 05 | Фінансові операції з активами, що не відповідає ризик-профілю клієнта; |
| 06 | Розкрадання/нецільове використання/привласнення бюджетних коштів, активів підприємств, установ, організацій з державною/комунальною часткою власності |
| 07 | Фіктивне підприємництво |
| 08 | Підробка (фальсифікація) документів |
| 09 | Зарахування коштів із-за кордону з сумнівним джерелом походження |
| 10 | Відтік капіталу з країни |
| 11 | Торгівля наркотиками |
| 12 | Торгівля людьми |
| 13 | Ризикові операції з цінними паперами |
| 14 | Ризикові операції із страховими послугами |
| 15 | Ризикові операції пов’язані з використанням новітніх технологій/ віртуальних активів |
| 16 | Інше (зазначається СПФМ самостійно) |

У разі наявності декількох ознак підозр, коди вказуються через «;».

Також у полі 49. COMMENT «Коментар до фінансової операції» рекомендовано вказувати стислий коментар з обґрунтованого висновку і зазначати назву файлу (файлів) типу XE.

Обґрунтований висновок базується на результатах здійсненого СПФМ аналізу (включаючи підозри), з посиланням на інформацію та документи, що є у розпорядженні СПФМ.

Обґрунтований висновок рекомендується надавати файлом типу XE до файлу-повідомлення типу ХА.

Для надання СПФМ копій документів, виписок щодо руху коштів (у форматі RUHX.NNN), та іншої інформації, на основі якої сформовано підозру, а також додаткової інформації, рекомендується використовувати файл типу XE, який додається до файлу-повідомлення типу ХА.

***Щодо подання інформації про розбіжності між відомостями про КБВ (оновлено 20.05.2020)***

Згідно з підпунктом «г» пункту 8 частини другої статті 8 Закону СПФМ зобов’язаний повідомляти Держфінмоніторинг про розбіжності між відомостями про КБВ клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, та інформацією про КБВ, отриманою суб’єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта.

Рекомендуємо надавати інформацію по виявленим розбіжностям між відомостями про КБВ осіб структуровано у табличному вигляді (згідно з додатком 1 у форматі xls, Microsoft Excel) із зазначенням наступної інформації:

1. Відомості про СПФМ, який надає інформацію, зокрема:
* найменування суб’єкта;
* код за ЄДРПОУ;
* МФО банківської установи.
1. Інформація щодо особи, по якій виявлено розбіжності між відомостями про КБВ, зокрема:
* назва юридичної особи;
* код за ЄДРПОУ;
* код згідно з класифікацією організаційно-правових форм господарювання (відповідно до Класифікації організаційно-правових форм господарювання (наказ Держспоживстандарту України від 28.05.2004 № 97)) (у разі наявності);
* місцезнаходження юридичної особи.
1. Коментар щодо виявленої розбіжності між відомостями про КБВ (за наявності).
2. Інформація про КБВ (контролера) юридичної особи (за даними СПФМ), зокрема:
* група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), які здійснюють вирішальний вплив (за наявності);
* прізвище, ім’я, по-батькові (за наявності) та дата народження;
* код країни громадянства (зазначається цифровий код згідно з Класифікацією (наказ Державної служби статистики України від 30.12.2013 № 426));
* код країни постійного місця проживання (зазначається цифровий код згідно з Класифікацією (наказ Державної служби статистики України від 30.12.2013 № 426);
* ознака здійснення вирішального впливу на діяльність клієнта (зазначається назва впливу: прямий чи непрямий);
* відсоток частки в статутному капіталі юридичної особи або відсоток права голосу в юридичній особі (дані надаються у випадку здійснення прямого вирішального впливу у відсотках).

Архівувати інформацію та подавати супровідний лист не потрібно.

***Щодо подання інформації про відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин (оновлено 05.05.2020)***

Рекомендуємо надавати дані щодо осіб, яким відмовлено від встановлення (підтримання) ділових відносин, структуровано у табличному вигляді (згідно з додатком 2 у форматі xls, Microsoft Excel), із зазначенням наступної інформації:

1. Відомості про СПФМ, зокрема:
* найменування суб’єкта;
* код за ЄДРПОУ;
* МФО банківської установи.
1. Вид повідомлення (відмова від встановлення чи підтримання ділових відносин).
2. Підстава відмови, заповнюється у текстовому форматі, відповідно до статті 15 Закону (обов’язковим є посилання на пункт та абзац статті Закону).
3. Відомості про особу-клієнта, зокрема:
* повне найменування (ПІБ для фізичної особи) особи;
* код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків/відомості про документ, що засвідчує фізичну особу;
* код особи згідно з класифікацією організаційно-правових форм господарювання (за наявності);
* ознака резидентності (резидент чи нерезидент);
* місцезнаходження або місце проживання/місце перебування особи-клієнта.
1. Коментар.

Архівувати інформацію та подавати супровідний лист не потрібно.

***Щодо повідомлення про замороження/розмороження активів (оновлено 20.05.2020)***

Інформацію щодо замороження/розмороження активів, пов’язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням рекомендуємо СПФМ подавати до Держфінмоніторингу структуровано у табличному вигляді (згідно з додатком 3 у форматі xls, Microsoft Excel), з зазначенням наступної інформації, зокрема:

1. Відомості про СПФМ, який надає інформацію, зокрема:
* найменування суб’єкта;
* код за ЄДРПОУ;
* МФО банківської установи.
1. Вид повідомлення (замороження чи розмороження активів)
2. Відомості про особу-клієнта з зазначенням:
* статус (тип) учасника;
* повна назва клієнта (Прізвище);
* скорочене найменування (Ім’я);
* по батькові (за наявності);
* дата народження (за наявності);
* код за ЄДРПОУ (для фізичної особи - реєстраційний номер облікової картки платника податків);
* унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
* код згідно з класифікацією організаційно-правових форм господарювання (за наявності);
* ознака резидентності (резидент чи нерезидент).
1. Відомості про документ, що засвідчує фізичну особу, з зазначенням:
* вид документа, що засвідчує фізичну особу;
* серія документа, що засвідчує фізичну особу;
* номер документа, що засвідчує фізичну особу;
* дата видачі документа;
* повна назва органу, який видав документ.
1. Місцезнаходження або місце проживання/місце перебування особи-клієнта:
* код країни;
* код області;
* населений пункт;
* вулиця;
* будинок;
* корпус (споруда);
* офіс (квартира);
1. Результати замороження/розмороження активів з зазначенням:
* вид активу (грошові кошти; цінні папери, деривативи, корпоративні права, приватизаційні папери; банківські метали; фінансові та платіжні інструменти; дорогоцінні метали; дорогоцінне каміння; напівдорогоцінне каміння; страхові продукти; землі, земельні ділянки та права на них, у тому числі на земельні частки (паї) тощо; будівлі; послуги, роботи, права на використання; обладнання та машини; сировина; паливо; інше (СПФМ зазначає самостійно));
* код валюти/ код банківського металу (у разі наявності);
* сума активу (ів) у валюті (у разі наявності);
* сума активу (ів) у гривневому еквіваленті (у разі наявності), по курсу НБУ на дату замороження/розмороження;
* додаткова інформація (за наявності);
* ім’я файлу – додатка (за наявності).

Архівувати інформацію та подавати супровідний лист не потрібно.

***Щодо подання інформації про фінансові операції***

Інформацію про фінансові операції клієнтів, активи яких заморожуються, спроби проведення видаткових фінансових операцій та прибуткові фінансові операції клієнтів, активи яких були заморожені банком, рекомендуємо СПФМ подавати до Держфінмоніторингу інформацію у вигляді файлу- повідомлення типу ХА.

***Щодо надання інформації***

Інформацію про розбіжності між відомостями про КБВ, про відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин, про замороження/ розмороження рекомендуємо подавати XL файлом. У разі неможливості надання інформації файлом XL, таку інформацію рекомендуємо надавати разом із супровідним листом, який має містити дату та номер реєстрації, за підписом керівника або відповідального працівника СПФМ.

До листа/повідомлення можуть додаватись додаткові документи або інша наявна інформація, такі повідомлення рекомендуємо подавати до Держфінмоніторингу в електронному вигляді засобами електронної пошти Національного банку України чи в паперовому вигляді поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення або за допомогою кур’єра або фельд’єгерського зв’язку.