

COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

## **КОМІТЕТ РАДИ ЄВРОПИ MONEYVAL**

**РЕЗУЛЬТАТИ П'ЯТОГО РАУНДУ ВЗАЄМНОЇ ОЦІНКИ УКРАЇНИ  
У СФЕРІ ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ КОШТІВ  
ТА ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ**

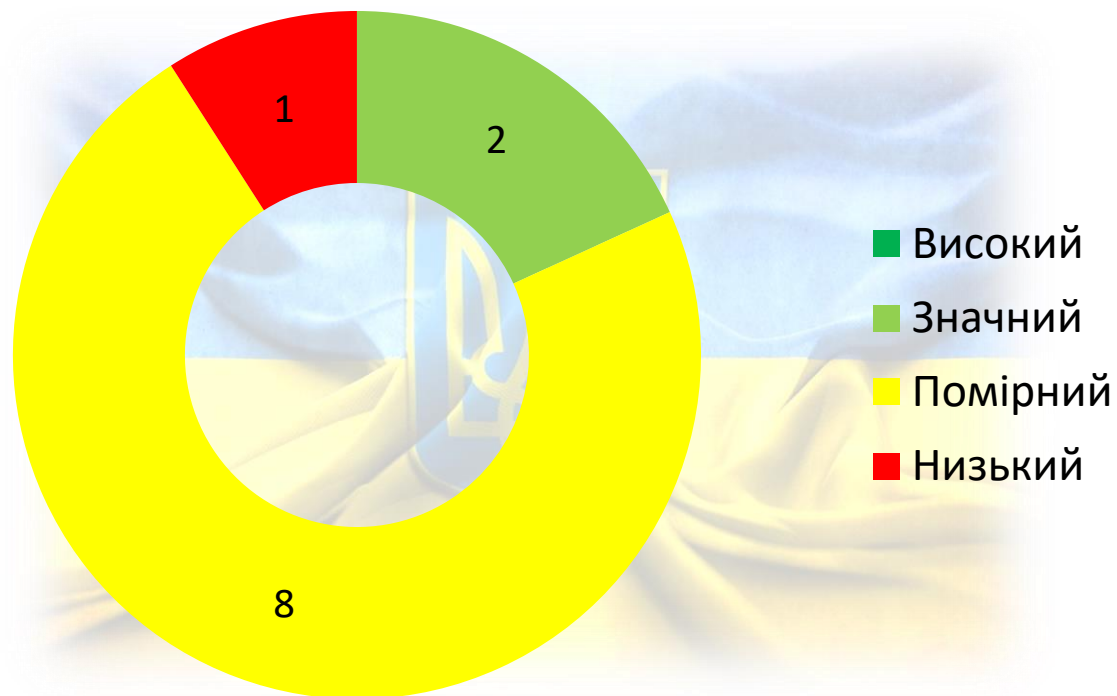


**Рейтинги та Ключові Висновки**

Безпосередні результати ефективності системи з протидії відмиванню коштів (ВК) та фінансуванню тероризму (ФТ)	Рівень ефективності, який досягнуто Україною за конкретним показником
1. Ризики від ВК та ФТ зрозумілі та, де необхідно, дії координуються на національному рівні для боротьби з ВК та ФТ	Значний
2. Міжнародне співробітництво надає відповідну інформацію, фінансові дані, докази та сприяє заходам проти злочинців та їх активів	Помірний
3. Наглядові органи належним чином здійснюють нагляд, моніторинг та регулювання фінансових установ, а також визначених нефінансових установ та професій (ВНУП) щодо дотримання вимог з ПВК/ФТ у відповідності до ризиків	Помірний
4. Фінансові установи та ВНУП адекватно застосовують превентивні заходи з ПВК/ФТ відповідно до ризиків, та звітують про підозрілі операції	Помірний
5. Юридичні особи та установи захищені від можливості бути використаними для відмивання коштів та фінансування тероризму, а інформація щодо їх бенефіціарного власника безперешкодно доступна компетентним органам влади	Помірний
6. Фінансові дані та уся інша відповідна інформація належним чином використовується компетентними органами для розслідування випадків відмивання коштів та фінансування тероризму	Значний

Безпосередні результати ефективності системи з протидії відмиванню коштів (ВК) та фінансуванню тероризму (ФТ)	Рівень ефективності, який досягнуто Україною за конкретним показником
7. Злочини та діяльність з відмивання коштів розслідуються, а злочинці переслідуються та підпадають під ефективні, пропорційні та переконливі санкції	Низький
8. Доходи та засоби злочину конфіскуються	Помірний
9. Злочини та діяльність з фінансування тероризму розслідуються, а особи, котрі фінансують тероризм переслідуються та підпадають під ефективні, пропорційні та переконливі санкції	Помірний
10. Терористи, терористичні організації та особи, котрі фінансують тероризм позбавлені можливості збирання, переміщення та використання коштів, а також зловживання сектором неприбуткових організацій	Помірний
11. Фізичні та юридичні особи, залучені у розповсюдження зброї масового знищення, позбавлені можливості збирання, переміщення та використання коштів, згідно з відповідними резолюціями Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй	Помірний

## Рейтинги – Рівень ефективності



## ПОЛІТИКА ТА КООРДИНАЦІЯ У СФЕРІ ПВК/ФТ

1. Оцінка ризиків та застосування ризик-орієнтовного підходу				Переважно відповідає
2. Національне співробітництво та координація				Відповідає

## ВІДМИВАННЯ КОШТІВ ТА КОНФІСКАЦІЯ

3. Злочини відмивання коштів				Переважно відповідає
4. Конфіскація та тимчасові заходи				Переважно відповідає

## ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

5. Злочин фінансування тероризму				Частково відповідає
6. Цільові фінансові санкції за тероризм та фінансування тероризму				Частково відповідає
7. Цільові фінансові санкції за розповсюдження зброї масового знищення				Частково відповідає
8. Неприбуткові організації				Переважно відповідає

## ЗАПОБІЖНІ ЗАХОДИ

9. Закони про збереження таємниці фінансовими установами					Відповідає
<i>Належна перевірка клієнта та збереження даних</i>					
10. Належна перевірка клієнта					Переважно відповідає
11. Збереження даних					Відповідає
<i>Додаткові заходи до специфічних клієнтів та видів діяльності</i>					
12. Публічні особи					Переважно відповідає
13. Кореспондентські банківські відносини					Відповідає
14. Переказ коштів або цінностей					Переважно відповідає
15. Нові технології					Переважно відповідає
16. Грошові перекази					Відповідає

## ЗАПОБІЖНІ ЗАХОДИ (продовження)

<i>Надійність, заходи контролю та фінансові групи</i>				
17. Надійність третіх сторін				Не застосовується
18. Внутрішній контроль та іноземні відділення та філії				Переважає відповіді
19. Високо-ризиковані країни				Відповідає
<i>Звітність про підозрілі операції</i>				
20. Повідомлення про підозрілі операції				Відповідає
21. Передача конфіденційної інформації та конфіденційність				Відповідає
<i>Визначені нефінансові установи та професії (ВНУП)</i>				
22. ВНУП: належна перевірка клієнта				Переважає відповіді
23. ВНУП: інші заходи				Переважає відповіді

### ПРОЗОРИСТЬ ТА БЕНЕФІЦІАРНА ВЛАСНІСТЬ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ОРГАНІЗАЦІЙ

24. Прозорість та бенефіцарна власність юридичних осіб

Переважно відповідає

25. Прозорість та бенефіцарна власність правових організацій

Частково відповідає

### ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ КОМПЕТЕНТНИХ ОРГАНІВ ТА ІНШІ ІНСТИТУЦІЙНІ ЗАХОДИ

*Регулювання та нагляд*

26. Регулювання та нагляд за фінансовими установами

Переважно відповідає

27. Наглядові повноваження

Переважно відповідає

28. Регулювання та нагляд за ВНУП

Частково відповідає

*Операційні та правоохоронні органи*

29. Підрозділи фінансових розвідок

Відповідає

30. Обов'язки правоохоронних та слідчих органів

Відповідає

31. Повноваження правоохоронних та слідчих органів

Відповідає

32. Кур'єри з перевезення готівки

Переважно відповідає



**ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ КОМПЕТЕНТНИХ ОРГАНІВ  
ТА ІНШІ ІНСТИТУЦІЙНІ ЗАХОДИ**

*Основні вимоги*

33. Статистика

Частково відповідає

34. Керівництво та зворотній зв'язок

Відповідає

*Санкції*

35. Санкції

Частково відповідає

**МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО**

36. Міжнародні інструменти

Переважно відповідає

37. Взаємна правова допомога

Переважно відповідає

38. Взаємна правова допомога: заморожування та конфіскація

Переважно відповідає

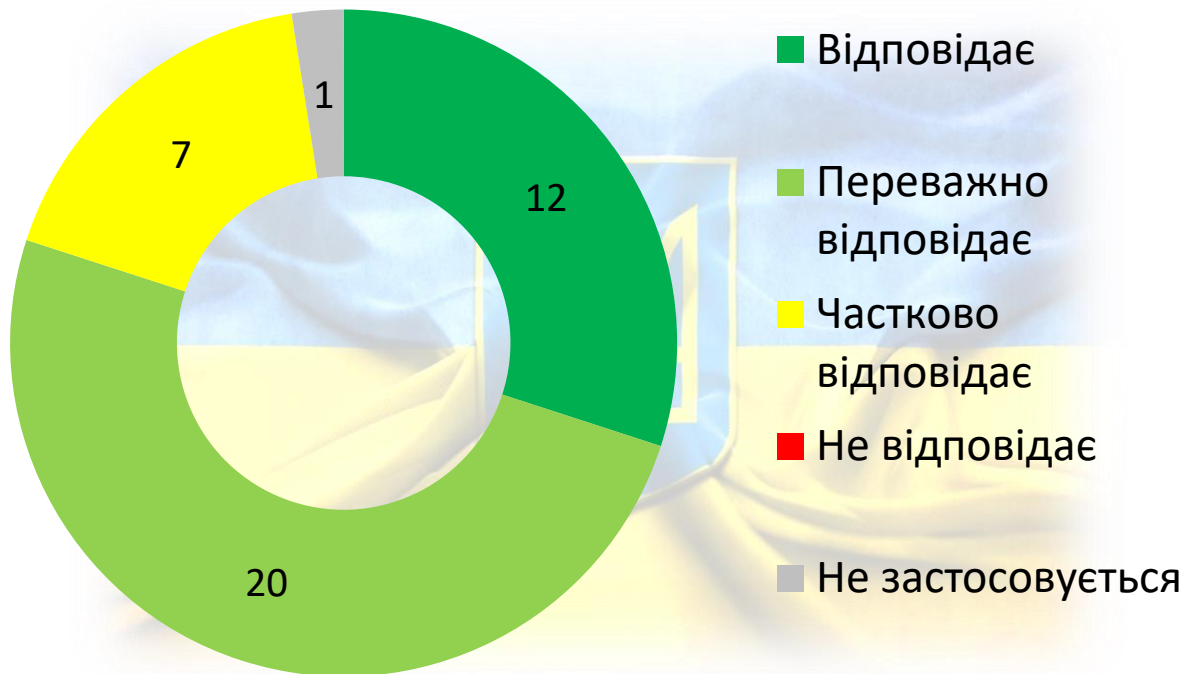
39. Екстрадиція

Переважно відповідає

40. Інші форми міжнародного співробітництва

Переважно відповідає

## Рейтинги – технічна відповідність



## Ключові висновки

- Корупція становить істотний ризик ВК в Україні. Вона генерує значну кількість злочинних доходів та серйозно підриває ефективне функціонування певних державних установ та системи кримінального судочинства. Органи влади усвідомлюють ризики, що створюються корупцією, а тому, на даний момент, запроваджуються суттєві загальнодержавні заходи для зменшення цих ризиків. Проте, правозастосування, сфокусоване на боротьбі з відмиванням коштів, пов'язаних з корупцією, знаходиться тільки на своєму початку.
- Україна має доволі гарне розуміння своїх ризиків, пов'язаних із ВК/ФТ, хоча є певні сфери (наприклад, транскордонні ризики, ризики, спричинені сектором неприбуткових організацій та юридичних осіб), де розуміння можна поглибити. Україна має всеосяжні механізми національної координації та формування політики, для вирішення виявлених ризиків, що включають політичну волю та мають позитивний ефект. Ці механізми також охоплюють сферу фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Подальші зусилля мають бути направлені на ризики, що спричинені фіктивними підприємствами, тіньовою економікою та використанням готівки; усі з них становлять серйозний ризик ВК.
- ПФР створює фінансові розвіддані високого рівня. Спонтанні узагальнені матеріали регулярно ініціює розслідування з ВК, які пов'язані з предикатними злочинами або ФТ. ПО також на постійній основі запитують інформацію у ПФР, для підтримки своїх зусиль у проведенні слідства. Проте, ПФР знаходиться у критичній ситуації, так як ІТ система застаріла, а чисельність персоналу не дозволяє адекватно впоратися зі зростаючим навантаженням. Звітність відповідає українському профілю ризику та посприяла у значній кількості справ, направлених до ПО. Тим не менш, Україна вже розпочала рух до подальшого поліпшення якості звітування, заснованого на підозрі.

## Ключові висновки

- ВК все ще, по суті, розглядається як доповнення до предикатних злочинів. Хоча досудові розслідування можуть бути відкриті у випадку ВК, за певних обставин, без звинувачення у предикатному злочині, широко розповсюдженим було припущення необхідності звинувачення у предикатному злочині до того, як справа щодо ВК може бути передана до суду. Вироки за ВК майже завжди менші, ніж за предикатні злочини, й вони мають стати більш переконливими на практиці. Від нещодавно органи влади почали активно зупиняти кошти, у випадках корупції на вищому рівні та розкрадання державного майна, з метою їх конфіскації. Однак, застосування конфіскації не відбувається послідовно в усіх справах, що генерують доходи.
- З 2014 року, служби безпеки сконцентрувались на наслідках міжнародного тероризму, включно з боротьбою проти ІДІЛ, що призвело до обвинувальних вироків, при цьому ще не було жодних звинувачень у ФТ. Фінансові розслідування проводяться паралельно з усіма розслідуваннями, що пов'язані з тероризмом. Хоча Україна демонструє аспекти ефективної системи запровадження цільових фінансових санкцій (ЦФС) щодо ФТ, законодавство все ще не повністю приведено у відповідність до міжнародних стандартів. Жодні кошти або активи не були заморожені в Україні згідно з ЦФС щодо ФТ.
- НБУ має гарне розуміння ризиків та використовує адекватний ризик-орієнтовний підхід у сфері банківського нагляду. Великі зусилля були докладені НБУ для забезпечення прозорості бенефіціарної власності банків та відсторонення злочинців від управління банками. НБУ застосував низку санкцій до банків, включно зі штрафами та відкликанням ліцензії. Як результат, застосування запобіжних заходів банківським сектором вважається, в цілому, ефективним. Значні покращення у виконанні своїх функцій вимагаються від більшості інших наглядових органів, а від небанківських установ та ВНУПів - у запровадженні превентивних заходів.

- Хоча в Єдиний державний реєстр (ЄДР) вноситься уся основна інформація й викладається у вільний он-лайн доступ, реєстратор не забезпечує того, що надана базова інформація або інформація про бенефіціарну власність (БВ) є достовірною й актуальною. Хоча це й не вважається суттєвою проблемою, переважна більшість приватного сектору пояснює, що покладається на ЄДР при перевірці БВ свого клієнта.
- Як правило, Україна проактивна у наданні та запиті взаємної правової допомоги (ВПД). Проте, цілий ряд питань впливає на ефективність надання ВПД, зокрема це стосується питань розкриття конфіденційної інформації. Обмеження, пов'язані з прозорістю юридичних осіб на національному рівні, негативно впливають на можливість України надавати всеосяжну допомогу.