



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(Мінфін)

вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. (044) 206-59-47, 206-59-48, факс 425-90-26
E-mail: infomf@minfin.gov.ua Код ЄДРПОУ 00013480

26.08.14 № 31-11010-06-10/21961
На № _____ від _____

Аудиторська палата України

Щодо ризиків, пов'язаних
із фінансуванням сепаратистських
та терористичних заходів
на території України

Міністерство фінансів України відповідно до пункту 2 частини другої статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (далі – Закон), пункту 2.3.7. Статуту Аудиторської палати України та з метою реалізації пункту 8.2 протокольного рішення Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму від 26.05.2014 № 14, надсилає підготовлені Державною службою фінансового моніторингу України Рекомендації для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо ризиків, пов'язаних із фінансуванням сепаратистських та терористичних заходів на території України (далі - Рекомендації).

Вказані Рекомендації надсилаються з метою використання в роботі та доведення до відома суб'єктів аудиторської діяльності, які встали на облік у Державній службі фінансового моніторингу України як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Враховуючи надзвичайну актуальність вказаного питання, просимо Аудиторську палату України довести до відома суб'єктів аудиторської діяльності інформацію щодо необхідності посилення застережних заходів з питань фінансового моніторингу при роботі з клієнтами, зокрема:

- стати на облік у Державній службі фінансового моніторингу України як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з дати встановлення ділових відносин з клієнтом, який має намір вчинити один з правочинів, визначених частиною першою статті 8 Закону (*Мінфін просить звернути увагу, що підготовка і здійснення правочину між замовником аудиторської послуги з третіми особами, в яких приймає участь аудитор або аудиторська фірма, та будь-які правочини (договори), що укладаються безпосередньо аудиторами або аудиторськими*

106978 *

фірмами з замовниками аудиторських послуг, є правочинами, що відносяться до забезпечення діяльності юридичних осіб);

- звертати особливу увагу на високий ризик при проведенні будь-яких операцій, за участю осіб щодо яких застосовані санкції з боку Сполучених Штатів Америки та країн Європейського Союзу;
- зупиняти, відповідно до статті 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» фінансові операції, які проводяться особами, що зазначені у санкційних списках, та повідомляти про це Держфінмоніторинг України.

Додаток: Рекомендації для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо ризиків, пов'язаних із фінансуванням сепаратистських та терористичних заходів на території України в 1 прим. на 3 арк.

Заступник Міністра



Д. ФУДАШКІН

Рекомендації для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо ризиків, пов'язаних із фінансуванням сепаратистських та терористичних заходів на території України

У зв'язку із складною ситуацією в східних регіонах України, наслідком якої є захоплення заручників, цивільних та військових об'єктів, загострення суспільно-політичної обстановки та людські жертви, актуальним є питання позбавлення осіб, пов'язаних із терористичною та сепаратистською діяльністю, джерел фінансування.

Відповідно до статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (далі - Закон) суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі – суб'єкт) повинен:

виявляти фінансові операції, стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та в день їх виявлення або спроби їх проведення інформувати про це Держфінмоніторинг України та визначені законом правоохоронні органи, зокрема Службу безпеки України;

здійснювати класифікацію своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених Держфінмоніторингом України та органами, що здійснюють регулювання та нагляд за їх діяльністю, під час проведення ними фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, і вживати застережних заходів щодо клієнтів, діяльність яких свідчить про підвищений ризик проведення ними таких операцій.

Враховуючи викладене, суб'єкт, під час встановлення ділових відносин, визначає за відповідними критеріями, зокрема за типом клієнта, географічним розташуванням країни реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, і видом товарів та послуг, рівень ризику клієнта.

Високий рівень ризику присвоюється клієнтам, які включені до Переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, що формується Держфінмоніторингом України, та клієнтам, стосовно яких у суб'єкта виникають підозри, що вони здійснюють або причетні до фінансування тероризму.

Особливу увагу, зокрема, слід приділяти до клієнтів:

неприбуткових або благодійних організацій (крім благодійних організацій, що діють під егідою міжнародних організацій);

публічних діячів або пов'язаних з ними осіб, у тому числі і тих, що мають широкі владні повноваження в Україні;

резидентів країни, що підтримують терористичну діяльність;

керівників чи засновників громадської чи релігійної організації,

благодійного фонду, іноземної некомерційної неурядової організації, її філіалу чи представництва, які діють на території України;

діяльність яких пов'язана з інтенсивним оборотом готівкових коштів;
які проводять операції з грошовими коштами або іншим майном виключно через представника, що діє за довіреністю;

які здійснюють розрахунки за операціями з використанням інтернет-технологій, електронних платіжних систем, систем грошових переказів чи інших альтернативних систем віддаленого доступу, які унеможливають проведення в повній мірі ідентифікації відправника/одержувача коштів);

які не надають суб'єкту додаткових відомостей, передбачених відповідними внутрішніми документами суб'єкта;

щодо яких існують сумніви у достовірності поданих ними документів або раніше наданих ідентифікаційних даних.

У відношенні таких осіб суб'єкт відповідно до статті 9 Закону:

здійснює поглиблену ідентифікацію клієнта та перевіряє особу клієнта, включаючи його власників;

збирає інформацію з метою формування уявлення про діяльність клієнта, природу та рівень операцій, що проводяться ним;

встановлює суть, характер та мету ділових відносин та у разі виникнення підозр здійснює посилений моніторинг операцій, що проводяться клієнтом.

У зв'язку із викладеним, вбачаємо за необхідне суб'єктам використовувати наступні критерії, зокрема щодо платежів від (до) клієнта:

платіж надходить у банки України з країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність;

платіж надходить з використанням платіжних систем країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність;

платіж у валюті країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність;

платіж проводиться неприбутковими організаціями радикального або іншого спрямування;

платіж, що проводиться фізичними особами – громадянами країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність;

платіж, що проводиться юридичними особами, які зареєстровані на території країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність, а також у яких громадяни країни, що підтримує міжнародну терористичну діяльність, є засновниками (учасниками) або входять до складу органів управління.

З метою встановлення країн, що підтримують міжнародну терористичну діяльність, суб'єкти можуть використовувати будь-які офіційні засоби інформації (включаючи інтернет-сторінки) Кабінету Міністрів України, Національного банку України, інших державних органів, а також міжнародних та міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Враховуючи зазначене, після проведення операцій з подібними ознаками суб'єкт забезпечує їх аналіз та приймає рішення щодо направлення інформації

про них відповідно до статті 6 Закону до Держфінмоніторингу України та Служби безпеки України.

Під час аналізу фінансових операцій на наявність підозр що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму суб'єктам необхідно мати чітке розуміння того, що фінансування тероризму може здійснюватись, зокрема, як терористичними організаціями, які вдають із себе законних юридичних осіб, так і шляхом використання законних юридичних осіб, як каналів для фінансування тероризму.

Таким чином, з метою зменшення ризиків суб'єктів бути використаними злочинцями з метою фінансування тероризму рекомендуємо суб'єктам використовувати право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу, у тому числі у відношенні яких виникли підозри, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та повідомляти про це Держфінмоніторинг України протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови (стаття 10 Закону).

Також, з метою зменшення ризиків фінансування сепаратистських та терористичних заходів на території України, Держфінмоніторинг України рекомендує суб'єктам зупиняти, відповідно до статті 17 Закону, фінансові операції, які проводяться особами, що зазначені у списку українських фізичних осіб та фізичних осіб країн, що підтримують міжнародну терористичну діяльність, в частині застосування до них економічних санкцій, та повідомляти про це Держфінмоніторинг України.

Ознайомитись із переліком осіб, до яких застосовані санкції Радою Європейського Союзу та Сполучених Штатів Америки (в.т.ч. OFAC), можна за посиланнями на веб-ресурси:

<http://www.treasury.gov/ofac/downloads/prgrmlst.txt>
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/ukraine.aspx>
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014D0238&rid=1>
<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2014:078:0006:0015:EN:PDF>
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014D0151&rid=4>
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0433&rid=1>
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0477&from=EN>
http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL_2014_160_R_0004&from=EN
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/31cfr589.pdf>
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20140716.aspx>