



ФІНАНСОВА
РОЗВІДКА
УКРАЇНИ



20

РОКІВ

РОЗВИТКУ ТА ЗВЕРШЕНЬ



ФІНАНСОВА РОЗВІДКА УКРАЇНИ

20

РОКІВ

РОЗВИТКУ ТА ЗВЕРШЕНЬ

Київ 2022

Редакційна колегія:

Черкаський І.Б. – д. е. н., Голова Державної служби фінансового моніторингу України

Гаєвський І.М. – к. ю. н., перший заступник Голови Державної служби фінансового моніторингу України

Зубрій В.П. – заступник Голови Державної служби фінансового моніторингу України

Глущенко О.О. – к. е. н., директор Департаменту координації системи фінансового моніторингу Державної служби фінансового моніторингу України

Хилюк В.П. – директор Департаменту фінансових розслідувань Державної служби фінансового моніторингу України

Укладачі:

Давидюк В.С. – директор Департаменту інформаційних технологій Державної служби фінансового моніторингу України

Оприсок А.О. – начальник Управління міжнародного співробітництва Державної служби фінансового моніторингу України

Підгородецька Л.М. – заступник директора Департаменту фінансових розслідувань Державної служби фінансового моніторингу України

Поплевичева Н.Г. – начальник Управління планування, виконання бюджету, бухгалтерського обліку та роботи з персоналом Державної служби фінансового моніторингу України

Складанний В.М. – начальник Юридичного управління Державної служби фінансового моніторингу України

Хоменко А.П. – начальник Управління контролю та адміністративно-господарської роботи Державної служби фінансового моніторингу України

Савчук В.І. – заступник директора департаменту – начальник відділу стратегії розвитку системи фінансового моніторингу Департаменту координації системи фінансового моніторингу Державної служби фінансового моніторингу України

Марчук Р.П. – к. ю. н., професор, директор ДЗПО «Академія фінансового моніторингу»

Троцан В.В. – директор ДП «ЕМУ»

Фінансова розвідка України. 20 років розвитку та звершень: Збірка матеріалів з нагоди 20-річчя з дня створення Державної служби фінансового моніторингу України – К., 2022. – 158 с.

10 січня 2022 року – двадцята річниця з дня створення національної фінансової розвідки – Державної служби фінансового моніторингу України. Ця Збірка укладена з метою висвітлення роботи підрозділу фінансової розвідки України, яким є Держфінмоніторинг, протягом 20-ти років. У Збірці поряд з фінансовими розслідуваннями та статистичними даними наводиться історія розвитку вітчизняної системи фінансового моніторингу за останні два десятиліття.

Видання розраховане на широке коло громадськості, професійної спільноти та всіх тих, хто займається дослідженнями у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Вступне слово Голови Державної служби фінансового моніторингу України Ігоря Борисовича Черкаського 4

1. Ключові цифри / 20 років 6

2. Інформаційна картка 8

3. Історія інституційного розвитку 12

4. Кадровий потенціал. Організаційна структура. Основні обов'язки 22

5. Аналітичні дослідження 28

6. Типологічний центр 42

7. Розслідування Держфінмоніторингу – найкраща справа Егмонтської Групи 66

8. Антилегалізаційний стратег 72

9. Законодавчий новатор 76

10. Координатор системи фінансового моніторингу 80

11. Менеджер з управління ризиками 96

12. Міжнародний партнер 100

13. Прогресивна ІТ – система 110

14. Адміністратор тренінгових процесів 116

15. Партнер громадської спільноти 122

16. Антикорупційна робота 126

17. Символіка 128

18. Офіс 130

19. Відзнаки 132

20. Додатки 138

А. Бібліографія 140

Б. Перелік Угод 144

В. Перелік Меморандумів 152

Перелік скорочень 156

Шановні Українці !

10 січня 2022 року виповнюється 20 років з дня утворення фінансової розвідки України.

Для Держфінмоніторингу ці 20 років стали роками справжньої звитяги і боротьби, викликів і рішучості, насаги і перемог.

Що значить ця подія для нашої Держави, для нашого колективу, для мене, і громадян України вцілому.

Для України – це роки надійного служіння її інтересам та підвищення міжнародного авторитету у світі, як високоефективного та професійного підрозділу фінансової розвідки.

Для колективу Держфінмоніторингу – це цікава, надійна, престижна і відповідальна робота, де з повагою ставляться до кожного працівника.

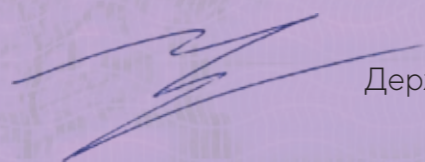
Для мене – це гордість і натхнення працювати на користь України та її процвітання!

Для громадян України – це впевненість у завтрашньому дні та їх щоденній фінансовій безпеці.

Щиро дякую всім причетним до створення та становлення фінансової розвідки України!

Бажаю працівникам Держфінмоніторингу здоров'я і сил на нові здобутки!

Слава Україні!



Голова
Державної служби фінансового моніторингу України
Ігор Борисович Черкаський



1.

КЛЮЧОВІ ЦИФРИ / 20 РОКІВ

Держфінмоніторинг забезпечує узагальнення адміністративної звітності та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії.

Постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2020 р. № 692



- ▶ Отримано та оброблено понад **56 млн** повідомлень про фінансові операції
- ▶ Направлено більше **13,7 тис.** матеріалів до правоохоронних та розвідувальних органів
- ▶ Судом розглянуто більше **1 тис.** кримінальних справ, у яких використано узагальнені матеріали Держфінмоніторингу
- ▶ Сума коштів (майна), звернена у дохід держави за результатами судових вироків, склала **39,7 млрд** UAH
- ▶ Направлено більше **8 тис.** запитів до ПФР іноземних держав
- ▶ Отримано понад **7 тис.** запитів від ПФР іноземних держав
- ▶ Розроблено понад **250** нормативно-правових актів
- ▶ Опрацьовано та погоджено понад **800** проектів нормативно-правових актів інших державних органів
- ▶ Організовано та проведено **100** засідань Урядової Ради з питань ПБК/ФТ
- ▶ Організовано та проведено **65** засідань Громадської ради
- ▶ Організовано та проведено **63** засідання Робочих груп з проблемних питань СПФМ
- ▶ Проведено **2** раунди НОР
- ▶ Підготовлено та оприлюднено **17** типологічних досліджень
- ▶ Підготовлено та оприлюднено **18** річних звітів
- ▶ Укладено **82** Меморандуми про взаєморозуміння з ПФР іноземних країн
- ▶ Взято участь у **1 тис.** міжнародних заходах
- ▶ Підготовлено **16,6 тис.** методично-роз'яснювальних документів
- ▶ Понад **19 тис.** фахівців з питань фінансового моніторингу підготовлено Академією фінансового моніторингу

2.

ІНФОРМАЦІЙНА КАРТКА

Держфінмоніторинг має ефективну стратегію попередження відмивання коштів. Держфінмоніторинг – молода організація і тому не змушена була боротися із усталеними структурами та методиками. Це, мабуть, найперевішений орган в Україні.

Оціночна місія ЄС в Україні (травень 2006 р.)

Ідентифікаційні компоненти	Верифікаційна інформація
Національний статус	Держфінмоніторинг – центральний орган виконавчої влади, діяльність якого спрямовується та координується Кабінетом Міністрів України через Міністра фінансів і який реалізує державну політику у сфері ПВК/ФТ
Міжнародний статус	Держфінмоніторинг – підрозділ фінансової розвідки України
Законодавчий мандат	Держфінмоніторинг діє на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
Місія	Мислити глобально, діяти локально у сфері запобігання та протидії
Візія	Держфінмоніторинг забезпечує стабільний розвиток системи антилегалізаційного фінансового моніторингу, як ефективної, дієвої та скоординованої ланки державного управління, з метою сприяння сталому економічному розвитку та захисту фінансових інтересів України
Девіз	Досвід. Знання. Результат / Вміємо. Знаємо. Досягаємо
Організаційна структура	Держфінмоніторинг має штатну чисельність з 237 осіб, які працюють у 9 самостійних підрозділах, що забезпечують проведення фінансових розслідувань, ІТ роботу, міжвідомчу координацію, правову, міжнародну та іншу діяльність

Ідентифікаційні компоненти	Верифікаційна інформація
Головний продукт роботи	Держфінмоніторинг здійснює підготовку узагальнених матеріалів про фінансові операції, що були об'єктом фінансового моніторингу і за результатами аналізу яких виникли підозри, та направляє ці матеріали до правоохоронних та розвідувальних органів
Міжнародна співпраця	Держфінмоніторинг співпрацює із компетентними органами іноземних держав та міжнародних організацій у сфері ПВК/ФТ, зокрема з FATF, MONEYVAL, Егмонтською групою, UNODC, Світовим банком, ОБСЄ, Антикорупційною ініціативою ЄС в Україні, МВФ та іншими
Головний ІТ ресурс	Держфінмоніторинг створив та забезпечує функціонування єдиної інформаційної системи у сфері ПВК/ФТ
Координаційна роль	Держфінмоніторинг координує роботу Ради з ПВК/ФТ
Ризик-орієнтований підхід	Держфінмоніторинг кожні три роки забезпечує проведення Національної оцінки ризиків у сфері ПВК/ФТ
Типологічні дослідження	Держфінмоніторинг щорічно здійснює та оприлюднює типологічні дослідження схем ВК/ФТ
Навчальна платформа	Держфінмоніторинг забезпечує координацію навчальних процесів на базі ДЗПО «Академія фінансового моніторингу», що діє у сфері управління Держфінмоніторингу
Громадський контроль	Держфінмоніторинг здійснює організаційну підтримку роботи Громадської ради, яка діє при Держфінмоніторингу



Ідентифікаційні компоненти	Верифікаційна інформація
Соціальні мережі	Держфінмоніторинг модерує вебсайт: https://fiu.gov.ua * та офіційно представлений наступними сторінками у соціальних мережах: Facebook, Twitter, LinkedIn, Telegram та YouTube
Символіка	Держфінмоніторинг має свій герб, прапор та відомчі відзнаки
Офіс	Держфінмоніторинг має окрему будівлю з усіма необхідними комунікаціями для роботи за адресою м. Київ, вул. Білоруська 24
Відеопрезентація	Держфінмоніторинг має відеопрезентацію про свою роботу: https://www.youtube.com/watch?v=PCv7J4Vy3I8

*Протягом 2003 – 2020 років функціонував вебсайт Держфінмоніторингу www.sdfm.gov.ua

3.

ІСТОРІЯ ІНСТИТУЦІЙНОГО РОЗВИТКУ

Відповідно до Міжнародних Стандартів FATF та Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму, що ратифікована Україною 17.11.2010 р., у кожній країні має функціонувати підрозділ фінансової розвідки (ПФР), який є національним центром для отримання та аналізу повідомлень про підозрілі операції та іншої інформації, яка має відношення до ВК, пов'язаних предикатних злочинів і ФТ, та для розповсюдження результатів цього аналізу.

Згідно із Законом України «Про ратифікацію Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму» Державна служба фінансового моніторингу України (Держфінмоніторинг) є органом, уповноваженим Україною на виконання функцій підрозділу фінансової розвідки (ПФР, Financial Intelligence Unit, FIU).

Хронологія подій

2001 рік

- ▶ грудень 2001 року – Президентом України доручено Кабінету Міністрів України створити Державний департамент фінансового моніторингу (Указ Президента України від 10.12.2001 № 1199)

2002 рік

- ▶ січень 2002 року – Урядом у складі Міністерства фінансів України утворено Державний департамент фінансового моніторингу, як урядовий орган державного управління із спеціальним статусом (постанова Кабінету Міністрів України від 10.01.2002 № 35)
- ▶ лютий 2002 року – Урядом затверджено Положення про Державний департамент фінансового моніторингу (постанова Кабінету Міністрів України від 18.02.2002 № 194)
- ▶ Держфінмоніторинг розміщено у приміщенні Міністерства фінансів України (м. Київ, вул. Межигірська 11)
- ▶ травень 2002 року – прийнято Програму на з ПВК/ФТ 2002 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 15.05.2002 № 676)
- ▶ листопад 2002 року – Верховною Радою України прийнято перший Базовий Закон – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (Закон України від 28.11.2002 № 249)

2003 рік

- ▶ січень 2003 року – прийнято Програму з ПВК/ФТ на 2003 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 29.01.2003 № 140)
- ▶ червень 2003 року – набрав чинності перший Базовий Закон. Розпочато повноцінну функціональну діяльність Держфінмоніторингу (12.06.2003)
- ▶ вересень 2003 року – відбувся 2-й раунд оцінки України Комітетом MONEYVAL
- ▶ вересень 2003 року – Держфінмоніторингом укладено перший Меморандум про взаєморозуміння з ПФР Королівства Бельгія
- ▶ жовтень 2003 року – Урядом утворено Міжвідомчу робочу групу з ПВК/ФТ (постанова Кабінету Міністрів України від 02.10.2003 № 1565)
- ▶ грудень 2003 року – затверджено Програму створення Єдиної державної інформаційної системи у сфері ПВК/ФТ (постанова Кабінету Міністрів України від 10.12.2003 № 1896)

2004 рік

- ▶ січень 2004 року – прийнято Програму з ПВК/ФТ на 2004 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 16.01.2004 № 45)
- ▶ лютий 2004 року – Україну виключено із «чорного списку» FATF
- ▶ червень 2004 року – Держфінмоніторингом набуто членства в Егмонтській групі підрозділів фінансової розвідки
- ▶ травень 2004 року – Верховною Радою України прийнято Закон України щодо підвищення статусу Держфінмоніторингу до рівня центрального органу виконавчої влади (Закон України від 18.05.2004 № 1726-IV)
- ▶ вересень 2004 року – Президентом України на базі Державного департаменту фінансового моніторингу утворено Державний комітет фінансового моніторингу України, як центральний орган виконавчої влади зі спеціальним статусом (Указ Президента України від 28.09.2004 № 1144)
- ▶ грудень 2004 року – Урядом утворено Навчально-методичний центр Держфінмоніторингу, основними завданнями якого є перепідготовка та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу (розпорядження Кабінету Міністрів України від 13.12.2004 № 899)

2005 рік

- ▶ січень 2005 року – Держфінмоніторинг відповідно до Закону – центральний орган виконавчої влади
- ▶ за підтримки проекту міжнародної технічної допомоги MOLI-UA (з лютого 2003 по червень 2005 року), Держфінмоніторинг вибудовує одну з найсучасніших та складних на той час в світі інформаційно-аналітичну систему ПФР
- ▶ серпень 2005 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2005 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 10.08.2005 № 736)
- ▶ серпень 2005 року – Урядом схвалено Концепцію розвитку системи ПВК/ФТ до 2010 року (постанова Кабінету Міністрів України від 03.08.2005 № 315)
- ▶ за рішенням Кабінету Міністрів України Держфінмоніторинг розміщено в окремому адміністративному будинку № 24 по вулиці Білоруській в м. Києв
- ▶ листопад 2005 року – створено регіональний відділ Держфінмоніторингу у Львові (у подальшому Регіональні відділи створено у всіх регіонах України)

2006 рік

- ▶ лютий 2006 року – FATF прийнято рішення припинити процедуру активного моніторингу щодо України за результатами виконання Україною всіх рекомендацій FATF та на основі прогресу, досягнутого Україною стосовно вдосконалення національного законодавства у сфері ПВК/ФТ
- ▶ березень 2006 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2006 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 18.03.2006 № 359)
- ▶ червень 2006 року – Президентом України встановлено символіку Держфінмоніторингу (Указ Президента України від 15.06.2006 № 526/2006)
- ▶ створено відділ Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу у Західному регіоні (м. Львів)

2007 рік

- ▶ січень 2007 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2007 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 31.01.2007 № 136)
- ▶ продовжується впровадження Проекту з питань боротьби ВК/ФТ в Україні MOI-UA2 (Програма Європейського Союзу для України)
- ▶ жовтень 2007 року – в м. Києві проведено засідання робочих груп Егмонтської групи ПФР, в якому взяли участь представники 51 країни світу та 5 міжнародних організацій, фахівці яких є визнаними у світі спеціалістами з питань ПВК/ФТ

2008 рік

- ▶ березень 2008 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2008 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 19.03.2008 № 227)
- ▶ вересень-жовтень 2008 року – відбувся Третій раунд взаємної оцінки MONEYVAL та у подальшому затверджено Звіт про результати оцінки
- ▶ грудень 2008 року – в Україні активно впроваджується проект технічної допомоги Європейської комісії (MOI-UA)
- ▶ грудень 2008 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2009 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 10.12.2008 № 1077)
- ▶ створено відділ Навчально-методичного центру Держфінмоніторингу у Східному регіоні (м. Харків)

2009 рік

- ▶ березень 2009 року – при Держфінмоніторингу створено Робочу групу з розгляду проблемних питань СПФМ
- ▶ жовтень 2009 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2010 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 21.09.2009 № 1119)
- ▶ протягом року Держфінмоніторингом підписано 7 міжнародних Меморандумів, у тому числі з ПФР США

2010 рік

- ▶ січень 2010 року – Урядом утворено нову міжвідомчу Раду з питань ПВК/ФТ (постанова Кабінету Міністрів України від 06.01.2010 № 25)
- ▶ лютий 2010 року – Україну включено до так званого «сірого списку» FATF
- ▶ грудень 2010 року – Президентом України реорганізовано Державний комітет фінансового моніторингу України та утворено Державну службу фінансового моніторингу України, як центральний орган виконавчої влади (Указ Президента України від 09.12.2010 № 1085)

2011 рік

- ▶ березень 2011 року – Урядом схвалено Стратегію розвитку системи ПВК/ФТ на період до 2015 року (постанова Кабінету Міністрів України від 09.03.2011 № 190)
- ▶ березень 2011 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2011 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 09.03.2011 № 270)
- ▶ вересень 2011 року – в Україну відбувся візит експертів Регіональної контрольної групи FATF для Європи/Євразії (EERG)
- ▶ жовтень 2011 року – учасниками, як Контрольної Групи FATF з питань міжнародного співробітництва (ICRG), так і Пленарного засідання FATF одногосно підтверджено, що Україна виконала взяті на себе зобов'язання, та прийнято рішення про припинення моніторингу України і виключення її із переліку країн, які мають стратегічні недоліки системи ПВК/ФТ
- ▶ грудень 2011 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2012 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 28.12.2011 № 1379)
- ▶ у 2011 р. розформовуються Регіональні підрозділи Держфінмоніторингу

2012 рік

- ▶ січень 2012 року – відзначено 10-ту річницю з дня утворення Держфінмоніторингу (10.01.2002)
- ▶ квітень-листопад 2012 року – Верховною Радою України внесено зміни до Кримінально-процесуального кодексу України (Закон України від 13.04.2012 № 4651), до Закону України щодо здійснення ідентифікації клієнтів (Закон України від 20.11.2012 № 5492) та щодо визначення статусу Держфінмоніторингу (Закон України від 16.10.2012 № 5463)
- ▶ грудень 2012 року – MONEYVAL затверджено другий звіт про прогрес національної системи України у сфері ПВК/ФТ

2013 рік

- ▶ березень 2013 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2013 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 11.03.2013 № 155)
- ▶ грудень 2013 року – прийнято План заходів на 2014 рік з ПВК/ФТ (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 25.12.2013 № 971)

2014 рік

- ▶ жовтень 2014 року – Верховною Радою України прийнято новий Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Закон України від 14.10.2014 № 1702)
- ▶ Держфінмоніторингом виявлено і заблоковано кошти по рахунках компаній-нерезидентів на території України у сумі близько 1,5 млрд USD, на які ухвалами суду накладено арешт

2015 рік

- ▶ березень 2015 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2015 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 11.03.2015 № 99)
- ▶ липень 2015 року – Урядом затверджено нове Положення про Державну службу фінансового моніторингу України (постанова Кабінету Міністрів України від 29.07.2015 № 537)
- ▶ вересень 2015 року – Держфінмоніторингом презентовано Науково-практичний коментар до Базового Закону
- ▶ вересень 2015 року – MONEYVAL припинено активний моніторинг України за результатами 3-го раунду взаємної оцінки
- ▶ грудень 2015 року – Урядом схвалено Стратегію розвитку системи ПВК/ФТ до 2020 року (розпорядження Кабінету Міністрів України від 30.12.2015 № 1407)

2016 рік

- ▶ лютий 2016 року – прийнято План заходів з ПВК/ФТ на 2016 рік (постанова Кабінету Міністрів України та НБУ від 11.02.2016 № 103)
- ▶ серпень 2016 року – Урядом схвалено Стратегію реформування системи звітності (розпорядження Кабінету Міністрів України від 23.08.2016 № 608-р)
- ▶ грудень 2016 року – Держфінмоніторингом завершено I раунд НОР, проведено публічну презентацію Звіту про її проведення

2017 рік

- ▶ березень-квітень 2017 року – в Україні працює виїзна місія Комітету MONEYVAL в рамках 5-й раунд взаємної оцінки
- ▶ квітень 2017 року – судом ухвалено рішення щодо конфіскації в дохід Держави злочинних коштів у розмірі близько 1,5 млрд USD, що були виявлені та заблоковані Держфінмониторингом
- ▶ серпень 2017 року – Урядом затверджено План заходів з ПВК/ФТ на 2017 – 2019 роки (розпорядження Кабінету Міністрів України від 30.08.2017 № 601-р)
- ▶ грудень 2017 року – MONEYVAL затверджено Звіт за результатами 5-го раунду взаємної оцінки України
- ▶ грудень 2017 року – Навчально-методичний центр Держфінмониторингу реформовано в Державний заклад післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу»

2018 рік

- ▶ січень 2018 року – MONEYVAL опубліковано Звіт за результатами 5-го раунду взаємної оцінки України
- ▶ вересень 2018 року – Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки розслідування Держфінмониторингу визнано переможцем конкурсу «Найкраща справа Егмонтської Групи» (Best Egmont Case Award)
- ▶ грудень 2018 року – Держфінмониторингом презентовано Термінологічний словник з питань ПВК/ФТ

2019 рік

- ▶ липень 2019 року – MONEYVAL затверджено перший Звіт про прогрес України за результатами 5-го раунду взаємної оцінки
- ▶ грудень 2019 року – Верховною Радою України прийнято нову редакцію Базового Закону, що імплементує 4-ту антилегалізаційну Директиву ЄС (Закон України від 06.12.2019 № 361)
- ▶ грудень 2019 року – Держфінмониторингом завершено II раунд НОР, проведено публічну презентацію Звіту про її проведення

2020 рік

- ▶ квітень 2020 року – ДЗПО «Академія фінансового моніторингу» запроваджено digital-платформудистанційного навчання
- ▶ липень 2020 року – MONEYVAL затверджено другий Звіт про прогрес України за результатами 5-го раунду взаємної оцінки
- ▶ грудень 2020 року – Держфінмониторингом проведено інтегровану панельну дискусію «Фінансовий моніторинг 2020»

2021 рік

- ▶ травень 2021 року – Урядом схвалено Основні напрями розвитку національної системи ПВК/ФТ до 2023 року та План заходів щодо їх реалізації (розпорядження Кабінету Міністрів України від 12.05.2021 № 435-р)

4.

КАДРОВИЙ ПОТЕНЦІАЛ. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА. ОСНОВНІ ОБОВ'ЯЗКИ

«Я пишаюся своєю командою. Це колектив професійних і добросовісних фахівців, які виконують надскладні аналітичні задачі. Великий здобуток для країни те, що фінансова розвідка зберігає традиції стабільності і послідовності. Ми показуємо результат та готові діяти далі.»

Ігор Черкаський, Голова Держфінмоніторингу

В Держфінмоніторингу запроваджена прозора система управління людськими ресурсами відповідно до вимог законодавства з питань державної служби, що реалізується Головою Держфінмоніторингу, як керівником державної служби. У своїй діяльності Держфінмоніторинг дотримується принципів та цінностей державного управління, визначених Законом України «Про державну службу»: патріотизму, прозорості, верховенства права, законності, добросовісності, забезпечення рівного доступу до державної служби, професіоналізму, прозорості тощо.

Основні положення, що формують організаційну культуру Держфінмоніторингу, визначені Колективним договором між Державною службою фінансового моніторингу України та трудовим колективом установи на 2018 - 2023 роки, схваленого загальними зборами трудового колективу Державної служби фінансового моніторингу України 19.06.2018 р. Зокрема згідно із Колективним договором забезпечено заборону дискримінації у будь-якій формі, рівні права та можливості для жінок і чоловіків, і визначено взаємні трудові і соціально-економічні відносини в трудовому колективі.

Головою Держфінмоніторингу схвалена HR Стратегія Державної служби фінансового моніторингу України на 2020 - 2021 роки, яка визначає стратегічну ціль, завдання, принципи, стратегічні напрямки роботи з персоналом, основні положення кадрової політики.

Ціль HR Стратегії: ефективне формування, освоєння і розвиток людських ресурсів у визначеному правовому просторі із урахуванням змін стану зовнішнього середовища для максимального досягнення стратегічних цілей і завдань Держфінмоніторингу.

Штатна чисельність Держфінмоніторингу складає 237 одиниць, із них 2 посади працівників, які виконують функції з обслуговування. Станом на 01.10.2021 р. в Держфінмоніторингу фактично працює 201 державний службовець та 2 працівники обслуговуючого персоналу.

Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу у 2003 - 2021 роках

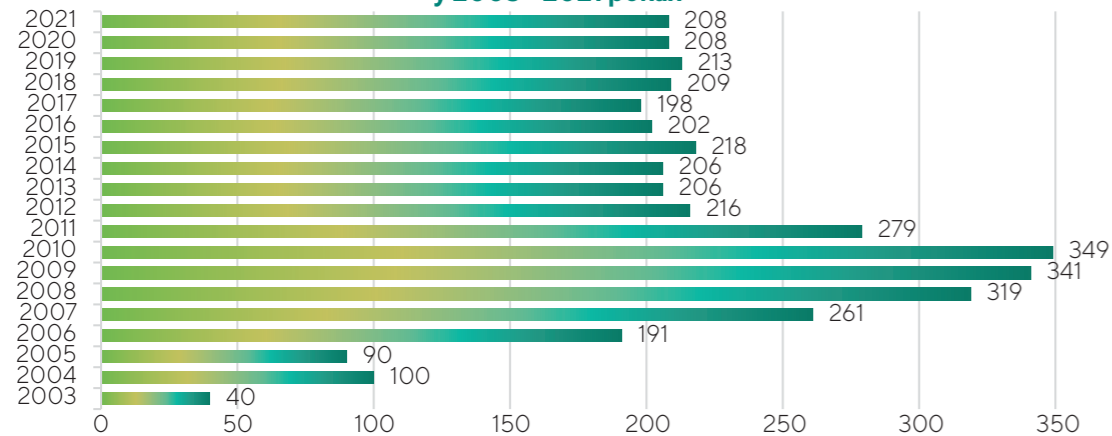


Рис. 4.1. Динаміка чисельності працівників

Аналіз якісного складу державних службовців (станом на 01.10.2021)

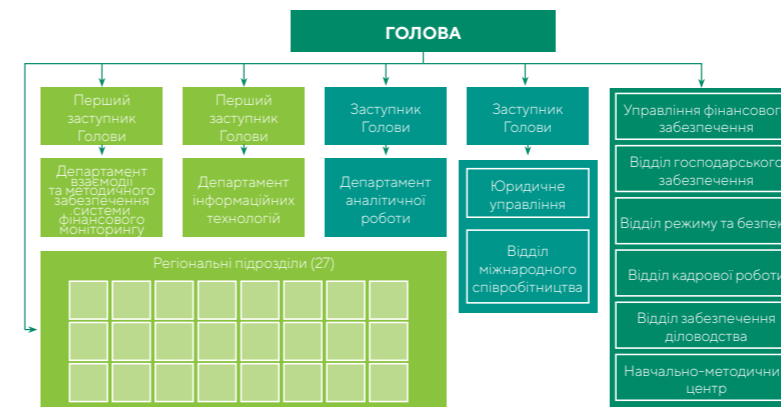
Вікові групи	до 28 років – 69, 29 – 35 років – 76, 36 – 46 років – 30, 47 – 60 років – 26, більше 60 років – 3
Середній вік	до 35 років
Гендерний баланс	чоловіки – 82 (40,1%), жінки – 122 (59,9%)
Керівний склад (категорія Б)	чоловіків – 31, жінок – 38
Спеціалісти (категорія В)	чоловіків – 51, жінок – 84
Стаж роботи	5-10 років середній стаж в Держфінмоніторингу
Досвід роботи	працівники мають досвід роботи в сфері оподаткування та банківській сфері
Основні здібності та компетенції	гнучке мислення, аналітичні здібності, адаптивність

Організаційна структура

Відповідно до Положення про Державний департамент фінансового моніторингу, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 18.02.2002 № 194, гранична чисельність працівників і структура Держфінмоніторингу була затверджена Мінфіном у межах граничної чисельності працівників Мінфіну, затвердженої Кабінетом Міністрів України.

В 2004 р. у складі Держфінмоніторингу діяло 4 управління та 4 самостійних відділи. Затверджена штатна чисельність працівників Держфінмоніторингу на 2004 р. – 100 одиниць.

Структура Державного комітету фінансового моніторингу України – 2005 рік



Структура Державної служби фінансового моніторингу України – 2021 рік

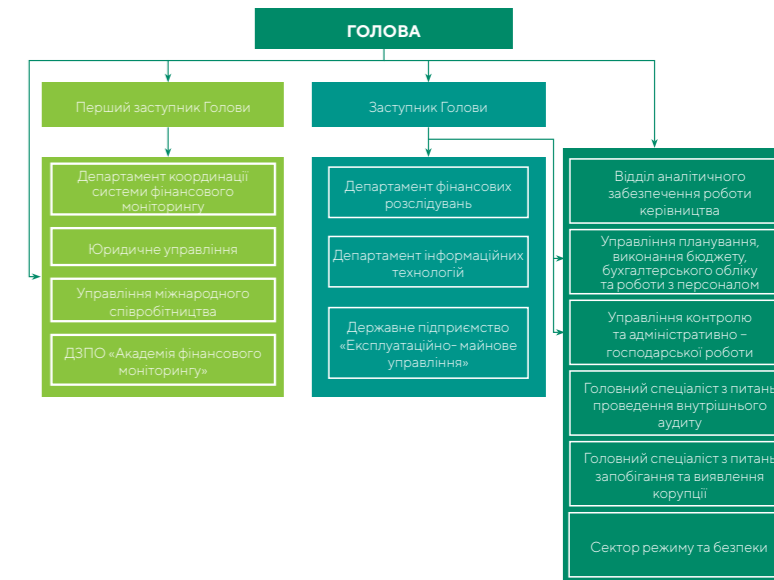


Рис. 4.2. Порівняння структур Держфінмоніторингу

Гранична чисельність державних службовців та працівників апарату Держфінмоніторингу затверджується Кабінетом Міністрів України.

Держфінмоніторинг очолює Голова, який призначається на посаду та звільняється з посади Кабінетом Міністрів України відповідно до законодавства про державну службу, який має двох заступників, у тому числі одного першого.

Фінансування Держфінмоніторингу 2003-2020 роки, млн УАН

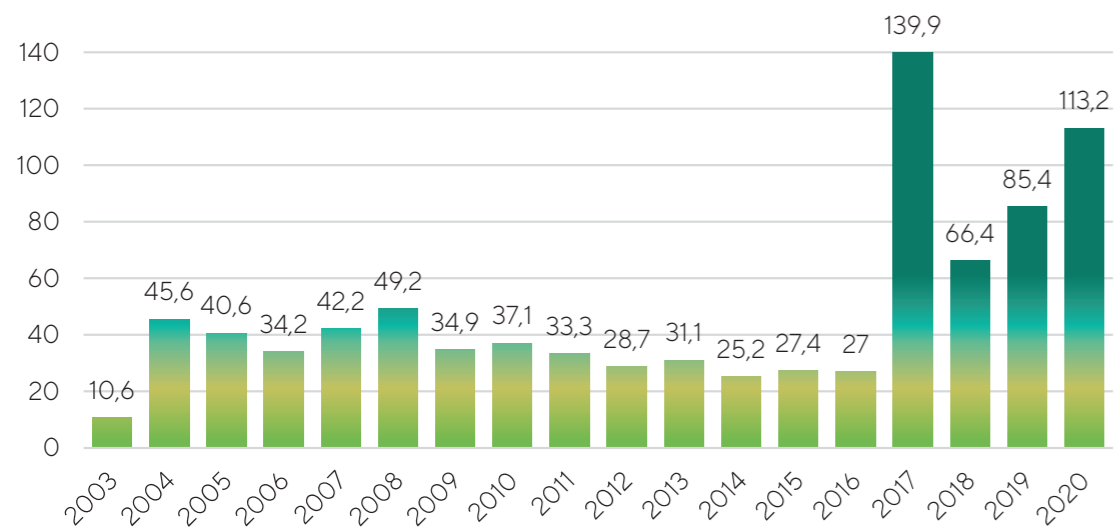


Рис. 4.3. Фінансування Держфінмоніторингу

Функціонал

Відповідно до Базового Закону та Положення про Держфінмоніторинг, до основних завдань і функцій Служби відноситься:

- ▶ реалізація державної політики у сфері ПВК/ФТ;
- ▶ внесення на розгляд Міністра фінансів України пропозицій щодо забезпечення формування державної політики у сфері ПВК/ФТ;
- ▶ збирання, оброблення та проведення аналізу (операційного і стратегічного) інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції;
- ▶ забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері ПВК/ФТ;
- ▶ проведення НОР;
- ▶ налагодження співпраці, взаємодії та інформаційного обміну з державними органами, НБУ, компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями у сфері ПВК/ФТ;
- ▶ забезпечення в установленому порядку представництва України в міжнародних організаціях з питань ПВК/ФТ.

Основні операційні процеси Держфінмоніторингу

- 1 Організація проведення аналітичних досліджень у сфері ПВК/ФТ
- 2 Здійснення координації системи фінансового моніторингу
- 3 Впровадження інформаційних технологій
- 4 Нормативно-правова робота у сфері ПВК/ФТ
- 5 Міжнародне співробітництво у сфері ПВК/ФТ
- 6 Планування, виконання бюджету, бух обліку та робота з персоналом
- 7 Внутрішній контроль, аудит та адміністративно-господарська робота
- 8 Організація режиму і безпеки, запобігання та виявлення корупції

Рис. 4.4. Основні операційні процеси

5.

АНАЛІТИЧНІ ДОСЛІДЖЕННЯ

Підрозділ фінансової розвідки України генерує розвідувальну фінансову інформацію високого рівня. Спонтанні узагальнені матеріали регулярно ініціюють розслідування фактів відмивання коштів, пов'язаних з предикатним злочином або фінансування тероризму.

Звіт Комітету Ради Європи MONEYVAL (грудень 2017 р.)

Аналітичні дослідження є основною функцією Держфінмоніторингу для задоволення потреб правоохоронних органів при проведенні досудового розслідування у кримінальних провадженнях.

Дослідження фінансових відносин, пов'язаних зі злочинною діяльністю, дозволяють встановити і відстежити злочинні доходи та активи, що можуть бути конфісковані, а також здобути факти доказів, що можуть бути використані правоохоронними органами при кримінальному переслідуванні, встановити причетних до злочину осіб та виявити інші нерозкриті злочини.

Фінансові розслідування є частиною стратегії протидії злочинності.

Основи аналітичної роботи

Процес аналізу, як один з найважливіших етапів фінансової розвідки, в Держфінмоніторингу забезпечує Департамент фінансових розслідувань.

Результатом фінансового дослідження є аналітичний продукт – узагальнений матеріал (УМ)/додатковий узагальнений матеріал (ДУМ), який передається до правоохоронних або розвідувальних органів.

Процес аналітичного дослідження повідомлень включає часткову автоматизацію, що дозволяє зменшити вплив суб'єктивних оцінок при прийнятті рішень. Дослідження отриманої інформації складається з певних етапів, що регламентуються внутрішніми документами Держфінмоніторингу.

Схема прийому та технологічної обробки повідомлень від СПФМ

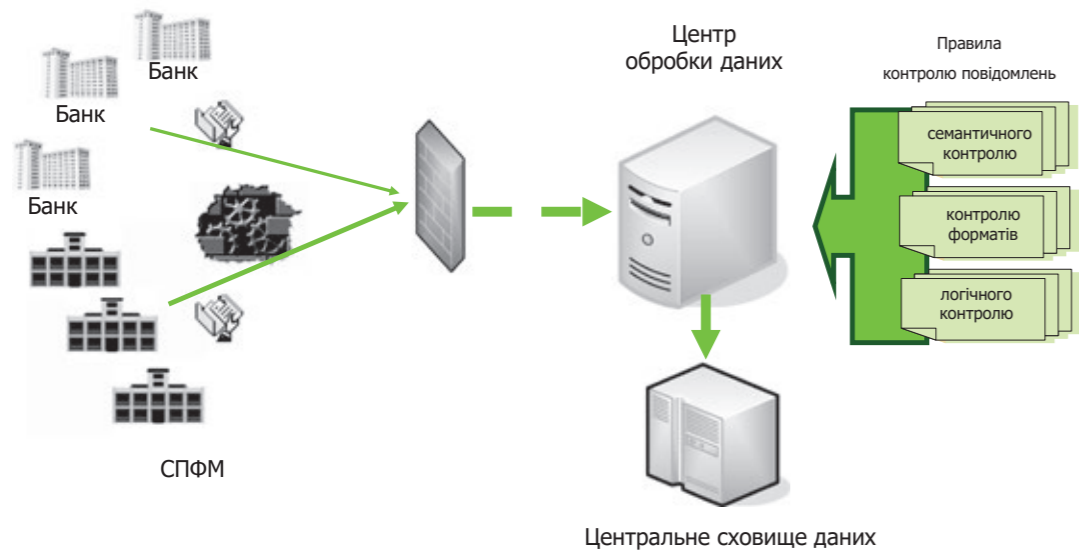


Рис. 5.1. Схема прийому та обробки інформації

Під час опрацювання одержаної від суб'єктів інформації про фінансові операції, аналізу підлягають:

- ▶ економічний сенс та мета фінансової операції;
- ▶ вид активу або форма розрахунку, що використовується при проведенні фінансової операції, та сума фінансової операції;
- ▶ відповідність фінансової операції характеру та змісту діяльності учасника операції;
- ▶ місцезнаходження, місце проживання або місце перебування осіб, що проводять фінансову операцію, або кінцевих бенефіціарних власників, їх сфера та період діяльності;
- ▶ предмет угоди між учасниками фінансової операції, а також фінансові інструменти, що використовуються під час проведення фінансової операції, інша інформація.



Розподіл за рівнем ризику



Рис. 5.2. Аналітична діяльність

За результатами аналізу підозрілих операцій та іншої наявної інформації, у разі виявлення нових ризиків та загроз Держфінмоніторинг здійснює актуалізацію критеріїв аналізу.

Процес первинного аналізу інформації про фінансові операції складається з декількох етапів.

Вся вхідна інформація (повідомлення про фінансові операції), що надходить до Держфінмоніторингу, автоматично розподіляється на 3 «рівні»:

- ▶ операції з високим ризиком (підвищеної важливості) – перший рівень;
- ▶ операції з середнім і низьким ризиком – другий рівень;
- ▶ операції, пов'язані з іншими справами – третій рівень.

Сума коштів в підозрілих фінансових операціях (млрд УАН)

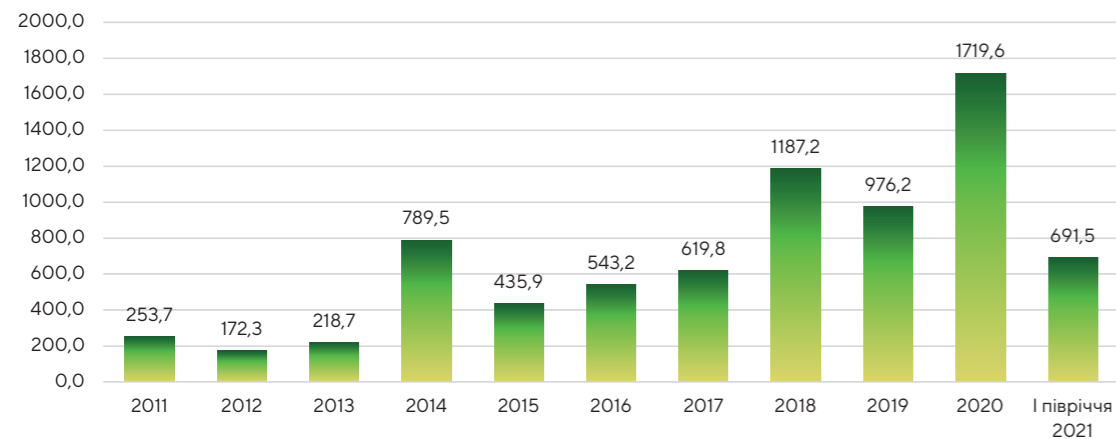


Рис. 5.3. Сума коштів в операціях

Після автоматичного сортування, операції першого рівня невідкладно відпрацьовуються аналітичним підрозділом Держфінмоніторингу.

Частина операцій другого рівня відпрацьовуються визначеним методом випадкового відбору, решта направляється в архів з можливістю подальшого перегляду.

Операції третього рівня доступні для опрацювання аналітиками, в рамках створених досьє, з якими пов'язані ці операції.



Кількість заведених досьє

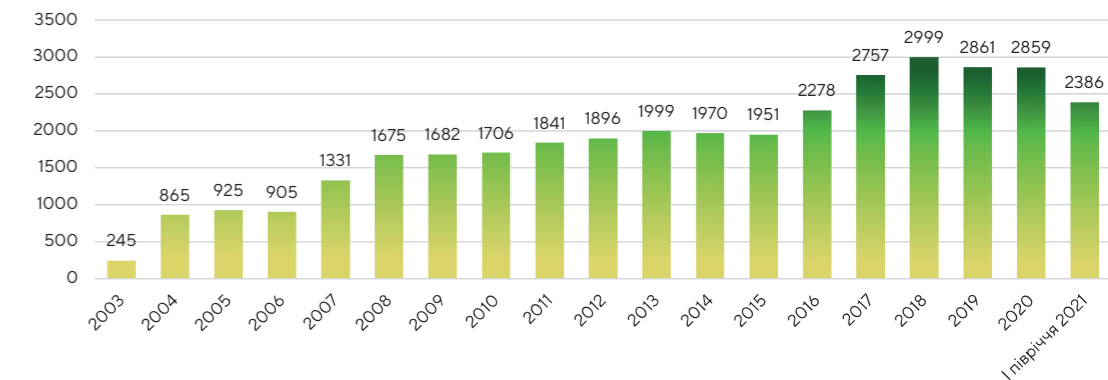


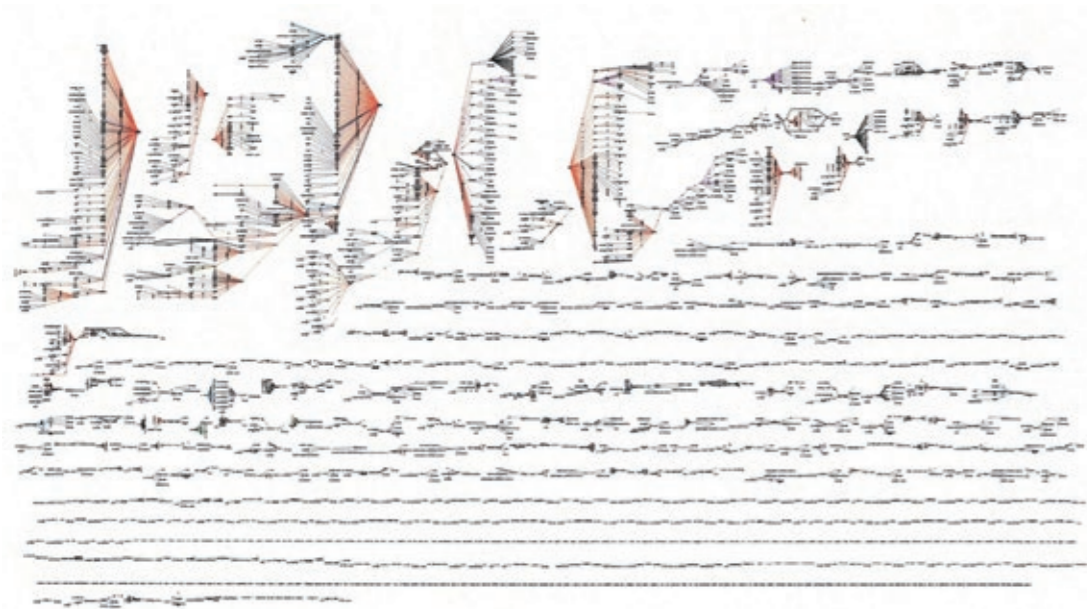
Рис. 5.4. Кількість заведених досьє

Первинний відбір фінансових операцій для аналізу отриманих повідомлень здійснюється на підставі раніше визначених критеріїв ризику операцій з ВК/ФТ, в основу яких покладені:

- ▶ рекомендації та типології FATF;
- ▶ типології, розроблені Держфінмоніторингом;
- ▶ переліки Ради Безпеки ООН осіб, причетних до міжнародного тероризму;
- ▶ експертні оцінки чутливості фінансових інструментів до ВК;
- ▶ інші встановлені Держфінмоніторингом критерії.

За встановленими правилами інформаційно-аналітична система Держфінмоніторингу автоматично обчислює ступінь ризику для кожного повідомлення.

Приклад щоденної візуалізації



На практиці реальні схеми характеризуються великою кількістю учасників і великою кількістю заплутаних зв'язків

Рис. 5.5. Приклад щоденної візуалізації

Крім цього, дослідженню підлягають фінансові операції, що перебувають в «зоні ризику» (середній, низький рівень).

Для подальшого аналізу відбирається певна кількість випадкових фінансових операцій.

За результатами комплексного аналізу створюються дос'є, в межах якого проводиться дослідження. Фінансові операції в дос'є аналізуються на предмет виявлення підстав вважати, що фінансова операція може бути пов'язана з ВК/ФТ.



Прийняття рішень – схеми ВК

Для відображення виявлених схем використовуються програмні інструменти візуального аналізу, що дозволяють перетворити дані в цінну інформацію. Такі рішення надають такі можливості, як візуалізація підключених мереж, аналіз соціальних мереж, а також геопросторові або часові уявлення, які допомагають виявити приховані зв'язки і закономірності в даних.

У ході роботи аналітиками використовуються засоби OLAP (побудова звітів в MicroStrategy, швидкий аналіз і перегляд), візуалізація зв'язків (аналіз схем фінансових операцій в i2), формування власних «чорних списків», складних запитів до бази даних, побудова власних правил на основі нечіткої логіки (складні запити на основі декількох неформальних критеріїв).

Найчастіше схеми ВК являють собою складні механізми. Одна схема може містити комплекс пов'язаних між собою операцій та прийомів, таких як, операції із зняттям готівки, з купівлею цінних паперів, розрахунки з нерезидентами з офшорних зон/юрисдикцій, фіктивні зовнішньоекономічні операції та незаконне відшкодування ПДВ з бюджету, фальсифікацію документації, використання викрадених паспортів, створення фіктивних фірм тощо.

Протидія ФТ

Для повідомлень про ФТ в Держфінмоніторингу діє особливий порядок обробки.

Основною особливістю роботи з такими повідомленнями є позачергова обробка.

При підтвердженні ознак ФТ за рішенням експертної комісії з розгляду узагальнених матеріалів, інформація у вигляді узагальненого матеріалу негайно передається Держфінмоніторингом до СБУ.

Так, протягом 2003 – 2021 років Держфінмоніторингом до правоохоронних органів передано 284 матеріали (з них 206 узагальнених матеріалів та 78 додаткових узагальнених матеріалів), пов'язаних з підозрами у тероризмі/сепаратизмі.

Фінансові операції з будь-якими підозрами у ФТ підлягають негайному зупиненню з боку підзвітних СПФМ та Держфінмоніторингу.

На сьогодні, актуальний перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується Держфінмоніторингом, містить дані про 1003 особи.

Обмін інформацією з міжнародними партнерами

Обмін інформацією з 167 іноземними ПФР здійснюється через захищений канал зв'язку Egmont Secure Web (ESW). Обмін інформацією здійснюється спонтанно і на запит за принципом взаємності.

Додатково, для покращення ефективності обміну інформацією Держфінмониторингом укладено Меморандуми про взаєморозуміння з 82 іноземними ПФР, що дозволяє швидко та конструктивно надавати найширший спектр відповідної інформації.

Країни-члени ЄС та НАТО

 Королівство Бельгія 19.09.2003	 Словацька Республіка 23.09.2003	 Естонська Республіка 20.10.2003	 Королівство Іспанія 21.10.2003	 Італійська Республіка 11.12.2003	 Республіка Словенія 11.12.2003	 Румунія 17.03.2004	 Португальська Республіка 24.03.2004	 Республіка Польща 14.04.2004
 Французька Республіка 13.10.2004	 Чеська Республіка 10.11.2004	 Республіка Болгарія 20.01.2005	 Литовська Республіка 23.03.2005	 Республіка Хорватія 5.05.2006	 Латвійська Республіка 19.05.2008	 Королівство Нідерландів 23.12.2008	 Грецька Республіка 10.07.2012	 Королівство Данія 13.03.2013

Країни-члени ЄС

 Республіка Кіпр 03.08.2004	 Фінляндська Республіка 10.07.2012	 Республіка Австрія 30.01.2019	 Республіка Мальта 26.08.2021
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Країни-члени НАТО

 Республіка Північна Македонія 01.12.2004	 Республіка Албанія 06.04.2005	 Канада 24.02.2006	 Сполучені Штати Америки 27.05.2009	 Турецька Республіка 05.04.2010	 Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії 29.11.2018
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Інші країни

 Республіка Панама 05.11.2003	 Федеративна Республіка Бразилія 12.07.2004	 Республіка Сербія 12.10.2004	 Грузія 18.10.2004	 Республіка Колумбія 25.10.2004	 Республіка Перу 29.06.2005	 Мексиканські Штати 30.06.2005	 Королівство Таїланд 19.07.2005	 Республіка Гватемала 03.09.2005
 Республіка Корея 23.09.2005	 Китайська Народна Республіка 26.06.2006	 Республіка Молдова 14.11.2006	 Республіка Білорусь 13.12.2006	 Киргизька Республіка 13.06.2007	 Федеративна Республіка Нігерія 17.10.2007	 Республіка Вірменія 12.03.2008	 Республіка Філіппіни 12.03.2008	 Князівство Ліхтенштейн 26.05.2008
 Сирийська Арабська Республіка 29.09.2008	 Австралія 27.05.2009	 Острів Мен 24.07.2009	 Острови Кука 12.10.2009	 Князівство Монако 09.11.2009	 Республіка Сан-Маріно 10.12.2009	 Бермудські острови 09.03.2010	 Князівство Андорра 17.03.2010	 Монголія 27.05.2010
 Республіка Казахстан 14.09.2010	 Аруба 15.03.2011	 Йорданське Хашимітське Королівство 22.06.2011	 Держава Ізраїль 31.01.2012	 Об'єднані Арабські Емірати 10.07.2012	 Республіка Індонезія 10.07.2012	 Російська Федерація 11.07.2012	 Арабська Республіка Єгипет 11.07.2012	 Республіка Таджикистан 11.07.2012
 Республіка Сенегал 24.10.2012	 Туркменістан 13.02.2012	 Республіка Індія 18.02.2014	 Південно-Африканська Республіка 18.02.2014	 Гернсі 04.06.2014	 Ліванська Республіка 04.06.2014	 Демократична Соціалістична Республіка Шри-Ланка 02.08.2016	 Сент-Люсія 16.02.2017	 Східна Республіка Уругвай 06.03.2017
 Тоголезька Республіка 27.03.2017	 Ісламська Республіка Афганістан 11.11.2017	 Республіка Узбекистан 27.02.2018	 Республіка Тринідад і Тобаго 08.10.2018	 Держава Кувейт 30.01.2019	 Японія 12.06.2019	 Королівство Саудівська Аравія 31.08.2021	 Святий Престол 31.08.2021	

Рис. 5.6. ПФР країн, з якими укладено Меморандуми

Практична діяльність

Сучасна практика діяльності правоохоронних та розвідувальних органів свідчить про те, що ефективна протидія злочинності неможлива без активного використання аналітичних матеріалів як результату проведених фінансових розслідувань.

Дієвість механізму виявлення й розслідування економічних злочинів певною мірою залежить від комплексного розслідування фінансової інформації, що характеризує злочинну діяльність.

Зокрема, за період з 2003 р. по I півріччя 2021 р. Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів направлено **13 712** матеріалів (з них **8 074** узагальнених матеріалів та **5 638** додаткових узагальнених матеріалів).

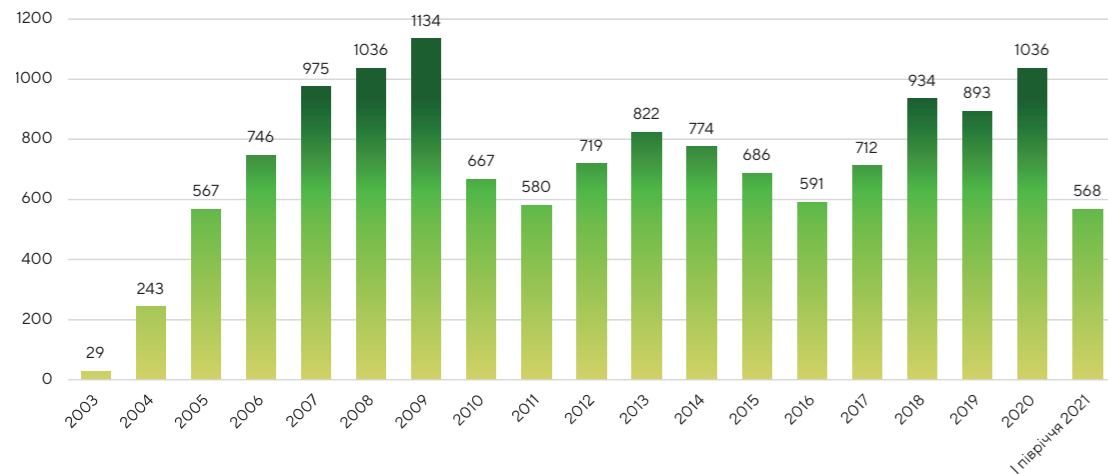


Рис. 5.7. Кількість направлених матеріалів

Результати фінансових розслідувань Держфінмоніторингу свідчать, що за останні десять років відбувалась значна трансформація діяльності злочинців у фінансовій сфері та управлінні активами.



Попри все, Держфінмоніторинг також змінює підходи щодо форм збору інформації, фінансових розслідувань та виявляє новітні схеми ВК.

Держфінмоніторинг постійно вдосконалює структуру та наповнення аналітичних матеріалів враховуючи потреби правоохоронних та розвідувальних органів.

Так, у 2003 р. аналітичні матеріали (узагальнені та додаткові матеріали) Держфінмоніторингу містили опис окремих фінансових операцій з повідомлень до 3 сторінок та їх схематичні зображення формату А4.

За останні роки, у зв'язку зі зміною можливостей отримання додаткової інформації, якість аналітичних матеріалів значно зросла та містить розширений опис фінансових операцій, інформацію про учасників операцій, встановлені взаємозв'язки, зведені таблиці у форматі Microsoft Excel, аналітичні схеми.

Після подій 2014 р. величезним викликом стала потреба в проведенні великого обсягу фінансових розслідувань щодо фінансових операцій за участю колишніх високопосадовців, за умов мінімальної кількості інформації, якою Держфінмоніторинг володів на той час.

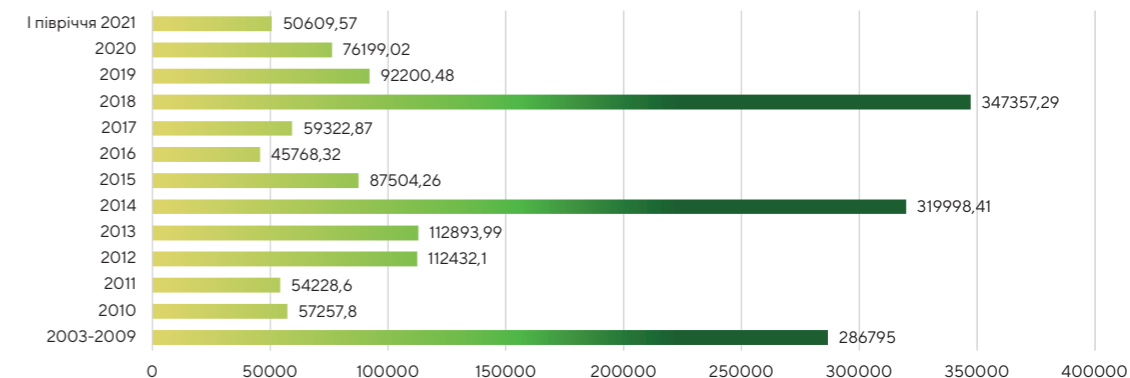


Рис. 5.8. Сума коштів в узагальнених матеріалах

Докладаючи неймовірних зусиль, Держфінмоніторинг тільки за 2014 рік провів 268 фінансових розслідувань щодо колишніх високопосадовців, за результатами яких направив матеріали до правоохоронних органів. При цьому була застосована процедура зупинення фінансових операцій, загальна сума якої склала 1,49 млрд USD.

Також, за величезної підтримки іноземних партнерів отримано необхідну інформацію для проведення фінансових розслідувань.

Збільшення кількості міжнародних фінансових розслідувань потребувало перерозподілу ресурсів, що призвело до створення у 2016 р. підрозділу, який спеціалізується на спільних розслідуваннях з ПФР іноземних країн.

У зв'язку зі значним збільшенням кількості фінансових розслідувань щодо фінансових операцій публічних осіб було прийнято рішення щодо створення підрозділу, який спеціалізується на аналізі ризиків операцій здійснених публічними діячами та спільних фінансових розслідуваннях з НАБУ (2016 р.).

28.04.2020 р. набрав чинності Базовий Закон, який передбачає новацію в частині подання кейсів щодо підозр СПФМ за результатами проведення ризик-орієнтованого підходу.

Крім цього, обіг віртуальних активів став предметом фінансового моніторингу.

Таким чином, Держфінмоніторинг, отримуючи кейсові повідомлення та порогові повідомлення про фінансові операції, значно розширив коло підозрілих фінансових операцій, які охоплені аналізом.

Наразі перспективою розвитку аналізу та ефективного співробітництва з правоохоронними органами є: по-перше, максимальна автоматизація процесів здійснення операційного та стратегічного аналізу, по-друге, налагодження е-каналів швидкої комунікації з правоохоронними органами, по-третє, удосконалення процедури фінансового розслідування щодо новітніх технологій, зокрема, з криптоактивами.



6.

ТИПОЛОГІЧНИЙ ЦЕНТР

Однією із ефективних форм реагування на виклики злочинного середовища є проведення досліджень, викриття та оприлюднення схем, за допомогою яких кримінальним доходам надається легальний вигляд та фінансується тероризм. Необхідність проведення Держфінмоніторингом такої роботи прямо передбачена законодавством України та міжнародними стандартами FATF.

Ігор Черкаський, Голова Держфінмоніторингу

Однією із ефективних форм реагування на виклики злочинного середовища є визначення Держфінмоніторингом відповідно до Рекомендації 29 FATF тенденцій та типологій ВК та ФТ, викриття та оприлюднення схем, за допомогою яких злочинно здобутим доходам надається легальний вигляд та фінансується тероризм.

Видання та актуалізація типологічних досліджень є одним з важливих напрямів роботи Держфінмоніторингу відповідно до Базового Закону, оскільки дозволяє фінансовому і нефінансовому сектору, державним установам розпізнавати ВК та ФТ і протидіяти їм.

Держфінмоніторинг, починаючи з 2004 р. щорічно здійснює типологічні дослідження (оприлюднено 17 типологічних досліджень), а саме:

1. Типології легалізації злочинних коштів в Україні в 2004 – 2005 роках;
2. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в 2005 – 2006 роках;
3. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами (2007 р.);
4. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна (2008 р.);
5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом «Властивості та ознаки операцій, пов'язаних з відмиванням коштів шляхом зняття готівки. Тактичне дослідження та практичне розслідування» (2009 р.);
6. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян (2010 р.);
7. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, – «Використання готівки у схемах відмивання злочинних доходів» (2011 р.);
8. Типологічне дослідження «Актуальні методи і способи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму» (2012 р.);
9. Типологічне дослідження «Кіберзлочинність та відмивання коштів» (2013 р.);
10. Типологічне дослідження «Актуальні методи, способи та фінансові інструменти фінансування тероризму та сепаратизму» (2014 р.);
11. Типологічне дослідження «Типові інструменти, способи та механізми розміщення і відмивання кримінальних доходів» (2015 р.);
12. Типологічне дослідження «Відмивання доходів, отриманих від корупційних діянь» (2016 р.);
13. Типологічне дослідження «Ризики тероризму та сепаратизму» (2017 р.);

14. Типологічне дослідження «Ризики використання готівки» (2017 р.);
15. Типологічне дослідження «Ризики використання суб'єктів з непрозорою структурою власності у схемах відмивання кримінальних доходів» (2018 р.);
16. Типологічне дослідження «Відмивання доходів від привласнення коштів і майна державних підприємств та інших суб'єктів, які фінансуються за рахунок державного та місцевих бюджетів» (2019 р.);
17. Типологічне дослідження «Відмивання доходів від податкових злочинів» (2020 р.).

У типологіях розглянуто найбільш поширені тенденції та схеми ВК та ФТ. Зокрема, наведено приклади реальних справ пов'язаних з ВК та ФТ, які стосувались корупції, найбільш актуальних схем ВК та ФТ.

Зазначені типологічні дослідження сприяють фінансовому та нефінансовому секторам, правоохоронним та іншим державним органам у розпізнаванні способів, інструментів та методів, які використовують злочинці для відмивання кримінальних статків.



Рис. 6.1. Титульні сторінки типологій

Починаючи з 2018 р. Держфінмоніторинг щороку здійснює огляди щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях (підготовлено та оприлюднено 3 дослідження).

Також, Держфінмоніторинг періодично видає міксовані типологічні дослідження, які охоплюють актуальні схеми ВК/ФТ.

1. Незаконне заволодіння коштами місцевого бюджету

Держфінмоніторингом спільно з правоохоронними органами, виявлено схему, яка може бути пов'язана із легалізацією доходів, незаконно одержаних з місцевого бюджету.

Встановлено, що на підставі спірного рішення суду з **Підприємства комунальної власності** було стягнуто заборгованість, сформовану понад десять років тому (тобто після спливу строків позовної давності), та Державним казначейством перераховано грошові кошти на користь **Підприємства А**.

Надалі, отримані кошти **Підприємством А** перераховано на користь **Підприємства Б**, яке, у свою чергу, спрямувало кошти згідно з договором про відступлення права вимоги на користь **Підприємства В**.

В кінцевому результаті, **Підприємством В** кошти було перераховано згідно з договором про відступлення права вимоги та у вигляді фінансової допомоги на користь групи фізичних та юридичних осіб.

Підприємства А, Б та В протягом останніх років не вели фінансово-господарської діяльності: доходи, сплата та нарахування податків відсутні, посадовим особам заробітна плата не нараховувалась (не виплачувалась). Крім цього, підприємства мають одноосібний засновницький та керівний склад, який змінювався декілька разів за останні роки.

Ризикові підприємства були використані у схемі легалізації доходів, отриманих з місцевого бюджету, на підставі спірного рішення суду.



Рис. 6.2. Незаконне заволодіння коштами місцевого бюджету

2. Зловживання службовим становищем особами державної установи

Держфінмоніторингом спільно з правоохоронним органом виявлено схему фінансових операцій, пов'язаних з отриманням неправомірної вигоди службовими особами державної установи шляхом зловживання службовим становищем.

Службовими особами **Державної установи** було заблоковано загальний доступ до електронної бази даних цієї установи, натомість запроваджено отримання інформації з реєстру виключно на платній основі. Основними отримувачами коштів були дві **Юридичні особи**.

Встановлено, що значна частина отриманих **Юридичними особами** коштів за послуги надалі перераховувалась у вигляді фінансової допомоги та виплати дивідендів на карткові рахунки двох **Фізичних осіб**, які є одноособовими власниками підприємств. Надалі зазначені кошти знімалися готівкою.

Фізичні особи раніше мали незначні доходи, та навіть після отримання готівки у значних обсягах, характер та обсяги видатків зазначених осіб не змінились.

Зазначені особи є лише номінальними власниками **Юридичних осіб** і виконували лише технічні обов'язки по переведенню отриманих коштів в готівку з метою передачі готівки невстановленим особам.



Рис. 6.3. Зловживання службовим становищем особами державної установи

3. Внесення неправдивих відомостей до ЄДР щодо бенефіціарної власності

За результатами проведеного розслідування правоохоронним органом виявлено схему легалізації незаконно отриманих доходів **державним службовцем**, який має доступ до ЄДР.

Правоохоронним органом повідомлено про факт отримання неправомірної вигоди фізичною особою, яка є **державним службовцем**, за внесення неправдивих відомостей до ЄДР.

В результаті аналізу фінансових операцій та аналізу відомостей з реєстру речових прав на нерухоме майно було встановлено наступне. З моменту, коли зазначена особа обійняла посаду **державного службовця**, члени родини цієї особи стали власниками декількох квартир в новобудовах Києва та Київської області, маючи при цьому незначні задекларовані доходи. Крім того, упродовж 2017-2018 років ними було додатково інвестовано в будівництво квартир ще близько **6 млн UAH**.

Державним службовцем отримана неправомірна вигода за внесення неправдивих відомостей до ЄДР та легалізована через придбання членами родини нерухомості та здійснення інвестицій в будівництво.



Рис. 6.4. Внесення неправдивих відомостей до ЄДР щодо бенефіціарної власності

4. Використання фіктивних громадських організацій для можливого фінансування тероризму та сепаратизму

Держфінмоніторингом виявлено схему фінансування іноземними громадськими організаціями української **Громадської організації Б** для проведення на території України масових заходів з метою інформаційної пропаганди.

У березні 2017 р. на користь української **Громадської організації Б** було здійснено спробу перерахування коштів у вигляді безповоротного гранту у сумі **0,5 млн RUB** від іноземної **Громадської організації А** для проведення на території України несанкціонованого масового заходу.

Відносно зазначеної транзакції прийнято рішення про зупинення фінансової операції.

В ході розслідування встановлено, що на користь **Громадської організації Б** протягом 2016 - 2017 років здійснювались регулярні зарахування коштів від іноземних благодійних фондів та громадських організацій в якості грантів на загальну суму **1,2 млн RUB**. Надалі кошти конвертувались в гривню та перераховувались фізичним та юридичним особам за надані юридичні та інші послуги.

Фізична особа В отримувала дохід від політичної партії, керівництво якої підпорядковується політичним елітам іноземної держави.

Таким чином, надані кошти іноземною **Громадською організацією А** для проведення масових заходів, можуть бути спрямовані на ведення гібридної війни проти України шляхом інформаційної пропаганди.

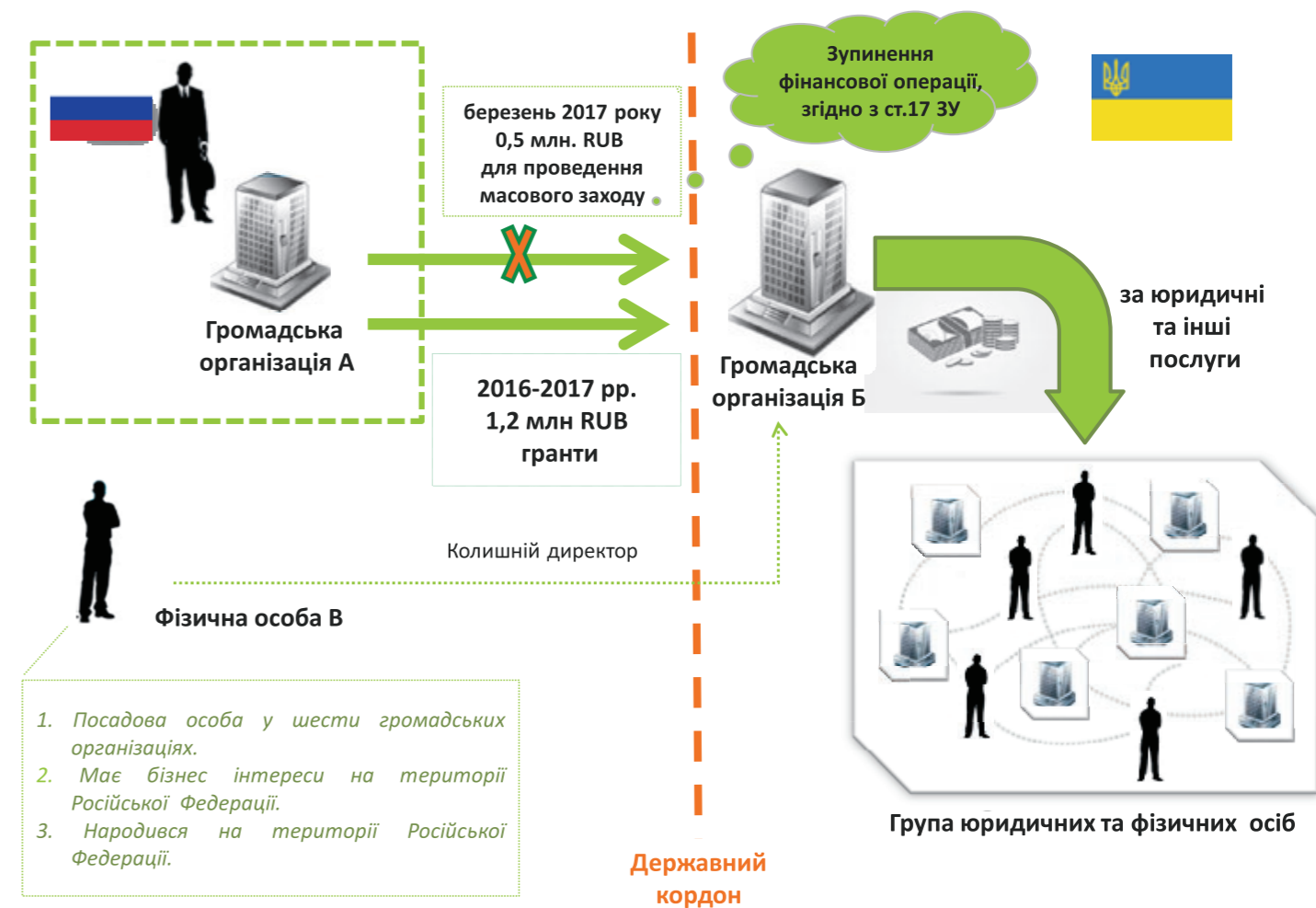


Рис. 6.5. Використання фіктивних громадських організацій для можливого фінансування тероризму та сепаратизму

5. Використання сфери торгівлі у схемах фінансуванні тероризму

За результатами проведеного аналізу фінансових операцій та додатково отриманої інформації, виявлено схему, пов'язану із підозрою у фінансуванні тероризму шляхом закупівлі комплектуючих та інших товарів, які могли бути використані для виготовлення спеціальних технічних засобів з подальшою їх реалізацією на користь незаконних збройних формувань, організованих РФ на території ОРДЛО.

Встановлено, що на користь **Підприємства А** зараховані кошти, переважно від державних установ та благодійних організацій, як оплата за товар (комплектуючі, спецтехніка) та благодійна допомога, на загальну суму **226 млн UAH**.

Крім того, посадовими особами **Підприємства А** внесено на його рахунки готівкові кошти в сумі 6 млн. грн. (в тому числі у вигляді торгової виручки в сумі 3 млн UAH.) щодо яких існують підозри, що вони отримані від продажу спеціальних технічних засобів, виготовлених у приміщеннях товариства, та за грошову винагороду передані на користь незаконних збройних формувань, організованих РФ на території ОРДЛО.

В подальшому закумуляовані на рахунках **Підприємства А** кошти перераховувались на закупівлю комплектуючих та інших товарів, які могли бути використані для виготовлення спеціальних технічних засобів, на користь 200 суб'єктів господарювання на загальну суму **84 млн UAH** та на користь 116 фізичних осіб-підприємців на загальну суму **28 млн UAH**.

Частина вказаних коштів в сумі **24 млн UAH** була перерахована як оплата за роботи на користь підконтрольного **Підприємства Б**, яке, в свою чергу, щомісячно перераховувало зазначені кошти на користь **фізичних осіб-підприємців Л та М**, як оплата за послуги програмування.

Слід зазначити, що засновниками **Підприємства А** є **Громадянин Д** та **Громадянка Н**, які є подружжям. В свою чергу, **Підприємство А** та **Громадянка Н** є засновниками **Підприємства Б**.

Представниками правоохоронного органу під час обшуку на комп'ютерах працівників **Підприємства А** виявлено переписку з представниками ОРДЛО та підтвердження факту надання програмного забезпечення для представників незаконних збройних формувань, організованих РФ на території ОРДЛО.

Можливо припустити, що частина грошових коштів від загальної суми перерахувань на закупівлю комплектуючих та інших товарів, які могли бути використані для виготовлення спеціальних технічних засобів, була використана для виготовлення та збуту цих засобів на користь незаконних збройних формувань, організованих РФ на території ОРДЛО.

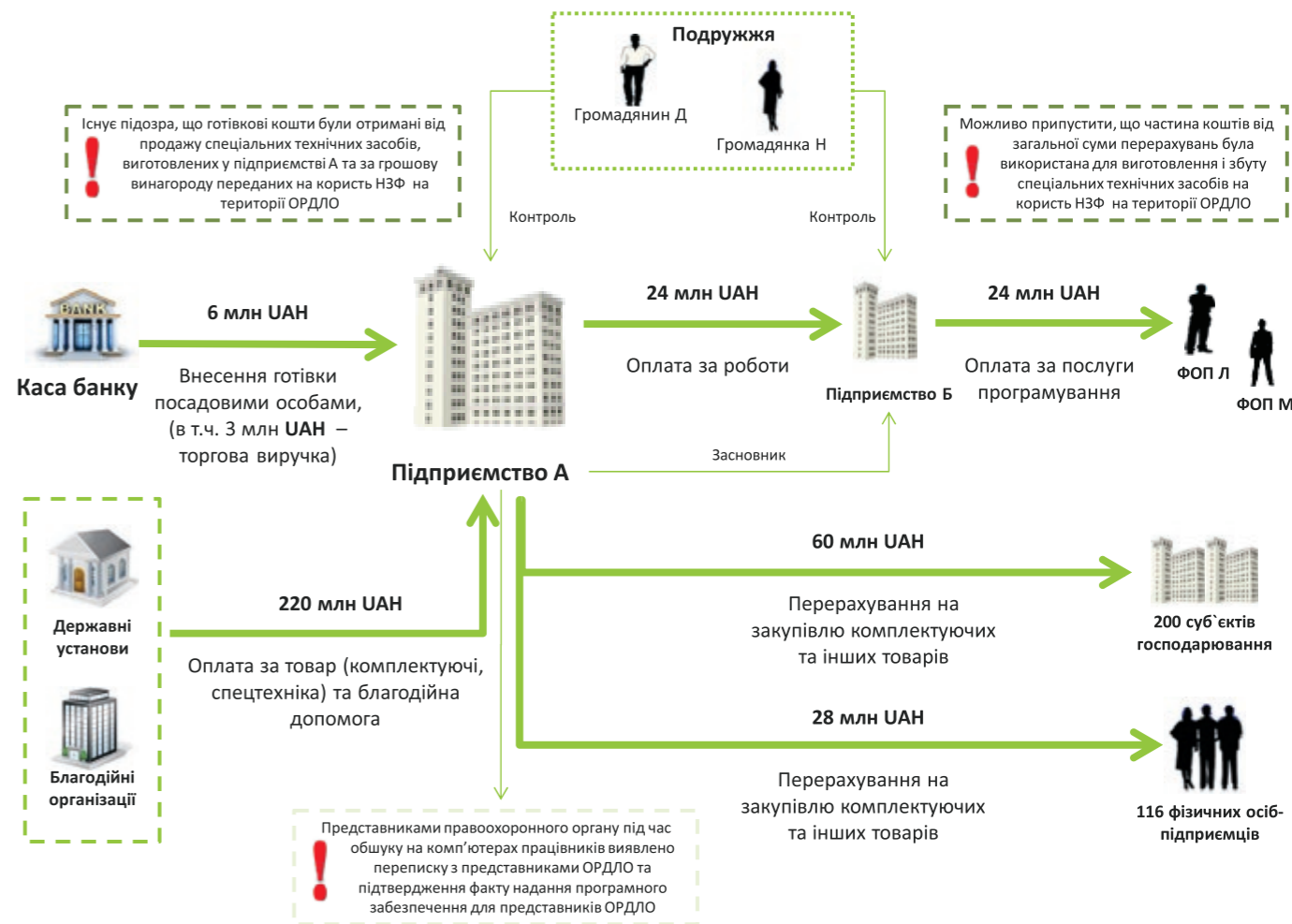


Рис. 6.6. Використання сфери торгівлі у схемах фінансуванні тероризму

6. Використання механізму «зустрічних потоків» та «скруток»

Держфінмоніторингом, з врахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу, виявлено складну схему незаконного формування податкового кредиту та отримання бюджетного відшкодування ПДВ шляхом проведення удаваних господарських операцій з постачання сільськогосподарської продукції та ВК.

За інформацією правоохоронного органу, у ланцюгах постачання товарів не прослідковується походження експортованої сільськогосподарської продукції у зв'язку зі зміною номенклатури товару (пересорт).

При цьому, сформовані у такий спосіб суми ПДВ надалі заявлялись до бюджетного відшкодування.

Держфінмоніторингом встановлено, що в даній схемі використовувалась професійна мережа з відмивання, до складу якої входили дві транзитні групи підприємств та підприємства, які мають велику кількість необлікованої готівки.

На користь **Групи підприємств 1** зараховувались кошти від юридичних осіб та компаній-нерезидентів як оплата за сільськогосподарську продукцію, відступлення права вимоги та надання фінансового кредиту. Крім цього, **Групою підприємств 1** отримано бюджетне відшкодування з ПДВ.

Надалі, отримані кошти **Групою підприємств 1** було перераховано як оплата за сільськогосподарську продукцію на користь **Групи підприємств 2**,

яка, своєю чергу, прямо або через одного з учасників групи, спрямувала кошти на користь **Підприємства Б**.

Після цього, **Підприємством Б** кошти було перераховано за тютюнові вироби на рахунки **Групи підприємств 3**, основним видом діяльності яких є оптово-роздрібна торгівля.

Зазначені підприємства мають значні обсяги необлікованої готівки. Отримані безготівкові кошти в кінцевому результаті через механізм проведення «скрутки» було переведено в готівку для повернення замовникам з вирахуванням послуг мережі.

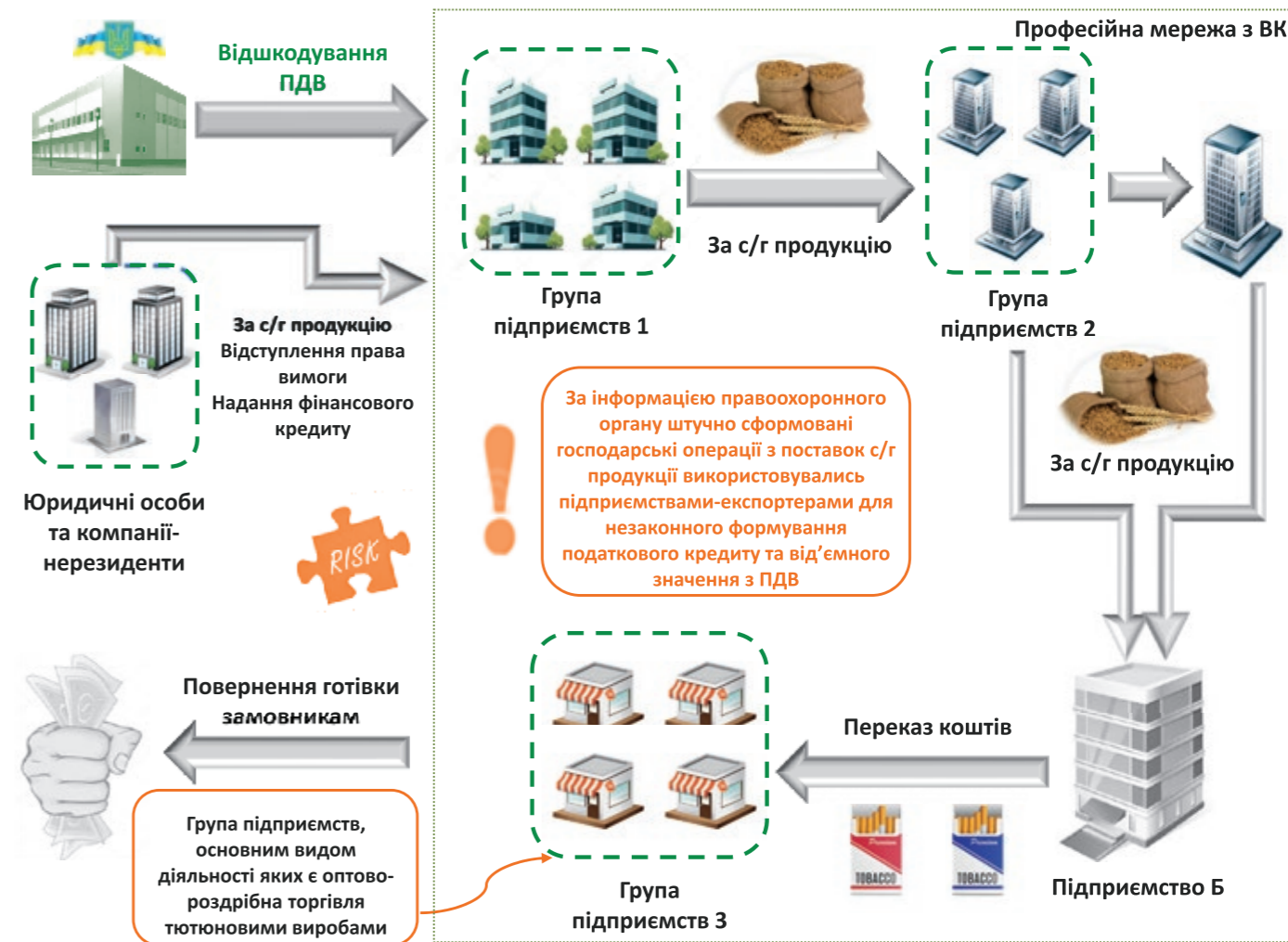


Рис. 6.7. Використання механізму «зустрічних потоків» та «скруток»

7. Використання механізму незаконного виведення активів за фіктивними зовнішньоекономічними контрактами

Держфінмоніторингом виявлено схему ухилення від сплати податків, пов'язану з експортом зернових культур з подальшою їх реалізацією за межами митної території України, діяльності транснаціональної професійної мережі відмивання коштів, що надає послуги з приховування отриманих від торгових операцій коштів та подальшим їх відмиванням.

До схеми залучені **українські компанії з ознаками фіктивності**, які на підставі експортних контрактів з **підставними компаніями-нерезидентами** оформлюють вантажно-митні декларації щодо експорту зернової продукції, придбаної за готівку у приватних виробників та облікованої як продукція власного врожаю. При цьому зерно не вивозиться за межі України, а залишається на складах українських морських портів.

Після цього, **підставні компанії-нерезиденти** оформлюють договори продажу зерна на користь реально діючих **зернотрейдерів**, які документально оформлюють зберігання зерна в порту та його завантаження на морські судна.

Розрахунки за придбане зерно **зернотрейдери** здійснюють за укладеними договорами на закордонні рахунки **підставних компаній-нерезидентів**.

Таким чином, фактичні розрахунки за експорт українського зерна відбуваються за межами України.

Слід зазначити, що кінцевими бенефіціарними власниками підставних компаній-нерезидентів є громадяни України, при цьому, деякі з них є також власниками українських компаній-експортерів.

Надалі, отримані від реальних зернотрейдерів кошти **підставні компанії-нерезиденти** спрямовують до країн Азії для придбання різноманітних товарів широкого вжитку. Таким чином, **українські компанії-експортери** не отримують на території України експортну валютну виручку, та, відповідно, не сплачують податки.

Придбаний в країнах Азії товар поставляється на територію України контрабандним шляхом на користь підприємств, що здійснюють оптово-роздрібну торгівлю та мають значний обсяг необлікованої готівки, частина якої по новому колу спрямовується на закупівлю чергової партії українського зерна для експорту.

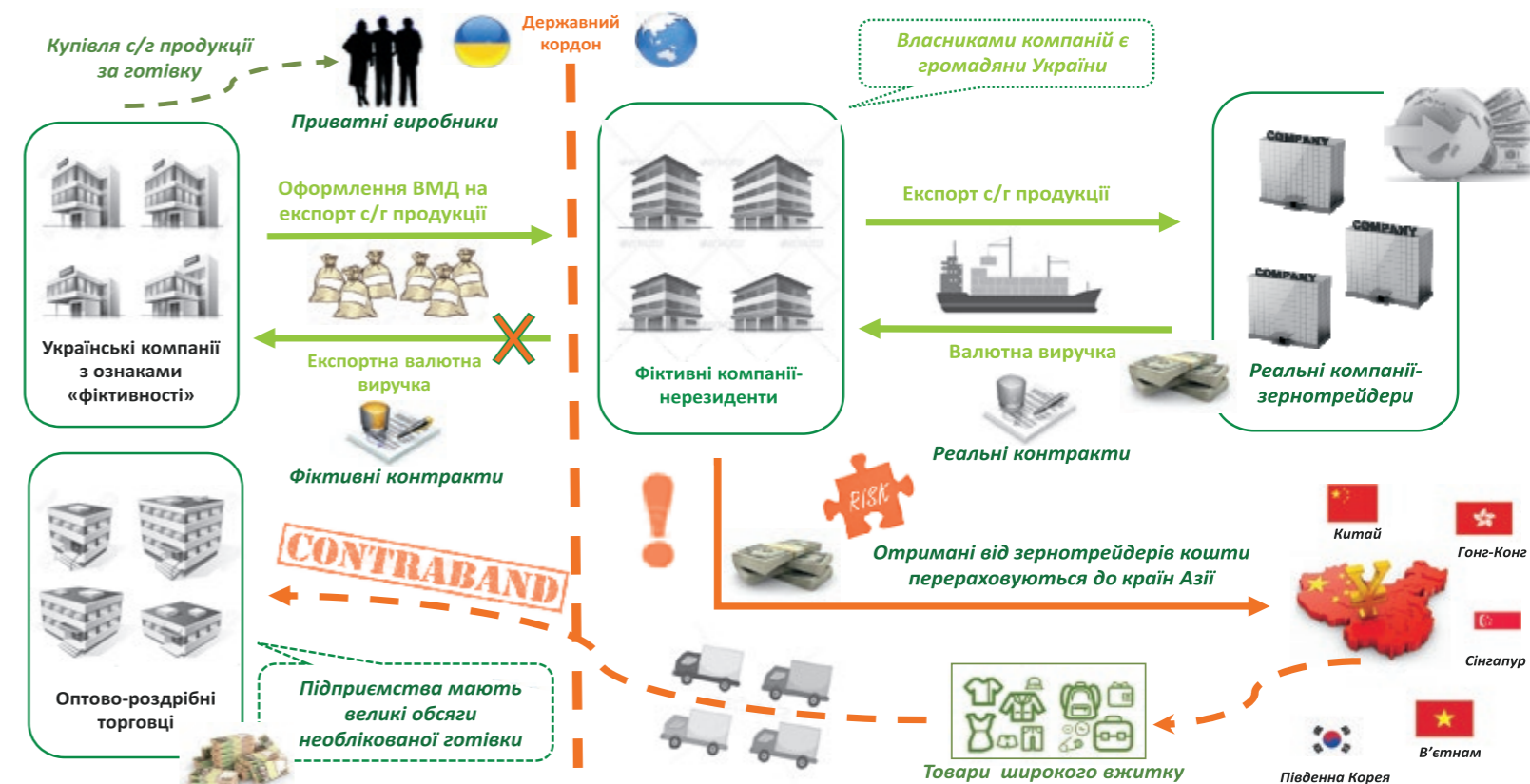


Рис. 6.8. Використання механізму незаконного виведення активів за фіктивними зовнішньоекономічними контрактами

8. Використання «класичних» конвертаційних центрів

Держфінмоніторингом виявлено схему, спрямовану на ухилення від сплати податків шляхом проведення фіктивних операцій із закупівлі металобрухту та переведення безготівкових коштів у готівку.

Встановлено, що на рахунки **Підприємства А** та **Підприємства Б**, відкриті в одній банківській установі, зараховувались кошти за металобрухт від **Групи підприємств**, якими попередньо отримано кошти від підприємств реального сектору економіки у якості оплати за різноманітні товари та послуги. Привертає увагу, що зазначені **Підприємства А** та **Підприємства Б** є новоствореними, мають ознаки фіктивності, оскільки маючи великі обороти не декларують доходи, не сплачують податки.

Надалі отримані кошти за короткий проміжок часу в повному обсязі (на мільярдні суми) знімались готівкою **Групою фізичних осіб** для закупівлі металобрухту, видачі грошових коштів по чеку, купівлі побутових відходів.

Внаслідок реалізації вказаної схеми підприємства реального сектору економіки зменшили власне податкове навантаження зі сплати ПДВ та податку на прибуток, відповідно бюджет недоотримав надходження.

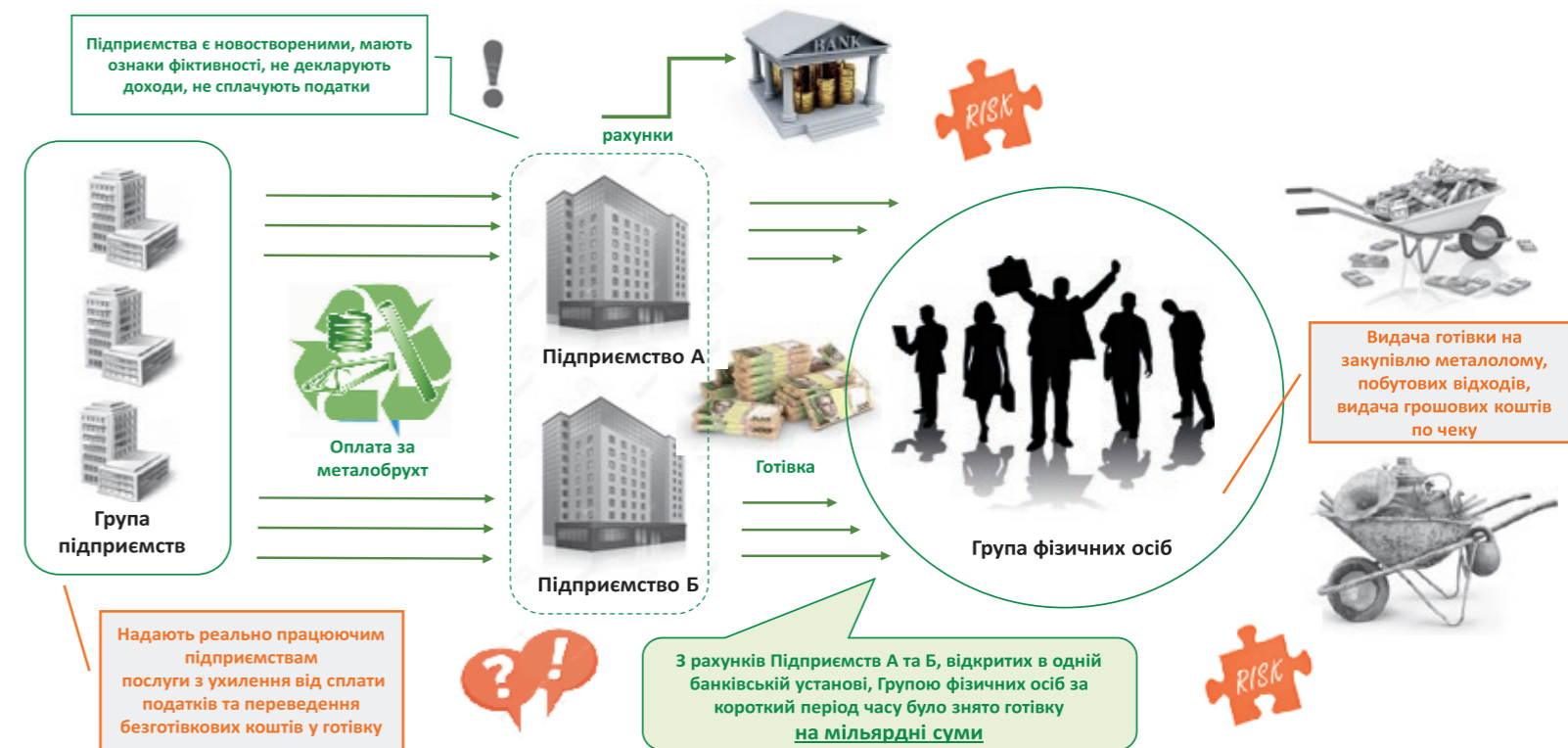


Рис. 6.9. Використання «класичних» конвертаційних центрів

9. Підробка документів для заволодіння бенефіціарною власністю

Правоохоронним органом здійснюється розслідування за фактами виведення активів (майна) банківської установи, яка знаходиться в стадії ліквідації.

Так встановлено, що у власності **Банку А**, який перебував в процесі ліквідації, знаходилось нежитлове приміщення вартістю близько **15 млн UAH**.

Відповідно до договору іпотеки зазначене приміщення було передано **Банком А** в іпотеку НБУ.

Надалі, **Банком А** нежитлове приміщення передане в оренду **Підприємству Л**, яким, у свою чергу, без відома власника нерухомого майна та іпотекодержателя укладено договір пайової участі з **Фізичною особою В**. Предметом договору є реконструкція приміщень з подальшою передачею часток об'єкту реконструкції у власність цих сторін.

Згодом, відбувається розірвання договору пайової участі та, на підставі рішення суду, **Підприємство Л** визнається власником вказаного приміщення. **Підприємство Л** здійснює перереєстрацію приміщення на два окремих та відчужує їх на користь **Підприємств Г та Д**. Вказані підприємства, зареєстровані менш ніж за півроку до здійснення оборудки однією особою (**Фізичною особою К**) та мають незначний статутний капітал.

В день придбання нерухомості **Підприємств Г та Д** укладають договори іпотеки з **Фізичною особою Х**. Через два місяці за зверненням **Фізичної особи**

Х зазначена нерухомість реалізується в рамках виконавчого провадження через систему електронних торгів за **6 млн UAH** на користь **Фізичної особи С** та **Підприємства Т**.

Таким чином, внаслідок вказаних злочинних дій державі в особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ліквідатор **Банку А**) та НБУ (іпотекодержатель) заподіяно матеріальну шкоду в особливо великому розмірі.

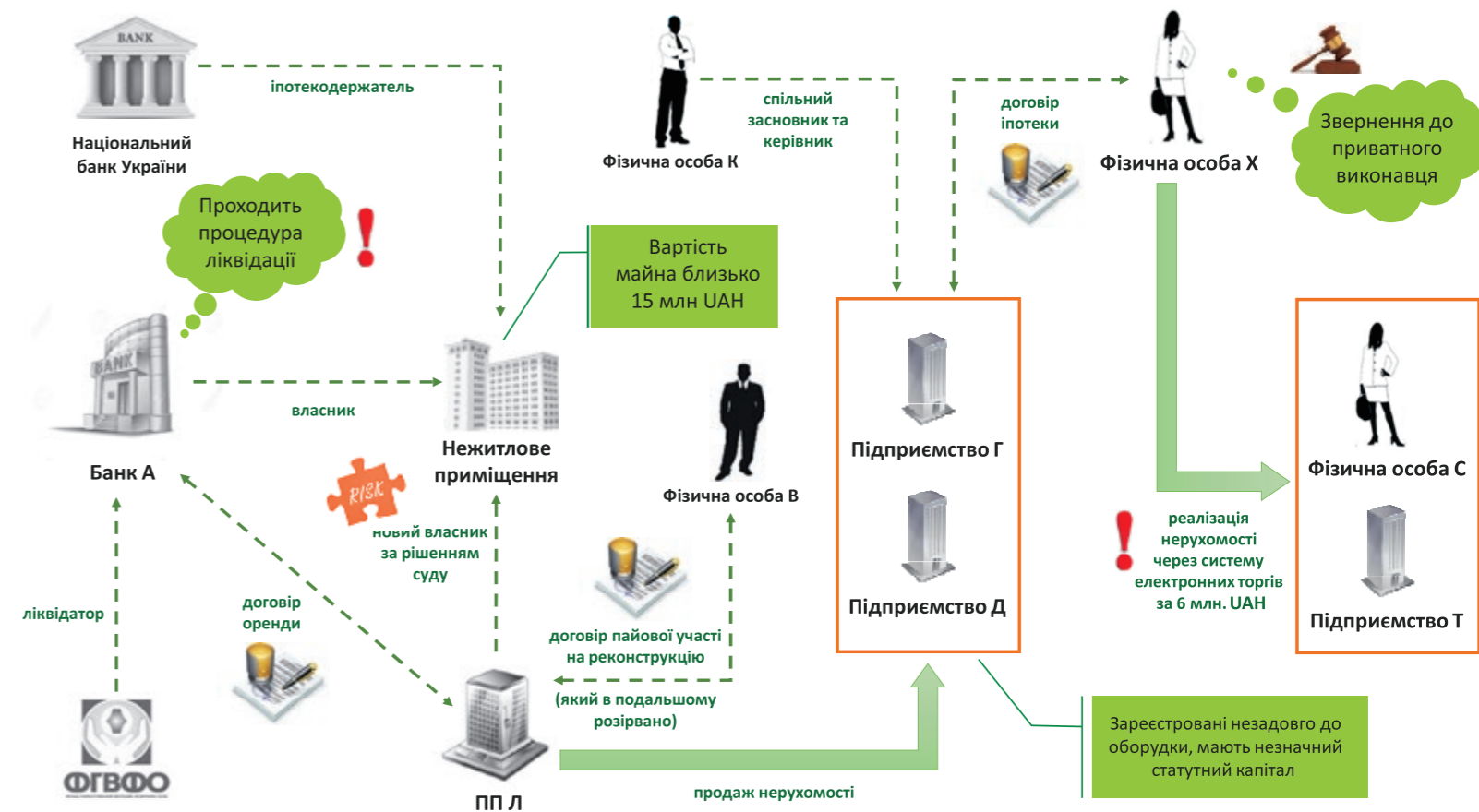


Рис. 6.10. Підробка документів для заволодіння бенефіціарною власністю

10. Фальсифікована діяльність юридичних осіб з номінальними керівниками – підставними особами

Держфінмоніторингом виявлено схему, спрямовану на шахрайське заволодіння коштами громадян України.

По рахунках **Підприємств А та Б** проводились однотипні фінансові операції, які пов'язані з отриманням готівкових коштів від ряду фізичних осіб як оплати за транспортні засоби. Надалі, кошти перераховувались на користь **Підприємства В** як оплата за цінні папери.

До банківських установ, в яких обслуговувалися рахунки **Підприємств А та Б** надходили скарги від значної кількості фізичних осіб щодо шахрайських дій цих юридичних осіб.

Засновники **Підприємств А та Б** є громадянами Узбекистану та Азербайджану.

Підприємства А, Б та В не декларували доходи та податкові зобов'язання. Їх засновники входять до посадово-засновницького складу значної кількості підприємств.

Також встановлено, що керування рахунками відбувається з однієї IP-адреси, що свідчить про «централізоване керування» шахрайською схемою. Засновники та директори є підставними особами.

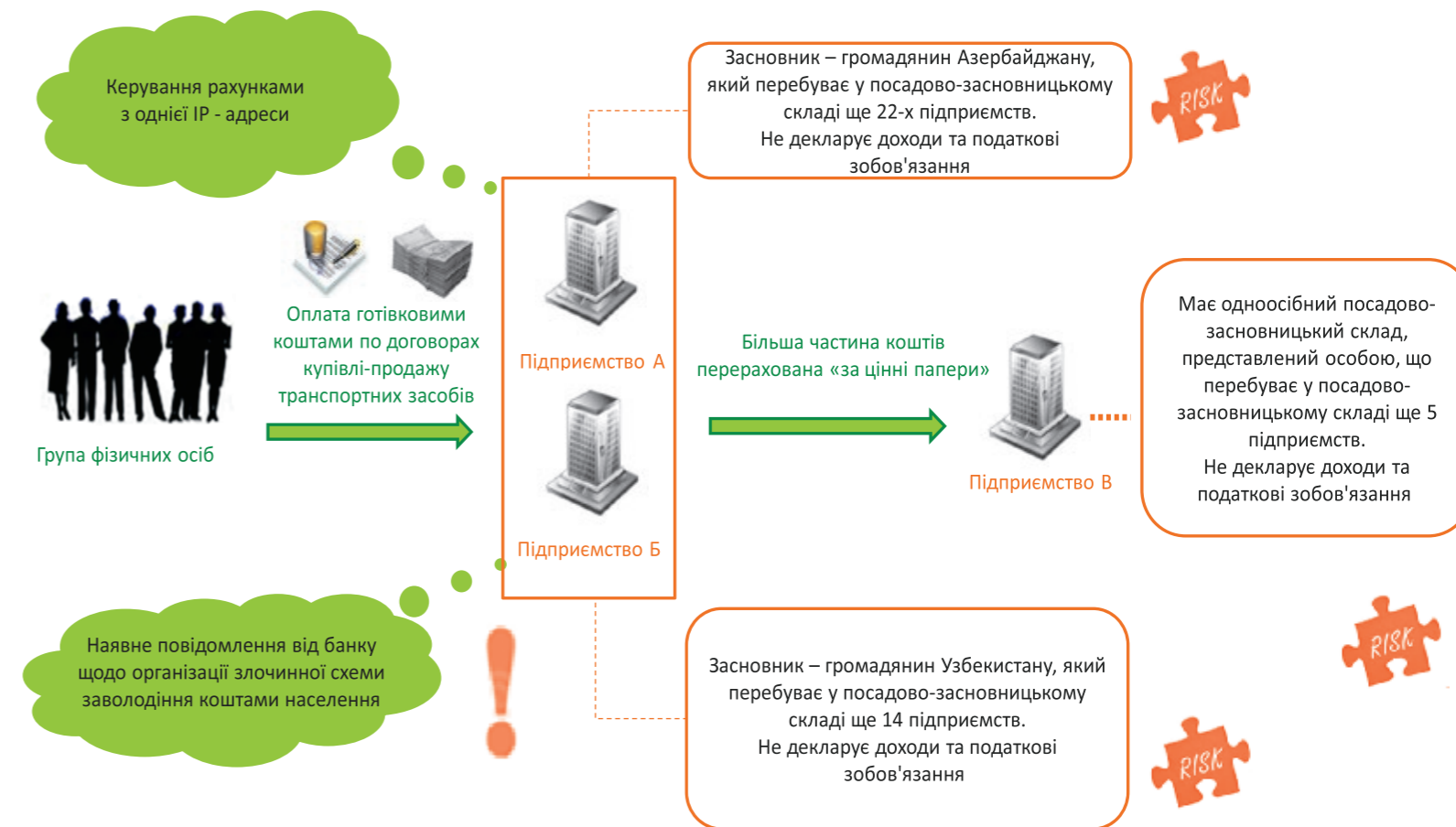


Рис. 6.11. Фальсифікована діяльність юридичних осіб з номінальними керівниками – підставними особами

7.

РОЗСЛІДУВАННЯ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ – НАЙКРАЩА СПРАВА ЕГМОНТСЬКОЇ ГРУПИ

Розслідування українського Держфінмоніторингу про корупцію визнали найкращим у світі.

Національне інформаційне агентство України –
УКРІНФОРМ (28.09.2018 р.)

У вересні 2018 р. на 25 пленарному засіданні Егмонтської групи у м. Сідней (Австралія) розслідування Держфінмоніторингу визнано переможцем конкурсу «Найкраща справа Егмонтської Групи».

Найменування Держфінмоніторингу викарбовано на Спеціальній пам'ятній дошці в офісі Егмонтської Групи в м. Торонто, Канада.

Переможна справа стосувалась багатоступеневого та безпрецедентного за своєю складністю розслідування корупції та відмивання коштів колишніми високопосадовцями України, що увінчалось конфіскацією в дохід Держави близько 1,5 млрд USD.

Так, на початковому етапі даної справи Держфінмоніторингом проводилось декілька окремих, не пов'язаних між собою, розслідувань, які базувались на повідомленнях про підозрілу діяльність за участю, як національних, так і закордонних компаній. Аналіз зазначених повідомлень виявив, що частина з підозрілих компаній пов'язані з колишніми українськими високопосадовцями.

Одночасно, Генеральною прокуратурою України було відкрито кримінальне провадження щодо численних фактів вчинення за сприяння вищого керівництва держави, засновниками та керівниками значної кількості юридичних осіб, заволодіння шляхом зловживання службовим становищем за попередньою змовою групою осіб державним майном в особливо великому розмірі та ВК.

Держфінмоніторингом встановлено, що активи, отримані в результаті скоєних злочинів, було легалізовано, як в Україні, так і за кордоном. Тому надзвичайно важливим завданням було провести успішне фінансове розслідування, з'ясування всіх деталей справи, ідентифікації підозрюваних та встановлення легалізованих активів з метою їх подальшого арешту та конфіскації (повернення).

У ході проведеного фінансового розслідування Держфінмоніторингом проаналізовано понад 600 виписок по банківських рахунках (серед яких понад 300 банківських рахунків відкритих за кордоном) та інформацію отриману від 12 підрозділів фінансових розвідок іноземних країн (зокрема, за сприяння Ініціативи Світового банку StAR).



Рис. 71. Нагорода BECA

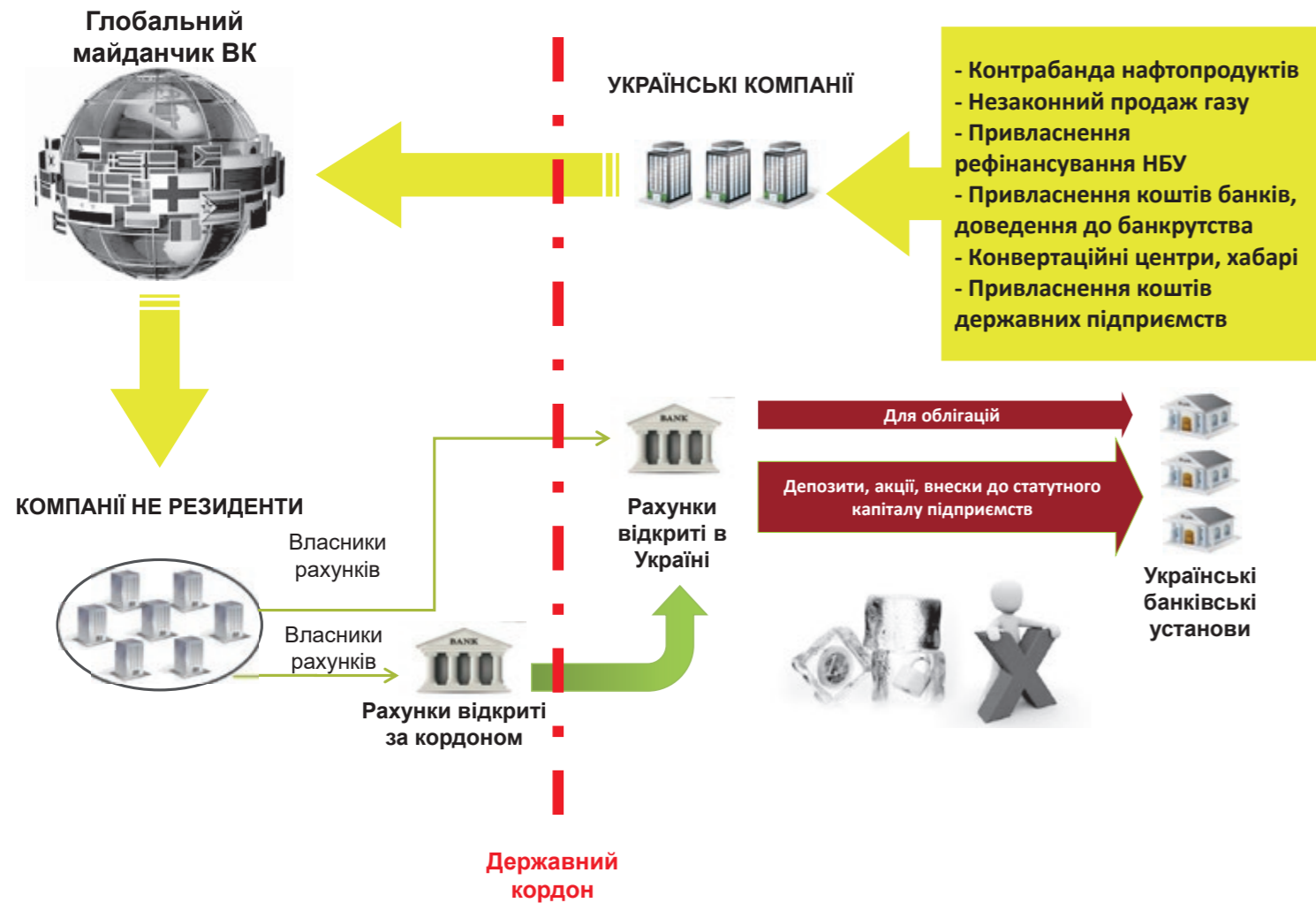


Рис. 7.2. Виявлена схема ВК

За результатами аналізу виявлено глобальну схему ВК, до діяльності якої залучено понад 1000 суб'єктів господарської діяльності.

У результаті аналізу повідомлень про підозрілі операції, отриманих від фінансового сектору, додаткових виписок по рахунках, додаткової ідентифікаційної інформації та даних правоохоронних та інших державних органів виявлено перелік іноземних компаній, які контролювалися різними громадянами України, у яких було одне спільне – усі вони працювали в Україні разом з одним колишнім високопосадовцем. Фінансові операції, проведені за участю ряду таких компаній, були кінцевим етапом схеми, який полягав в інвестуванні на значну суму коштів (близько 1,4 млрд USD) в Україну через купівлю боргових зобов'язань, внесення коштів на депозити, а також купівлю часток в українських підприємствах.

Уже на початку розслідування також виявлено частину українських компаній, що перераховували кошти на користь компаній-нерезидентів, що здійснювали «інвестиції» в Україну.

Більше ніж 20 українських компаній також виявилися пов'язаними з іншим колишнім високопосадовцем через громадян України, багато з яких також виступали контролерами компаній-нерезидентів, що «інвестували» в Україну.

Аналіз засновницько-посадових зв'язків та адрес реєстрації частини українських підприємств підтвердив, що заснування та налагодження роботи цих підприємств здійснювалося одними й тими ж особами (як фізичними, так і юридичними), які пов'язані з публічними особами, а спільні адреси реєстрації та управління рухом коштів по рахунках з однакових IP-адрес, свідчать про пов'язаність вказаних підприємств.

Держфінмоніторингом у 2014 р. прийнято рішення про зупинення видаткових операцій по українських рахунках компаній – нерезидентів.

В результаті, на рахунках компаній – нерезидентів в банківських установах України заморожено більше ніж 1,4 млрд USD.

Поряд з цим, під час проведення паралельних розслідувань встановлено окремі ланцюги руху активів, які контролювалися ексвисокопосадовцями.

Зокрема, було встановлено, що першоджерелом, з якого розпочинався ланцюг виведення коштів з України, були кошти, отримані українськими компаніями унаслідок функціонування й реалізації злочинних схем, пов'язаних з колишніми високопосадовцями

та громадянами України, а саме:

1. розкрадання коштів державних компаній;
2. розкрадання рефінансування НБУ;
3. продаж контрабандно ввезених нафтопродуктів за ринковими цінами;
4. продаж газу за ринковими цінами, що мав бути реалізований за пільговими цінами;
5. отримання «відкатів»;
6. діяльність професійних відмивачів – «конвертаційних центрів» тощо.

Завдяки активній міжвідомчій та міжнародній співпраці Держфінмониторингом встановлено, що процесом виведення коштів з України та їх «інвестуванням» в Україну, управляли з одного керівного центру за допомогою значної кількості підставних компаній. Виявлено ознаки функціонування міжнародного професійного «майданчику» для ВК з мільярдними оборотами, який надавав послуги й іншим суб'єктам господарювання.

Частину вказаних компаній ліквідовано, деякі з них мають неналежний правовий статус та були зареєстровані сумнівними юридичними особами.

Враховуючи вищевикладене, за вагомі досягнення Держфінмониторингу на міжнародній арені та підвищення авторитету України у світі, Прем'єр-міністром України трудовому колективу Державної служби фінансового моніторингу України оголошено подяку.



Рис. 7.3. Подяка Прем'єр-міністра України трудовому колективу Держфінмониторингу

8.

АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ СТРАТЕГ

Україна має значний досвід у координації та встановленні п'ятирічних стратегій та щорічних планів щодо ПВК/ФТ. Вона має всебічні механізми національної координації та розробки політики, які включають політичну волю та дають позитивні результати. Ці механізми включають заходи з протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Звіт Комітету Ради Європи MONEYVAL (грудень 2017 р.)

Держфінмоніторинг є ініціатором та розробником урядових документів, що визначають стратегію ПВК/ФТ в Україні.

Національні координаційні плани

З 2002 р. Держфінмоніторингом розроблено, а Кабінетом Міністрів України, у тому числі спільно з НБУ, затверджено 16 національних планів заходів (дій) щодо ПВК/ФТ.

Ці плани визначили заходи правового, організаційного та практичного характеру для забезпечення стабільного та ефективного функціонування національної системи фінансового моніторингу та запобіганню виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків у цій сфері.

Також, Держфінмоніторингом спільно з усіма зацікавленими державними органами впроваджується План дій щодо удосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL, який схвалено 12.04.2018 р. на п'ятому засіданні Ради з питань ПВК/ФТ та підтримано дорученням Кабінету Міністрів України.

Цей План дій включає в себе 61 захід щодо удосконалення національної системи фінансового моніторингу.

Національні антилегалізаційні стратегії

З 2005 р. в Україні впроваджуються національні антилегалізаційні стратегії, розробку та координацію імплементації яких здійснює Держфінмоніторинг. За цей час, національна стратегія розвитку системи ПВК/ФТ пройшла значну еволюцію

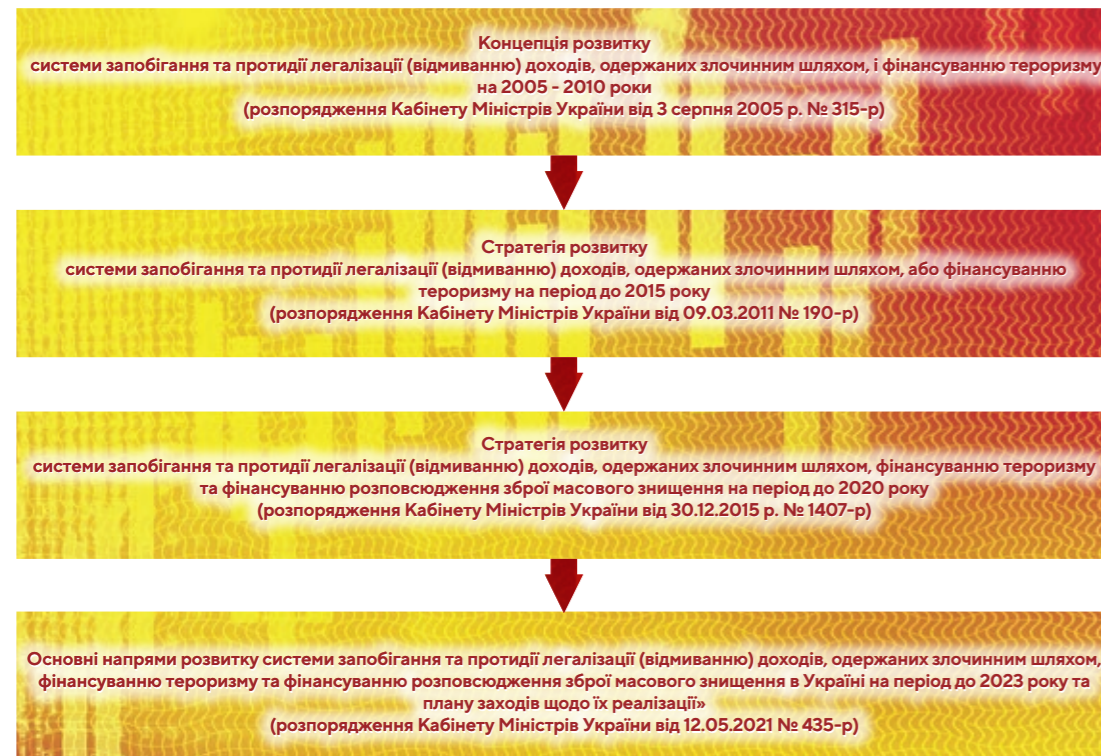


Рис. 8.1. Еволюція Національної Стратегії

Наразі, Кабінет Міністрів України 12.05.2021 р. прийняв розпорядження № 435 «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації».

Основні напрями визначають комплекс стратегічних заходів законодавчого, організаційного та інституційного характеру, спрямованих на вдосконалення та забезпечення удосконалення національної системи фінансового моніторингу.

9.

ЗАКОНОДАВЧИЙ НОВАТОР

Законодавча історія Держфінмоніторингу розпочалася із прийняття Кабінетом Міністрів України постанови від 10.01.2002 № 35 «Про утворення Державного департаменту фінансового моніторингу», відповідно до якої у складі Мінфіну створювався як урядовий орган державного управління Державний департамент фінансового моніторингу.



Перед працівниками новоутвореної структури стояли надважливі завдання по створенню системи протидії ВК та забезпечення її законодавчою і нормативною базою для успішного функціонування. При цьому система протидії повинна була відповідати міжнародним стандартам у цій галузі.

Маючи невеликий штат працівників, початково не маючи знань та досвіду у сфері протидії ВК, Державний департамент фінансового моніторингу в короткі терміни, спираючись на міжнародні стандарти у сфері боротьби з відмиванням коштів, зумів напрацювати основні положення майбутнього закону. Так, вже 14.06.2002 р. до Верховної Ради України був внесений та зареєстрований проект Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) надходжень, одержаних злочинним шляхом». Початково проект Закону складався всього з 9 сторінок друкованого тексту, але основні і фундаментальні положення його пройшли через всі майбутні редакції законів про запобігання та протидію.

Після бурхливих дискусій та обговорень положень проекту, 28.11.2002 р. Верховною Радою України був прийнятий Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», який набрав чинності через 6 місяці після його опублікування. Згодом в грудні 2002 р. Закон був підписаний Президентом України та набрав чинності 11.06.2003 р.

Протягом 6 місяців до набрання чинності Закону працівниками Державного департаменту фінансового моніторингу в співпраці з іншими державними органами було напрацьовано значну кількість підзаконних нормативно-правових актів, які дали можливість запрацювати новому Закону.

Протягом наступних років, йшов процес напрацювання досвіду, виявлялись слабкі та недосконалі положення Закону і як наслідок, в Закон та в підзаконні нормативно-правові акти вносились зміни, які удосконалювали законодавчу та нормативну базу сфери протидії ВК. В цих процесах значну роль відігравали працівники молодого новоствореного органу. Тим паче, що відповідно до Указу Президента України від 26.09.2004 № 1144 «Про Державний комітет фінансового моніторингу України» на базі Державного департаменту фінансового моніторингу був утворений Державний комітет фінансового моніторингу України як центральний орган виконавчої влади зі спеціальним статусом. Завдяки такому підвищенню статусу органу, законодавчі ініціативи та ініціативи по внесенню змін в підзаконні нормативно-правові акти стали легше просуватися в напрямку їх прийняття.

Роки	грудень 2002 р. Україну внесено до «чорного списку» FATF	40+8 рекомендацій FATF 1990 рік 2001 рік
2002	Прийнято Базовий Закон, створено Держфінмоніторинг	I та II Директива ЄС 1991 рік 2001 рік
2003		40+9 рекомендацій FATF 2003 рік
2004	лютий 2004 р. Україну виключено з «чорного списку» FATF	III Директива ЄС 2005 рік
2005	прийнято Закон України щодо вдосконалення міжнародного співробітництва	Оновлені 40+9 рекомендацій FATF 2008 рік
2009	припинено активний моніторинг щодо України	Нові стандарти FATF 2012 рік
2009	Україну включено до «сірого списку»	IV Директива ЄС 2015 рік
2011	Принято нові законодавчі акти	V Директива ЄС 2018 рік
2011	червень 2011 р. FATF визнано активний розвиток системи фінансового моніторингу України	
2011	вересень 2011 р. візит виїзної місії FATF до України	
2011	жовтень 2011 р. Україну виключено з «сірого списку»	
2014	приймається новий Закон	
2018	Держфінмоніторинг- переможець ВЕСА	
2019	Прийнято Закон у новій редакції	

Рис. 9.1. Історія впровадження міжнародних стандартів

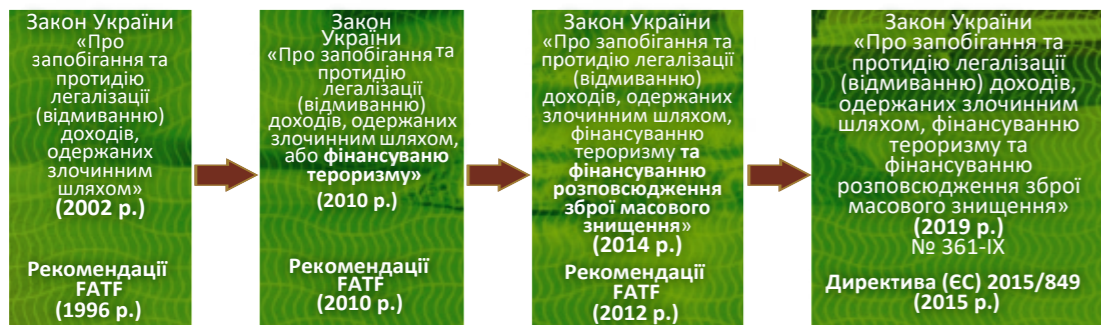
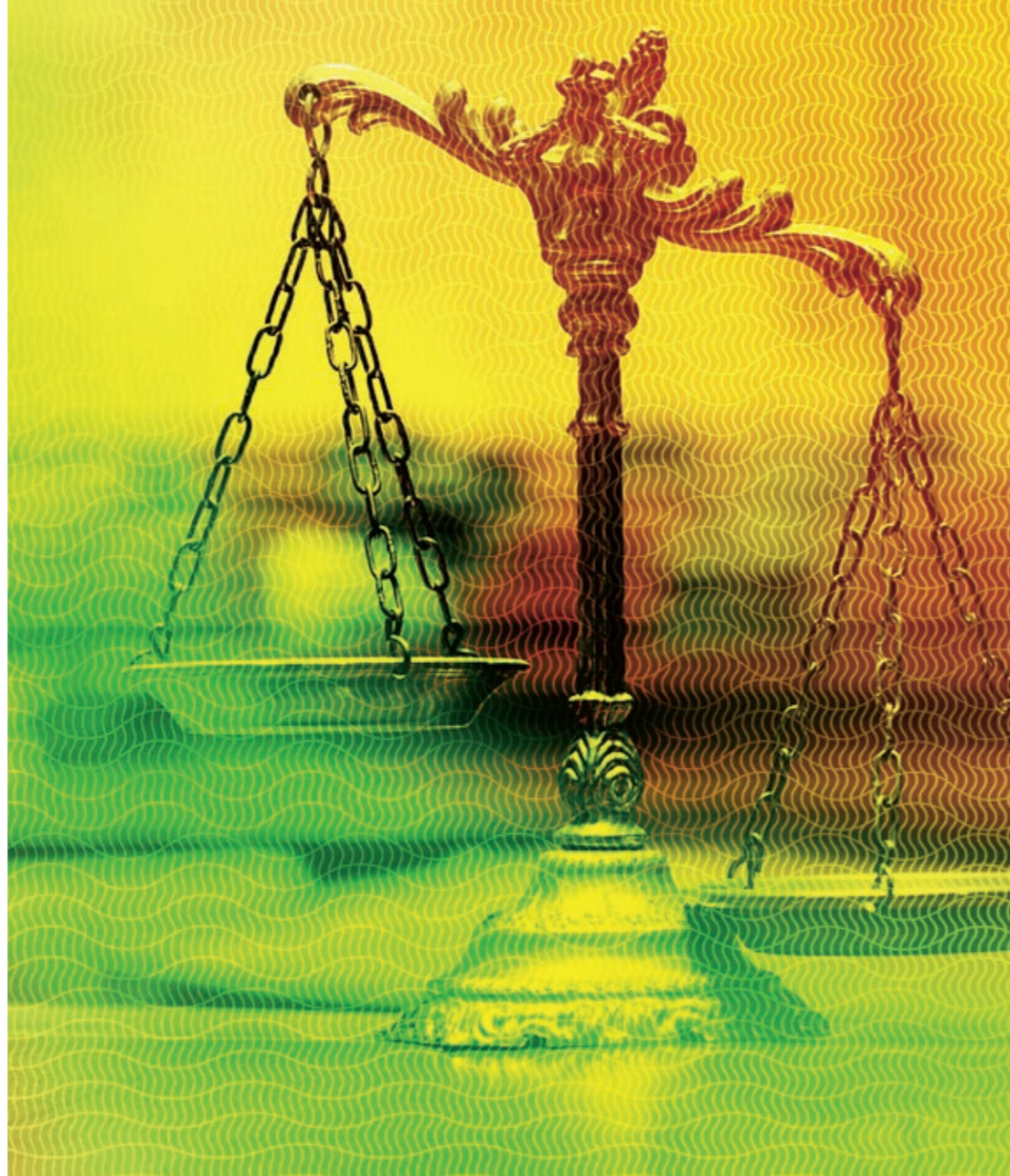


Рис. 9.2. Еволюція розвитку Базового Закону



Прийняття в 2010 р. нової редакції Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» стало наступною сторінкою в законодавчій історії Держфінмоніторингу. Проект нової редакції Закону було розроблено саме Державним комітетом фінансового моніторингу України з метою імплементації в національне законодавство міжнародних стандартів боротьби із відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму, а саме нової редакція Сорока рекомендацій FATF, яка є основним джерелом міжнародних стандартів у сфері боротьби з ВК.

Новим викликом для системи протидії ВК, була необхідність законодавчих змін в тяжкий для України 2014 р., які повинні були врахувати та імплементувати в національне законодавство нові Рекомендації FATF. І знову працівники Держфінмоніторингу в короткі терміни підготували проект Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», який 11.09.2014 р. був внесений на розгляд до Верховної Ради України, а 14.10.2014 р. в рекордно швидкому темпі був вже прийнятий. Закон комплексно удосконалив національне законодавство в сфері фінансового моніторингу та вніс зміни у понад двадцять інших законів України.

В 2015 р. приймається четверта Директива (ЄС) Європейського парламенту та Ради 2015/849 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму». Відповідно до Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, Україна зобов'язана була імплементувати у вітчизняне законодавство норми вказаної Директиви.

Вже в 2016 р. Держфінмоніторинг разом з НБУ, Мінфіном та іншими державними органами почали роботу по розробці змін до Закону про запобігання. За наслідком значної кількості нарад, обговорень та зустрічей у вересні 2019 році до Верховної Ради України був внесений проект нової редакції Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», який 06.12.2019 р. був прийнятий Верховною Радою України та набрав чинності 28.04.2020 року.

Також, Держфінмоніторингом здійснювалися заходи з розробки пропозицій щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ. Так, за період з 2003–2021р. було прийнято понад 250 нормативно-правових актів, розроблених Держфінмоніторингом, та погоджено більш ніж 800 проєктів нормативно-правових актів, розроблених іншими державними органами.

10.

КООРДИНАТОР СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Національна політика та діяльність добре координуються ПФР, а також Міністерством фінансів України (Мінфін) відповідно до законодавства. Обидва державні органи є активними. На національному рівні були впроваджені та впроваджуються значні ініціативи, спрямовані на вирішення ключових та інших ризиків, пов'язаних із відмиванням коштів/фінансуванням тероризму.

Звіт Комітету Ради Європи MONEYVAL (грудень 2017 р.)

Головна мета координації – стабільний, ефективний та дієвий обмін інформацією з учасниками системи фінансового моніторингу.

Система фінансового моніторингу складається з первинного та державного рівнів та охоплює десятки тисяч працівників приватного та державного секторів.

Зокрема, в приватному секторі це працівники банківської сфери та сфери страхування, учасники фондового та біржового ринків, оператори поштової зв'язки, представники всіх інших типів фінансових та не фінансових установ, таких як нотаріуси, адвокати, аудитори, бухгалтери та ін.

На державному рівні учасниками системи фінансового моніторингу є:

- ▶ правоохоронні та розвідувальні органи, що уповноважені розслідувати справи з ВК/ФТ – СБУ, ГПУ, Нацполіція, НАБУ, ДБР, СЗР та БЕБ;
- ▶ судові органи в яких здійснюється розгляд справ з ВК/ФТ;
- ▶ органи, що залучені до питань запобігання фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – МЗС, Мінекономіки, Держекспортконтроль;
- ▶ регулятори фінансових ринків – НБУ та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- ▶ регулятори ринків не фінансових професій – Мін'юст, Мінфін, Мінцифри;
- ▶ спеціалізовані підрозділи інших органів державної влади, що залучені до питань фінансового моніторингу – Держказначейство, Аудиторська служба, Антимонопольний комітет, Рахункова палата та ін.

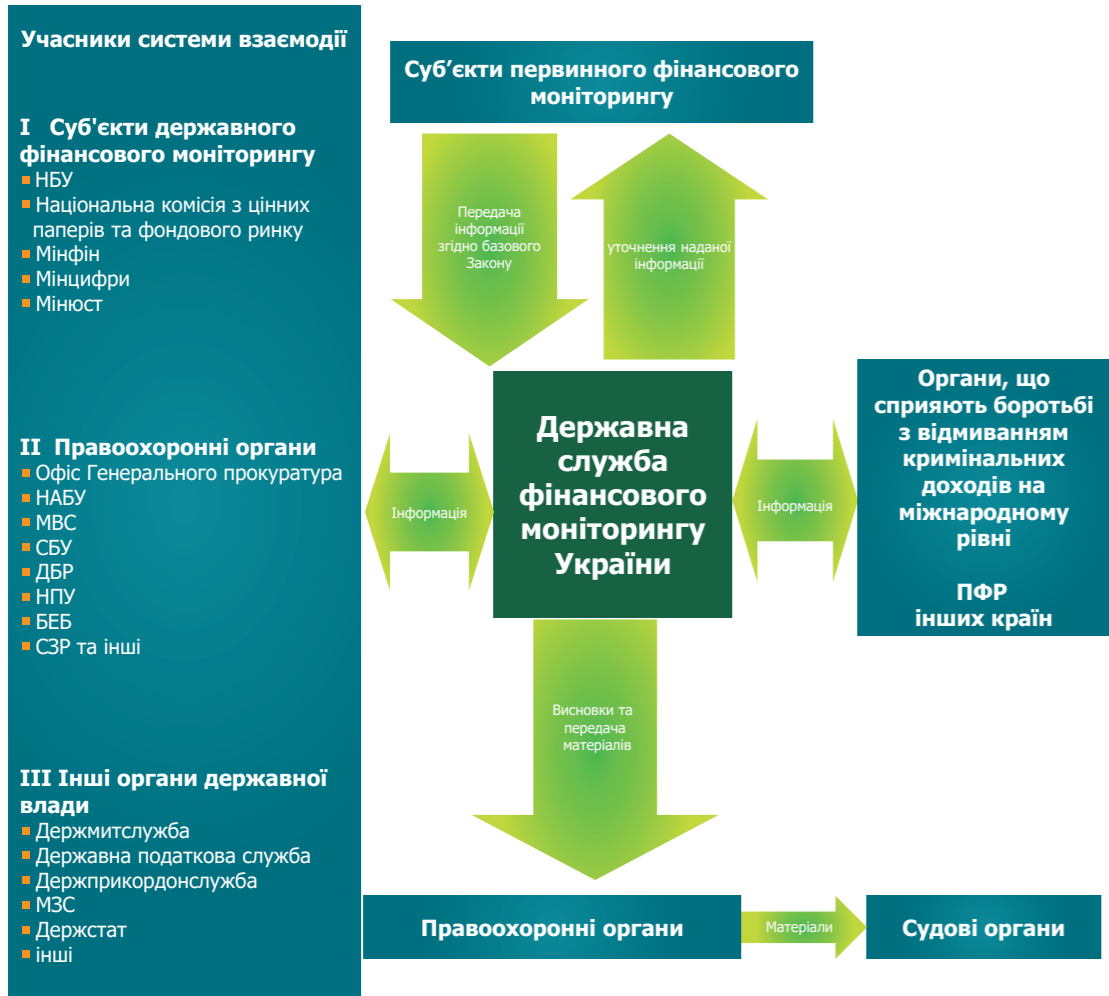


Рис. 10.1. Координуюча роль Держфінмоніторингу



День працівника системи фінансового моніторингу

За ініціативи Держфінмоніторингу, Міністерства фінансів України та за поданням Кабінету Міністрів України, Президентом України 28.11.2020 р. підписано Указ «Про День працівника системи фінансового моніторингу» № 523, яким в нашій країні 28 листопада запроваджено День працівника системи фінансового моніторингу.

Саме в цей день у 2002-му році Верховною Радою України було прийнято перший в історії незалежної України Закон про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, яким започатковано національну систему фінансового моніторингу.



Рис. 10.2. Указ Президента України

Запровадження Президентом України цього професійного дня є визнанням високого авторитету заходів, що вживаються учасниками національної системи фінансового моніторингу та значних результатів її роботи.

Головні механізми координації системи:

1. Рада з питань ПВК/ФТ, як консультативно-дорадчий орган Уряду

Рада з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - Рада) є тимчасовим консультативно-дорадчим органом Кабінету Міністрів України.

Організаційно-аналітичне забезпечення роботи Ради безперервно та системно здійснює Держфінмоніторинг з 2003 р.

Діяльність Ради та її склад регламентовано постановою Уряду. Головою Ради є Голова Держфінмоніторингу.

Засідання Ради проводяться не рідше 2 разів на рік.

До складу Ради входять 32 представники заінтересованих державних, правоохоронних та судових органів.

До основних завдань Ради належить сприяння забезпеченню координації дій органів влади та інших організацій з питань здійснення заходів у сфері ПВК/ФТ.

Протягом 2003 - 2021 р.р. Держфінмоніторингом організовано та проведено 100 засідань Ради.

2. Взаємодія з СПФМ

Первинний рівень системи фінансового моніторингу складають СПФМ, які представлені банківськими та іншими фінансовими установами, а також нефінансовими установами та професіями.

Саме вони подають інформацію для проведення аналізу до Держфінмоніторингу та подальшого прийняття рішень.

Частка взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції від банків та небанківських установ у загальній кількості поданих повідомлень протягом 2004 - I півріччя 2021



Рис. 10.3. Статистика взятих на облік повідомлень СПФМ

Усі СПФМ зобов'язані стати на облік в Держфінмоніторингу для подальшого подання інформації про фінансові операції.

Питома вага фінансових операцій у загальній кількості взятих Держфінмоніторингом на облік, у розрізі ознак фінансового моніторингу протягом 2004-I півріччя 2021

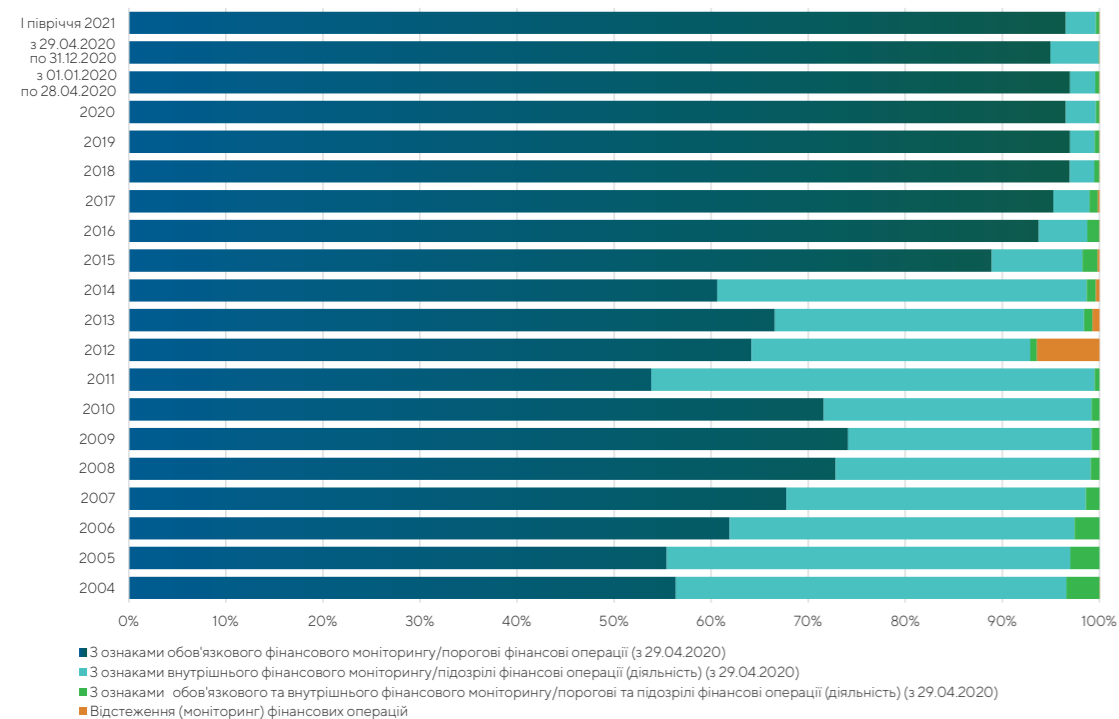


Рис. 10.4. Статистика взятих на облік повідомлень у розрізі ознак

В рамках співробітництва з СПФМ Держфінмоніторинг забезпечує:

- ▶ навчання та підвищення кваліфікації працівників СПФМ на базі ДЗПО «Академія фінансового моніторингу»;
- ▶ підготовку та оприлюднення методологічних керівних настанов з питань фінансового моніторингу;
- ▶ формування та доведення до відома СПФМ переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності;
- ▶ консультації за телефонами «гарячої лінії» Держфінмоніторингу;
- ▶ вирішення проблемних питань СПФМ на базі профільних робочих груп тощо.

3. Взаємодія з правоохоронними та розвідувальними органами



Результат фінансового дослідження формується в аналітичний продукт УМ/ДУМ, що призначений для передачі до правоохоронних та розвідувальних органів.

При цьому, обґрунтування щодо підозри у ВК, Держфінмоніторинг відображає в узагальнених матеріалах, базуючись не тільки на власних висновках, а й використовуючи підтвердуючі документи, інформацію правоохоронних та розвідувальних органів та іноземних колег.

Фактично узагальнений матеріал є повідомленням про вчинене кримінальне правопорушення та можуть бути підставою для здійснення правоохоронними та розвідувальними органами України оперативної-розшукової і контррозвідувальної діяльності.

В Держфінмоніторингу діє експертна комісія з розгляду узагальнених матеріалів і додаткових узагальнених матеріалів, підготовлених для подання правоохоронним та розвідувальним органам.

До участі в засіданнях експертної комісії в якості експертів можуть залучатися спеціалісти правоохоронних органів.

Кількість переданих Держфінмоніторингом узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів до правоохоронних та розвідувальних органів протягом 2004–2021 років

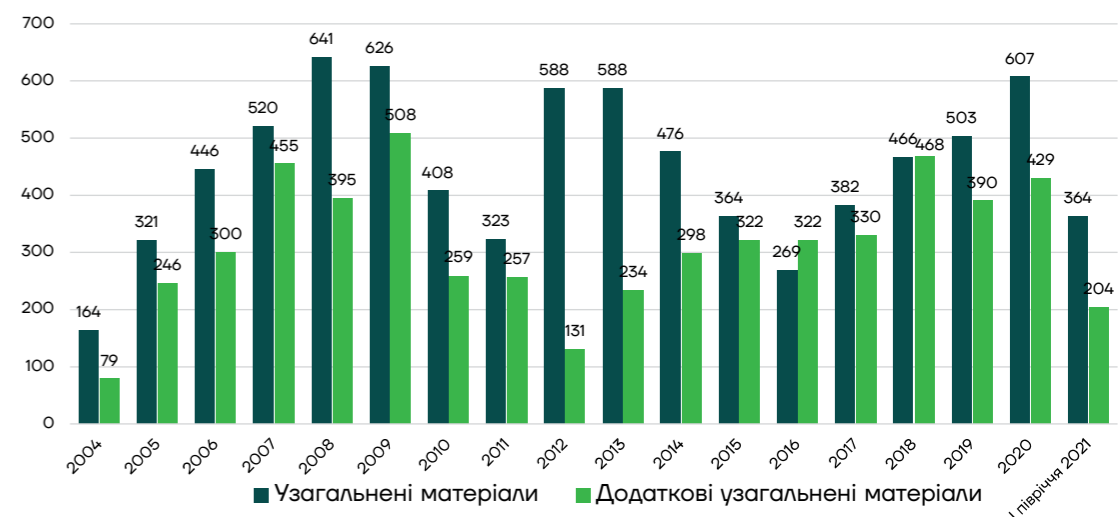


Рис. 10.5. Статистика переданих узагальнених матеріалів

Порядок надання Держфінмоніторингом узагальнених матеріалів щодо підозрілих фінансових операцій та отримання інформації про їх опрацювання врегульовано спільними документами Мінфіну з правоохоронними та розвідувальними органами.

Держфінмоніторингом щоквартально проводиться звірка даних щодо стану розгляду узагальнених матеріалів, за результатами якої складаються акти звірок.

Облік узагальнених матеріалів та стану їх розгляду здійснюється шляхом ведення електронної контрольної картки обліку проходження узагальнених матеріалів. Узагальнені матеріали направляються до правоохоронних та розвідувальних органів в паперовому та електронному вигляді та мають гриф обмеженості доступу.

4. Взаємодія з СДФМ



В рамках чинних нормативних актів, Держфінмоніторинг подає державним регуляторам:

- ▶ адміністративні дані щодо фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом від СПФМ;
- ▶ статистичні дані щодо помилок, допущених СПФМ при поданні інформації;
- ▶ інформацію про стан обліку СПФМ у Держфінмоніторингу;
- ▶ інформацію про виявлені Держфінмоніторингом факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства;
- ▶ відомості про аналіз методів та фінансових схем ВК/ФТ.

Також, відповідно до підписаних спільних угод та протоколів, Держфінмоніторинг на постійній основі отримує від державних регуляторів інформацію з переліками СПФМ та інформацію про результати проведених ними перевірок СПФМ.

5. Спільні документи про співпрацю та інформаційний обмін

Держфінмоніторингом укладено документи про міжвідомчу співпрацю із 28 державними, правоохоронними, судовими органами, установами та організаціями¹, зокрема з:

- ▶ 4 державними регуляторами;
- ▶ 9 правоохоронними органами;
- ▶ 15 іншими органами, установами і організаціями.

Також, Держфінмоніторингом укладено 26 рамкових меморандумів про загальні засади співробітництва з державними органами, установами та організаціями².

6. Підготовка щорічного національного звіту

Починаючи з 2002 р. на виконання вимог Базового Закону, Держфінмоніторинг щороку готує Звіт про стан ПВК/ФТ та подає до Верховної Ради України.

У Звіті висвітлюються основні результати діяльності учасників національної системи фінансового моніторингу у сфері боротьби з ВК/ФТ.

Звіт являє собою підготовлену аналітичну інформацію, узагальнену та структуровану Держфінмоніторингом, яка отримана від правоохоронних органів, СДФМ та інших учасників національної системи фінансового моніторингу.

¹ Перелік документів наводиться у Додатку Б

² Перелік меморандумів наводиться у Додатку В

7. Методологічне забезпечення системи фінансового моніторингу

З метою методичного забезпечення суб'єктів фінансового моніторингу та інших державних органів Держфінмоніторингом забезпечується:

- ▶ проведення навчальних методологічних заходів для учасників системи на базі відповідних навчальних закладів;
- ▶ навчання на базі Академії фінансового моніторингу представників СПФМ і представників державних органів;
- ▶ надання консультацій СПФМ в рамках роботи «гарячої лінії»;
- ▶ направлення суб'єктам листів методичного характеру;
- ▶ підготовка методичних рекомендацій, керівних настанов з питань фінансового моніторингу для учасників системи, що містять рекомендації, які допомагають суб'єктам фінансового моніторингу краще розуміти ризики, притаманні їх діяльності, та ефективно виконувати свої зобов'язання, визначені законодавством.



Рис. 10.6. Керівні настанови Держфінмоніторингу

8. Управління якістю

З метою визначення напрямів для підвищення результативності, ефективності та якості своєї діяльності, Держфінмоніторингом запроваджено та вже проведено два обстеження системи управління якістю, з використанням європейської моделі управління якістю Common Assessment Framework (CAF).

Під час обстеження визначався поточний стан справ в Держфінмоніторингу, сильні сторони, приховані можливості та потенціал. Здійснювався аналіз ефективності функціонування основних робочих процесів та опрацьовувалися пропозиції щодо удосконалення цих процесів. Також, оцінювалась ефективність, результативність та якість взаємодії самостійних структурних підрозділів Служби.

За результатами обстеження підготовлено план дій з удосконалення системи управління якістю, який затверджено відповідним наказом Держфінмоніторингу.

9. Випрозорювання бенефіціарної власності

У квітні 2019 р. команда, яка була сформована за керівництвом Держфінмоніторингу, з ідеєю «Механізм перевірки кінцевих бенефіціарних власників (КБВ)» під назвою «ДО100%ВІРНО» стала переможцем та отримала премію «Найбільш інноваційне рішення» за підсумками пілотної Програми «Лабораторія проектів для імплементації Угоди про асоціацію між Україною та ЄС» (EU Association Lab), що стартувала у липні 2018 р. та покликана створити нову формацію державних службовців.

Дана програма супроводжувалась Консультаційним фондом підтримки асоціації Україна – ЄС, що імплемтувалась Німецьким агентством «Співпраця з Німеччиною заради розвитку GIZ Україна» за дорученням Уряду Німеччини, спільно з його бенефіціаром, Урядовим офісом координації європейської та євроатлантичної інтеграції, та за участю «1991 Open Data Incubator».

Головна мета команди – реалізація ідеї щодо розробки механізму перевірки та верифікації кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) задля забезпечення прозорості корпоративної власності в Україні. До складу команди також увійшли інші державні органи та громадські організації. За результатами, командою було розроблено прототип Концепції із 33-х кроків, що пропонуються для запровадження механізму перевірки власників бізнесу.

Метою Концепції є наповнення Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) достовірною інформацією про КБВ юридичних осіб. Концепція включає в себе законотворчі пропозиції, процедури їх імплементації та запровадження передових ІТ-рішень.



Рис. 10.7. Відзнака Держфінмоніторингу

10. Комплексна адміністративна звітність

Відповідно до Базового Закону Держфінмоніторингом розроблено Порядок формування та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері ПВК/ФТ (далі – Порядок), який затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2020 № 692.

На виконання Порядку, Держфінмоніторингом розроблено Перелік показників комплексної адміністративної звітності, що затверджено наказом Мінфіну від 14.09.2021 № 504.

Наразі, Держфінмоніторингом здійснюються заходи щодо запровадження формування адміністративної звітності Держфінмоніторингу у сфері ПВК/ФТ за підтримки ОБСЄ заходи з розробки та запровадження функціонування вебресурсу для автоматизації та візуалізації комплексної цієї звітності.



11. Е-кабінет системи фінансового моніторингу

Наказом Мінфіну від 04.06.2021 № 322 затверджено Порядок створення особистого кабінету суб'єкта первинного фінансового моніторингу та доступу до е-кабінету системи фінансового моніторингу та Порядок інформаційної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України.

Е-кабінет це електронна система взаємодії між Держфінмоніторингом та СПФМ, СДФМ, правоохоронними та іншими державними органами.

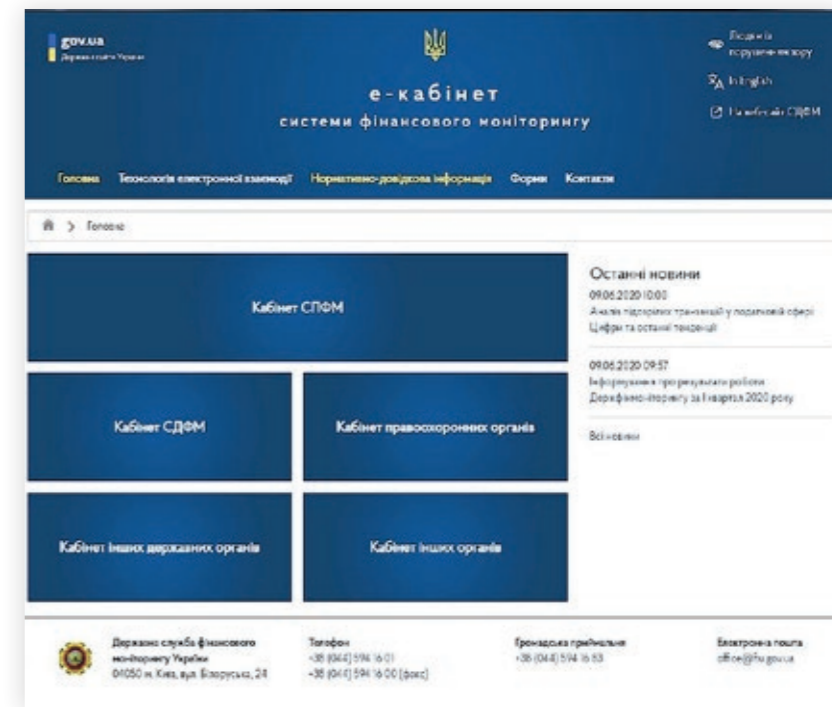


Рис.10.8. Стартова сторінка е-кабінету

11.

МЕНЕДЖЕР З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Оцінка ризиків є важливою основою для управління ними та побудови системних гарантій стійкості у країні. НОР є важливим кроком на шляху окреслення спільного бачення бази ризиків, а також розуміння того, які ризики мають бути враховані, пом'якшені, нівельовані та/або передані.

Методика проведення НОР

Обов'язок проведення державами НОР передбачений 1-ю Рекомендацією FATF.

З метою імплементації зазначеної вимоги FATF Базовим Законом запроваджено проведення в Україні НОР та визначено систематичність її проведення.

Відповідальним за проведення НОР визначено Держфінмоніторинг.

НОР охоплює систему ПВК/ФТ, зокрема діяльність Держфінмоніторингу, правоохоронних та судових органів, наглядову діяльність СДФМ, фінансовий сектор та незалежну професійну діяльність.

НОР проводиться згідно з методикою національної оцінки ризиків ВК/ФТ в Україні (далі – методика), підготовленою Держфінмоніторингом із урахуванням кращих світових практик проведення НОР та рекомендацій за результатами 5-го раунду взаємної оцінки України Комітетом MONEYVAL, узгодженою з Мінфіном та схваленою Радою з питань ПВК/ФТ.

Порядок проведення НОР визначається спільною постановою Кабінету Міністрів України і НБУ від 05.08.2020 № 690.

Роль ПФР як координатора НОР полягає у забезпеченні залучення усіх зацікавлених державних інституцій та приватного сектору у процес НОР.

Джерелами інформації в рамках проведення НОР є статистичні дані або інформація з державних джерел (з обмеженим доступом та/або відкрита), використання національних і регіональних запитальників, онлайн-опитування, інтерв'ю, робочі групи та семінари, збір інформації з відкритих джерел у тому числі міжнародні дослідження та звіти у сфері боротьби з ВК, ФТ та ФРЗМЗ.

В ході НОР ідентифікуються та оцінюються загрози ВК, ФТ та ФРЗМЗ (особа (група осіб), об'єкт або діяльність, здатні завдати шкоди, державі, суспільству, економіці).

Загрози оцінюються у розрізі національних загроз (внутрішніх/властивих/притаманних певній країні) та транснаціональних загроз (зовнішніх). У залежності від особливостей систем ПВК/ФТ, країна може ідентифікувати єдині загрози ВК, ФТ та ФРЗМЗ або виокремити



Рис.11.1. Методика НОР

загрози, які стосуються питань ВК, які стосуються питань ФТ та які стосуються питань ФРЗМЗ.

Звіт за результатами НОР є початком нового процесу – розробки ризик-орієнтованої антилегалізаційної стратегії країни (Плану Дій).

До розробки відповідного Плану Дій залучаються всі учасники НОР. План дій повинен враховувати усі ризики, виявлені в ході НОР, незалежно від визначених для них рівнів.

План дій затверджується Урядом та є обов'язковим до виконання усіма учасниками системи фінансового моніторингу.

З метою моніторингу виконання Плану Дій, Держфінмоніторинг систематично узагальнює інформацію про стан його виконання та доводить до відома Уряду.

За загальної координації Держфінмоніторингу, в Україні наразі проведено 2 раунди НОР: у 2016 та 2019 р.р.

В ході НОР ідентифіковано загрози, вразливості та оцінено ризики ВК та ФТ та наслідки їх прояву.

Результати НОР доведено до відома усіх учасників системи фінансового моніторингу та опубліковано на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Наразі Держфінмоніторингом здійснюються заходи щодо підготовки до чергової (третьої) НОР, проведення якої відбудеться у 2022 р.



Рис.11.2. Загальний опис проведення НОР

12.

МІЖНАРОДНИЙ ПАРТНЕР



Держфінмоніторинг, з метою запобігання виникненню передумов для ВК/ФТ; підвищення ефективності взаємодії з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована ПВК/ФТ, підвищення кваліфікації спеціалістів тощо, активно співпрацює з Радою Європи (Комітет MONEYVAL), Конференцією Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (CEST № 198), Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки, Управлінням ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC), Світовим банком, Міжнародним валютним фондом, Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (Координатор проектів ОБСЄ в Україні), Європейською Комісією (проект «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні»), Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ) та іншими міжнародними партнерами.

З 2002 р. представники Держфінмоніторингу на постійній основі беруть участь та представляють інтереси України на пленарних засіданнях MONEYVAL (більш ніж 60), залучаються до типологічних досліджень та взаємних оцінок країн-членів MONEYVAL. Представники Держфінмоніторингу є членами Робочої групи MONEYVAL із взаємних оцінок в рамках процедур 5-го раунду взаємних оцінок країн-членів MONEYVAL.

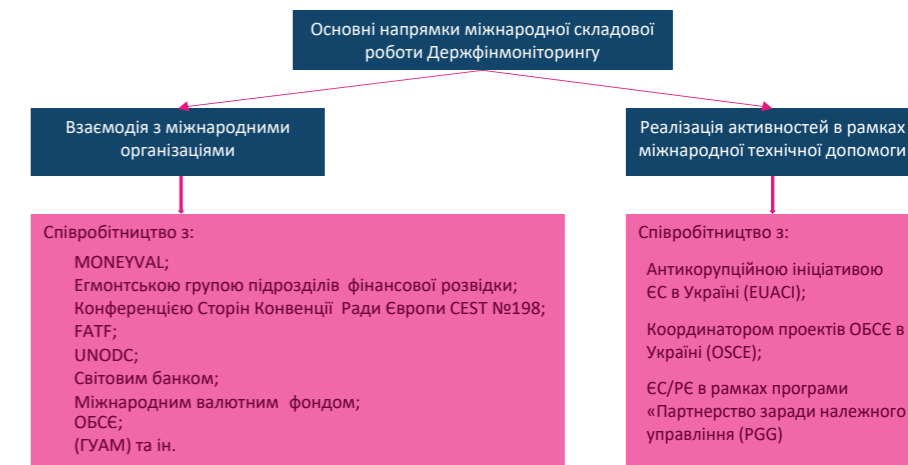


Рис. 12.1. Основні напрями міжнародної роботи

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 13.09.2002 № 1371 «Про порядок участі центральних органів виконавчої влади у діяльності міжнародних організацій, членом яких є Україна» Держфінмоніторинг відповідальний за співробітництво із Комітетом MONEYVAL, Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки, Конференцією Сторін Конвенції Ради Європи CEST № 198, Євразійською групою з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (у статусі спостерігача).

Держфінмоніторинг на постійні основі бере активну участь у заходах, в рамках співробітництва із НАТО та ЄС.

Так, Служба відповідальна за заходи визначені щорічними національними програмами Україна-НАТО. Представники Держфінмоніторингу беруть участь у заходах, що організуються під егідою НАТО (засідання Урядових органів, тренінги, круглі столи, робочі зустрічі та ін.). Керівництво Служби входить до Урядової Комісії з питань координації євроатлантичної інтеграції.

Водночас, Держфінмоніторинг, будучи відповідальним за блок заходів щодо ПВК/ФТ спрямовує свою діяльність на наближення національного законодавства до вимог Європейського Союзу.

Так, Держфінмоніторинг на постійній основі:

- ▶ презентує результати роботи на засіданнях спільних керівних органів Уряду та ЄС (Комітет Асоціації Україна-ЄС, спеціалізовані підкомітети, кластери і т.д.);
- ▶ звітує перед Урядом щодо виконання Угоди про Асоціацію Україна-ЄС, а також щодо виконання Україною заходів в рамках лібералізації візового режиму з ЄС;
- ▶ веде конструктивний діалог із представниками ЄС в частині виконання Україною зобов'язань в рамках отримання та використання макрофінансової допомоги ЄС; і т.п.

Крім того, Держфінмоніторинг, на постійній основі, бере участь у діяльності Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (CEST № 198) шляхом надання інформації про стан імплементації Україною як державою-учасницею статей зазначеної Конвенції та участі у міжнародних заходах, які проводяться під егідою Конференції.

Представники Держфінмоніторингу беруть участь у заходах, організованих FATF, а також Держфінмоніторингом на постійній основі надається інформація на запити FATF.

Будучи однією з найрозвиненіших фінансових розвідок світу та маючи високу репу-

тацію, Держфінмоніторинг надає консультативну допомогу ПФР інших країн світу щодо розвитку та вдосконалення їх національних систем ПВК/ФТ.



Оцінки міжнародних організацій в офіційних звітах щодо ефективності діяльності Державної служби фінансового моніторингу України

FATF лютий 2004 р.	➔	Держфінмоніторинг України має потенціал бути дуже ефективним підрозділом фінансової розвідки. Команда оціночної місії була вражена його досягненнями і планами на майбутнє. Держфінмоніторинг активно збирає, аналізує та передає інформацію щодо підозрілих або незвичайних операцій компетентним органам України
МВФ вересень 2005 р.	➔	Держфінмоніторинг швидко розвинув свій потенціал у плані забезпечення всіх компонентів, необхідних для виконання функцій ПФР
Оцінчна місія ЄС в Україні травень 2006 р.	➔	Держфінмоніторинг має ефективну стратегію попередження відмивання коштів. Держфінмоніторинг – молода організація і тому не змушена була боротися із встановленими структурами та методиками. Це, мабуть, найперевішений орган в Україні. Його слід виділити як взірць «найкращого досвіду» на який повинні рівнятися інші правоохоронні організації
MONEYVAL 3 раунд оцінок березень 2009 р.	➔	Традиційні для підрозділу фінансової розвідки завдання (отримання, аналіз та розповсюдження повідомлень про підозрілі операції) ефективно виконуються Держфінмоніторингом, який, через Єдину інформаційну систему має прямий доступ до численних баз даних державних органів України
Оцінчна місія ЄС в Україні жовтень 2015 р.	➔	Прогрес також був досягнутий у питанні координації тренувальних програм різних правоохоронних органів та партнерів. Держфінмоніторинг займає лідируючу позицію. Позитивним є те, що ПФР та його Навчальний центр продовжують викладати керівні принципи для приватного сектора
MONEYVAL 5 раунд оцінок січень 2018 р.	➔	Підрозділ фінансової розвідки (Держфінмоніторинг) випускає високоякісну фінансову розвідувальну інформацію та стратегічний аналіз на основі широкого кола джерел, включаючи дуже велику кількість повідомлень, поданих СПФМ. Співпраця на оперативному рівні та обмін інформацією між органами влади в цілому є позитивною, особливо там, де задіяний ПФР

Рис. 12.2. Оцінки міжнародних організацій

Реалізація активностей в рамках міжнародної технічної допомоги

З метою зміцнення потенціалу системи фінансового моніторингу протидіяти ВК та ФТ, розбудови інституційних спроможностей у сфері ПВК/ФТ, з 2003 р. Держфінмоніторинг здійснює активне залучення та використання міжнародної технічної допомоги шляхом здійснення такої проектної діяльності, а саме:

2003-2005 роки

- ▶ Проект з питань боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом, в Україні (MOLI-UA).

2006-2009 роки

- ▶ Проект з питань боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму в Україні (MOLI-UA-2).

2007-2015 роки

- ▶ Інструмент технічної допомоги та обміну інформацією (TAIEX).

2013-2021 роки

- ▶ Щорічні проекти Координатора проектів ОБСЄ в Україні.

2016-2017 роки

- ▶ Проект Турецького агентства зі співробітництва та координації (TIKA) при Раді Міністрів Турецької Республіки «Підвищення рівня інституціоналізації у системі державного управління».

2016-2019 роки

- ▶ Проект міжнародної технічної допомоги Республіки Польща.

2017-2021 роки

- ▶ Проект «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні» (EUACI).

2019-2021 роки

- ▶ Проект «ДІЯ-ЄС: Заходи ЄС з питань протидії наркотикам та організованій злочинності, інтенсивне співробітництво та нарощування потенціалу для боротьби з організованою злочинністю у сфері наркоторгівлі вздовж «героїнового маршруту».

2019-2021 роки

- ▶ Проект «Посилення заходів щодо протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні» в рамках Програми ЄС/РЕ «Партнерство заради належного управління» (PGG) на підтримку країн Східного партнерства у боротьбі з економічною злочинністю.



Держфінмоніторинг – представник України в MONEYVAL

Головною метою MONEYVAL є проведення взаємних оцінок держав на предмет технічного впровадження стандартів FATF та ефективності роботи національних систем. Здійснюється оцінка відповідності своїх країн-членів усім міжнародним стандартам у правовому, фінансовому та правоохоронному секторах шляхом надання експертної оцінки у ході взаємних оцінок. В свою чергу, кінцева мета – це здатність країн-членів Ради Європи мати ефективні системи ПВК/ФТ і відповідність їх актуальним міжнародним стандартам.



Рис. 12.3. Співпраця з MONEYVAL

Починаючи з 2002 р. Держфінмоніторинг активно та плідно співпрацює із MONEYVAL.

Три працівники Держфінмоніторингу є сертифікованими експертами – оцінювачами MONEYVAL

Співпраця із MONEYVAL здійснюється за такими основними напрямками:

- ▶ участь в пленарних засіданнях;
- ▶ проектна діяльність (дослідження, аналітика, кращі практики і т.д.);
- ▶ участь у взаємних оцінках країн-членів MONEYVAL;
- ▶ надання експертної оцінки звітів про прогрес країн-членів MONEYVAL;
- ▶ участь у формуванні керівного складу MONEYVAL та регламентних документів;
- ▶ організація та проведення спільних освітніх заходів (семінари, тренінги, круглі столи, панельні дискусії) та ін.

За час цієї співпраці Україна пройшла 1-й, 2-й, 3-й та 5-й раунди взаємної оцінки національної системи фінансового моніторингу, що здійснювались MONEYVAL. У зв'язку з трагічними подіями, які відбулися в рамках Революції Гідності у 2014 р., Україна не проходила 4-й раунд взаємної оцінки.



Рис. 12.4. Титульні сторінки Звітів MONEYVAL



За висновками MONEYVAL, Україна, після проходження кожного раунду взаємної оцінки, демонструвала значний прогрес у розбудові національної антилегалізаційної системи. Зокрема, за результатами проходження у 2017 р. чергового (5-го) раунду взаємної оцінки національної системи фінансового моніторингу MONEYVAL, Звітом про взаємну оцінку підтверджено, що Україна є надійною юрисдикцією у питаннях ПВК/ФТ, яка не потребує спеціальних контрольних заходів (маяків) з боку MONEYVAL та FATF.

Важливим показником для України стало визнання MONEYVAL позитивної динаміки, якої досягла національна система фінансового моніторингу щодо відповідності стандартам FATF, яке знайшло своє відображення у Звітах про прогрес України у сфері ПВК/ФТ за результатами 5-го раунду взаємної оцінки MONEYVAL.

Робота в Егмонтській групі

Історія співпраці

З 2004 р. Держфінмоніторинг є членом Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки (далі – Егмонтська група), яка на сьогодні поєднує ПФР 167 юрисдикцій світу.

Метою діяльності Егмонтської групи є забезпечення обміну інформацією щодо підозрілих операцій, пов'язаних з ВК та пов'язаних злочинів через захищені канали зв'язку, сприяння впровадженню національних програм у цій сфері, підвищення ефективності ПФР.

Робочі групи

У цілях виконання своєї місії щодо розвитку, співпраці та обміну досвідом Егмонтською групою створено 4 робочі групи: Робоча група з інформаційного обміну (IEWG), Робоча група з питань членства, підтримки та відповідності (MSCWG), Робоча група з питань політики та процедур (PPWG), Робоча група з технічної допомоги та навчання (TATWG), засідання в яких відбуваються періодично, та Центр з питань досконалості та лідерства (ECOFEL).

Засідання Егмонт

У 2007 р. Україна стала першою державою на пострадянському просторі, яку було обрано місцем проведення засідань Робочих груп Егмонтської групи. Держфінмоніторинг організував та провів у м. Київ засідання Робочих груп Егмонтської групи, участь в яких взяли 125 представників ПФР та міжнародних експертів.

Напрямки співпраці

Діяльність Держфінмоніторингу в Егмонтській групі ділиться на два напрямки.

Перший напрямок, який є основним, – це взаємодія Держфінмоніторингу з ПФР країн-членів Егмонтської групи, в частині інформаційного обміну розвідданими, які стосуються питань ПВК/ФТ, якісні та кількісні показники якої постійно зростають.

Результати співпраці

Протягом 2003 – I півріччя 2021 р. Держфінмоніторинг співпрацював зі 157 ПФР, зокрема:

- ▶ направлено 8062 запити до ПФР іноземних держав та отримано 7531 відповідь на запити від ПФР іноземних держав;
- ▶ отримано 3516 запитів від іноземних ПФР та надано 3727 відповідей до ПФР іноземних держав.

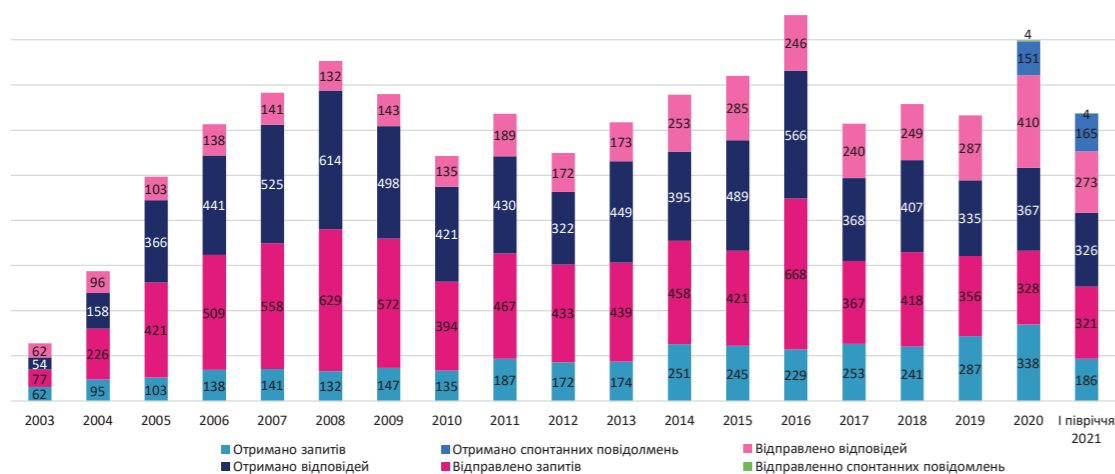


Рис. 12.5. Обмін інформацією з іноземними ПФР



Обмін Держфінмоніторингом розвідданими з країнами-членами Егмонтської групи не обмежується лише інформацією щодо фінансових операцій, які можуть стосуватися ВК та їх учасників. Її перелік є значно ширшим та стосується фінансових операцій, пов'язаних з ФТ, преїкатними злочинами, такими як корупція, ухилення від сплати податків, шахрайство, торгівля людьми, наркотиками та великою кількістю інших злочинів.

Засідання Робочих груп

Другий напрямок співпраці – це участь у засіданнях Робочих груп, Пленарних засіданнях, проєктній діяльності Егмонтської групи.

Так, лише протягом останніх років роботи у засіданнях Егмонтської групи Держфінмоніторингом вже здійснено великий комплекс робіт, а саме:

- ▶ направлено Егмонтській групі інформацію щодо прикладів кейсів, пов'язаних з приховуванням бенефіціарної власності активів або операцій, щодо транскордонних мереж ВК, щодо торгівлі людьми, боротьби з корупцією, професійних посередників ВК;
- ▶ як член проєктної команди взято участь у чотирьох проєктах Егмонтської групи, у двох з яких у ролі співлідера, які стосуються ролі ПФР у поверненні активів, а також ВК, одержаних від корупційних діянь.

Взято участь у проєктах Егмонтської групи:

- ▶ пов'язаних з ПВК, вчиненням тяжких податкових злочинів, кіберзлочинністю та FinTech, співпрацею ПФР з митними органами та ін.;
- ▶ у проєктах робочих груп направлених на дослідження таких питань як боротьба з корупцією, торгівлю людьми та тваринами, тероризмом, лісовим господарством, COVID-19 та ін.

Таким чином, Держфінмоніторинг за останні роки став одним з найактивніших ПФР серед членів Егмонтської групи та займає 2 місце у регіоні по активності у проєктах та іншій діяльності Егмонтської групи.

13.

ПРОГРЕСИВНА ІТ - СИСТЕМА

Єдина інформаційна система - інформаційна система, яка шляхом об'єднання організаційних та інженерно-технічних заходів, технічних і програмних засобів забезпечує збирання та обробку інформації та відомостей державних електронних інформаційних ресурсів, необхідних для проведення Держфінмоніторингом комплексного аналізу.

Постанова Кабінету Міністрів України від 22 липня 2020 р. № 627

Згідно з Базовим Законом одними з основних завдань Держфінмоніторингу, що визначають напрямки створення, функціонування та розвитку його інформаційних систем є:

- ▶ збирання, оброблення та проведення аналізу (операційного і стратегічного) інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою у ВК/ФТ;
- ▶ забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ (далі - ІСФМ).

Створення та впровадження в експлуатацію ІСФМ та її складових здійснювалося колективом Держфінмоніторингу поетапно.

Березень 2003 року - початок створення ІСФМ - Держфінмоніторингом розроблено та впроваджено в дослідну експлуатацію ІАС - Інформаційно-аналітичну систему Держфінмоніторингу. У травні-червні було розгорнуто апаратно-програмний комплекс, створено дослідний зразок спеціалізованого прикладного програмного забезпечення ІАС, яке 10.06.2003 р. пройшло успішне тестування з банками та з 12.06.2003 р. разом з набиранням чинності Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» введено в експлуатацію, що дало можливість збирання, оброблення та проведення аналізу інформації фінансового моніторингу.

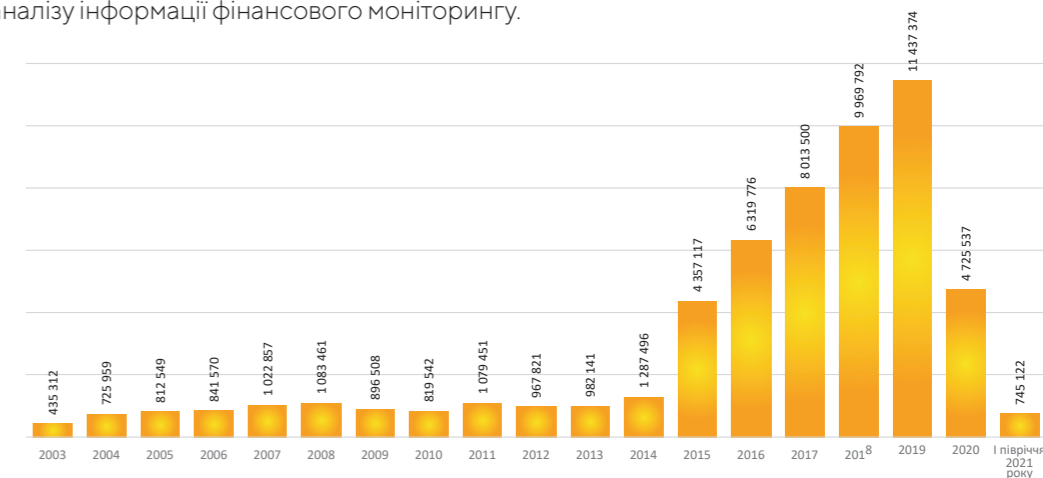


Рис. 13.1. Динаміка повідомлень

Липень 2003 р. – візит до Держфінмоніторингу Президента України – Указом Президента України від 22.07.2003 № 740/2003 «Про заходи щодо розвитку системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» вирішено організаційні питання створення міжвідомчої системи інформаційної взаємодії у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму (далі – ЄІС ФМ), а в грудні відповідно до постанови Кабінету Міністрів України «Про Єдину державну інформаційну систему у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» від 10.12.2003 № 1896 розпочалося створення ЄІС ФМ. Зазначеним актом визначалися загальні принципи створення, основні завдання, інформаційні ресурси баз даних, структуру, склад підсистем, основні питання функціонування ЄІС ФМ. Також цією постановою затверджувалася Програма створення ЄІС ФМ у 2003–2007 роках:

- ▶ етап 1 – (2003 рік) – розроблення ескізного проекту ЄІС ФМ;
- ▶ етап 2 – (2004 рік) – розроблення техно-робочого проекту, основних проектних рішень та введення ЄІС ФМ в дослідну експлуатацію;
- ▶ етап 3 – (2005–2007 рік) – дослідна експлуатація та введення ЄІС ФМ в промислову експлуатацію.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 01.03.2007 № 83-р «Про утворення комісії з прийняття у промислову експлуатацію Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму» було створено державну комісію, яка з 5 по 14 березня 2007 р. здійснила прийом ЄІС ФМ в промислову експлуатацію.

З введенням цієї системи в експлуатацію, Держфінмоніторинг зміг оперативним чином в автоматизованому режимі отримувати додаткову інформацію для проведення фінансових розслідувань.

У 2005 р. у зв'язку із утворенням регіональних підрозділів Держфінмоніторингу на базі ІАС розпочато розбудову захищеної мультисервісної автоматизованої корпоративної системи Держфінмоніторингу (далі – ФІННЕТ), яка забезпечила загальний інформаційний простір Держфінмоніторингу та його відокремлених підрозділів для збору, обробки, аналізу інформації фінансового моніторингу, супроводження розгляду узагальнених матеріалів.

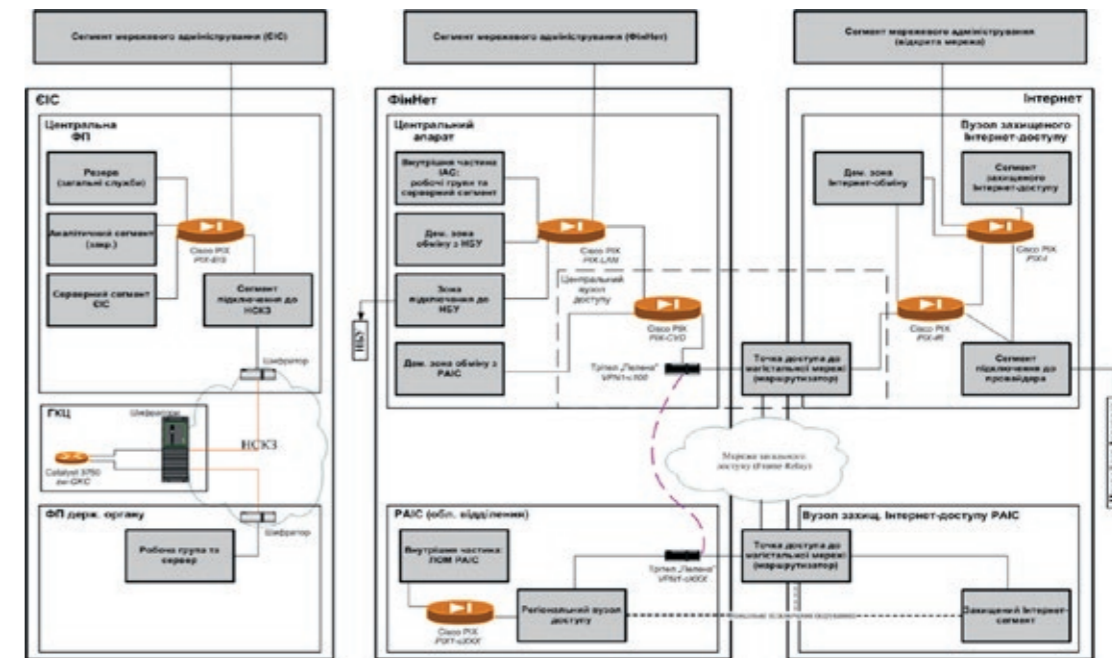


Рис. 13.2. Загальна схема логічної структури мереж Держфінмоніторингу

ФІННЕТ вводилась в експлуатацію поетапно з 2006 по 2008 роки.

До складу ФІННЕТ входила центральна підсистема, що розташована в приміщенні Держфінмоніторингу (вул. Білоруська, 24) та 24 регіональних автоматизованих інформаційних систем (РАІС), розміщених в регіональних підрозділах Держфінмоніторингу в областях України та в АР Крим.

У зв'язку з реорганізацією та ліквідацією регіональних підрозділів Держфінмоніторингу з 2010 р. РАІС виведені з експлуатації.

З прийняттям у 2012 р. нових Стандартів (Рекомендацій) FATF та нової методології їх застосування які значно посилили вимоги до національних систем ПКВ/ФТ а також сильного зношення та старінням апаратно-програмного комплексу ІСФМ питання подальшого

розвитку ІСФМ розглянуті на Колегії Держфінмоніторингу та затверджено проєкт модернізації ІСФМ на 2013–2015 роки.

Відсутність асигнувань на модернізацію ІСФМ змусила відтермінувати її початок до 2017 р.

Улітку 2017 р. змінами до державного бюджету на модернізацію ІСФМ було виділено понад 86 млн UAH, що дозволило провести першу чергу модернізації ІСФМ та оновити апаратно-програмний комплекс ІСФМ, систему захисту інформації та кібербезпеку.

З 2019 р. здійснюється другий етап модернізації ІСФМ щодо удосконалення її функціоналу.

На сьогодні, враховуючи тренди цифровізації та цифрової трансформації, для забезпечення високоєфективного виконання визначених законодавством завдань, основні зусилля Держфінмоніторингу щодо розвитку ІСФМ спрямовані на реалізацію пріоритетних напрямів цифрової трансформації, схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.02.2021 № 365–р «Деякі питання цифрової трансформації», зокрема, забезпечення електронної взаємодії між суб'єктами системи фінансового моніторингу (СПФМ, СДФМ, правоохоронними та іншими державними органами), а також удосконалення проведення операційного та стратегічного аналізу, що включає:

- ▶ впровадження та розвиток захищеної інформаційно-телекомунікаційної системи «е-кабінет СФМ», що забезпечить визначений законодавством інформаційний обмін між Держфінмоніторингом та суб'єктами системи фінансового моніторингу (СПФМ, СДФМ, правоохоронними та іншими державними органами), а також удосконалив систему збереження та доступ до інформації фінансового моніторингу;
- ▶ модернізацію аналітичної складової ІСФМ, що забезпечить попередню підготовку інформації для аналізу та інтеграцію в єдине автоматизоване робоче місце в аналітичній системі «e-case фінансового моніторингу» ефективних засобів операційного та стратегічного аналізу, збору додаткової інформації, ведення електронних кейсів розслідувань фінансового моніторингу, супроводження узагальнених матеріалів за рахунок удосконалення наявних в ІСФМ засобів аналітичної обробки даних, ведення картотеки узагальнених матеріалів, доступу до інформаційних ресурсів державних органів з використанням API, в т.ч. SEV DEIP «Трембіта», автоматизації обробки інформації державних та правоохоронних органів, а також впровадження аналітичного програмного забезпечення типологічних досліджень та прогнозування.

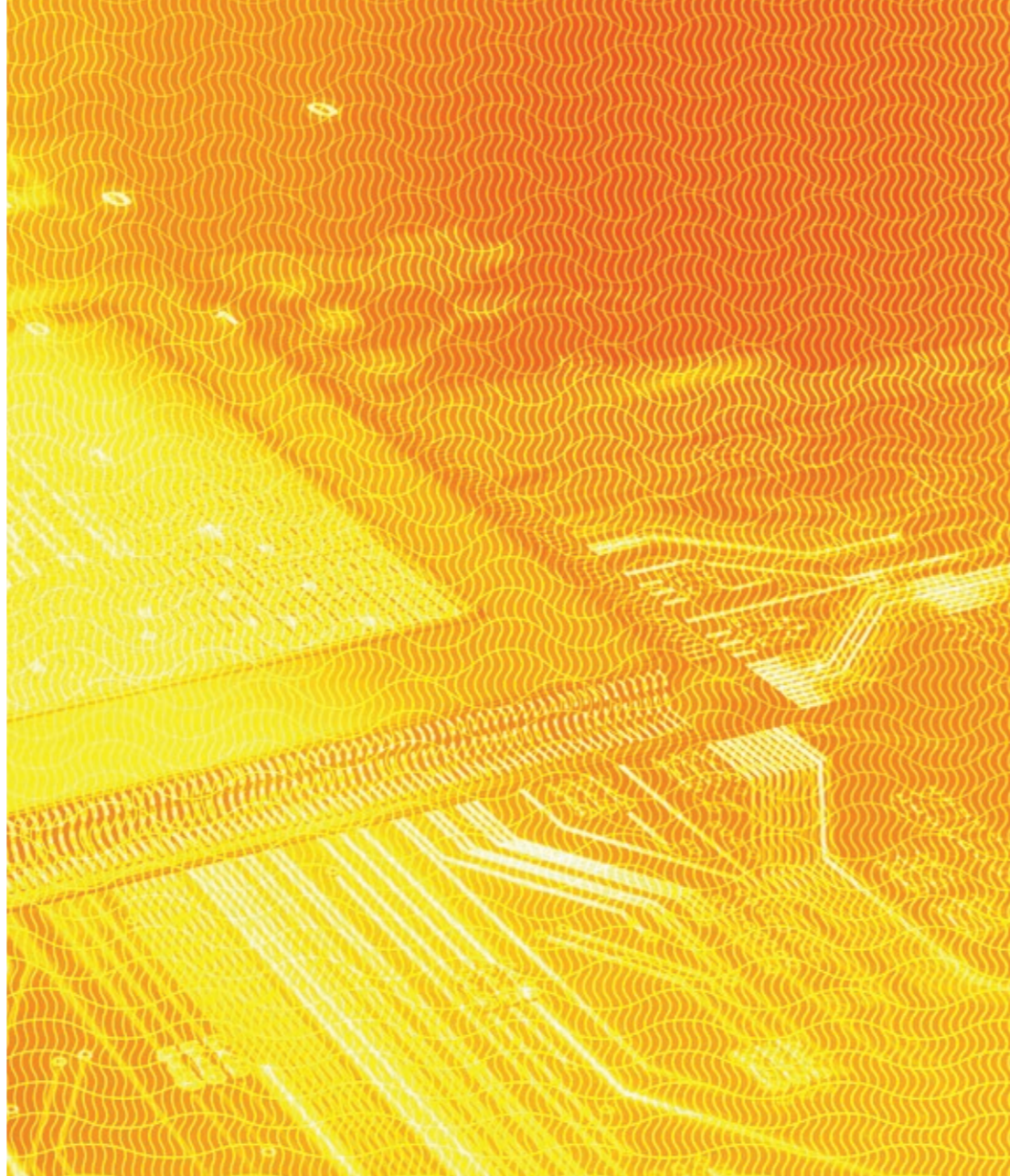


Рис. 13.4. Сервер ІСФМ



Рис. 13.3. Аттестат відповідності ІСФМ

14.

АДМІНІСТРАТОР ТРЕНІНГОВИХ ПРОЦЕСІВ



На базі ПФР функціонує Тренінговий центр, який пропонує різноманітні програми навчання у сфері ПВК/ФТ. Правоохоронні органи та наглядові органи проходять в ньому навчання головному офісі в Києві, а також в інших регіональних відділеннях по всій Україні на постійній основі.

Звіт Комітету Ради Європи MONEYVAL (грудень 2017 р.)

У грудні 2004 р. відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 13.12.2004 № 899-р було утворено державний навчальний заклад післядипломної освіти, що належить до сфери управління Держфінмоніторингу – «Навчально-методичний центр перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму» (далі – Навчально-методичний центр).

З перших днів своєї діяльності Навчально-методичний центр приступив до виконання основних завдань, серед яких: підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері ПВК/ФТ, забезпечення єдиного підходу до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів СДФМ, правоохоронних та судових органів, представників СПФМ та відповідальних за його проведення.

З кожним роком діяльність Навчально-методичного центру набирала обертів як за кількістю слухачів, що пройшли у ньому підвищення кваліфікації, так і за регіональним представництвом. Вже через два роки з моменту заснування центру (у 2006 р.) було створено регіональний відділ у Львівській області, а ще через два роки (у 2008р.) – регіональний відділ у Харківській області. З часом ці підрозділи були реорганізовані у навчально-методичний відділ у Західному регіоні та у навчально-методичний відділ у Східному регіоні.

У процесі реалізації Стратегії розвитку системи ПВК/ФТ (розпорядження Кабінету Міністрів України від 30.08.2017 № 601-р), Навчально-методичний центр перейменовано в Державний заклад післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (далі – Академія).

Академія – це провідний навчальний заклад, який здійснює підвищення кваліфікації відповідальних працівників СПФМ та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу. При цьому – це єдиний в Україні навчальний заклад з підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади у сфері ПВК/ФТ.

Академія – це також екзаменаційний центр, у якому складають іспити відповідальні працівники СПФМ та працівники, залучені до проведення фінансового моніторингу, з отриманням відповідного свідоцтва.

Освітні програми Академії – це продукт практичного досвіду експертів, створений із врахуванням досвіду таких міжнародних організацій, як FATF, MONEYVAL і втілений у навчальних курсах у вигляді лекцій та практичних семінарів.



Рис. 14.1. Будівля, в якій розміщено Навчально-методичний центр у Західному регіоні (м. Львів)



Рис. 14.2. Будівля Держпрому, в якій розміщено Навчально-методичний центр у Східному регіоні (м. Харків)



У становленні національної системи фінансового моніторингу, зокрема, Академії, значну роль відіграла співпраця з Європейським союзом, за допомогою якого були реалізовані проекти MOLI-UA та MOLI-UA-2, що були профінансовані Європейською Комісією та впроваджені Радою Європи.

Завдяки проекту MOLI-UA-2, який тривав з травня 2006 р. по квітень 2009 р. було фактично створено матеріально-технічну базу навчального закладу та його регіональних підрозділів.

Аудиторії Академії оснащені сучасною комп'ютерною та презентаційною технікою.

На сьогодні Академія – це:

- ▶ понад 19 тис слухачів, які пройшли навчання з 2005 по I півріччя 2021 рік, з яких:
 - 8 991 представники органів державної влади;
 - 10 053 представники СПФМ;
- ▶ чотири навчальних центри: Центр підвищення кваліфікації працівників державних органів та міжнародного співробітництва, Центр підвищення кваліфікації СПФМ, Навчально-методичний центр у Західному регіоні, Навчально-методичний центр у Східному регіоні;
- ▶ висококваліфіковані викладачі-практики з числа представників Держфінмоніторингу, Мінфіну, НБУ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, провідні науковці закладів вищої освіти;
- ▶ навчальні програми та навчальні матеріали, які актуалізуються відповідно до змін у законодавстві;
- ▶ наукова робота, важливими результатами якої була участь у створенні науково-практичного коментаря до Базового Закону, збірки нормативно-правових актів у сфері фінансового моніторингу, термінологічного словника у сфері фінансового моніторингу, а також участь у проведенні НОР та підготовці Звіту про її проведення;
- ▶ численні міжнародні заходи за участі експертів національного та міжнародного рівнів;
- ▶ реалізація понад 50 меморандумів про співпрацю з міжнародними організаціями, органами державної влади, навчальними та науковими установами;
- ▶ підвищення кваліфікації не лише з питань фінансового моніторингу, але й з питань запобігання корупції: на базі Академії підвищують кваліфікацію представники НАЗК, НАБУ, АРМА, Спеціалізованої антикорупційної прокуратури, ДБР, Національної поліції, Вищого антикорупційного суду України, інших правоохоронних, розвідувальних та судових органів.

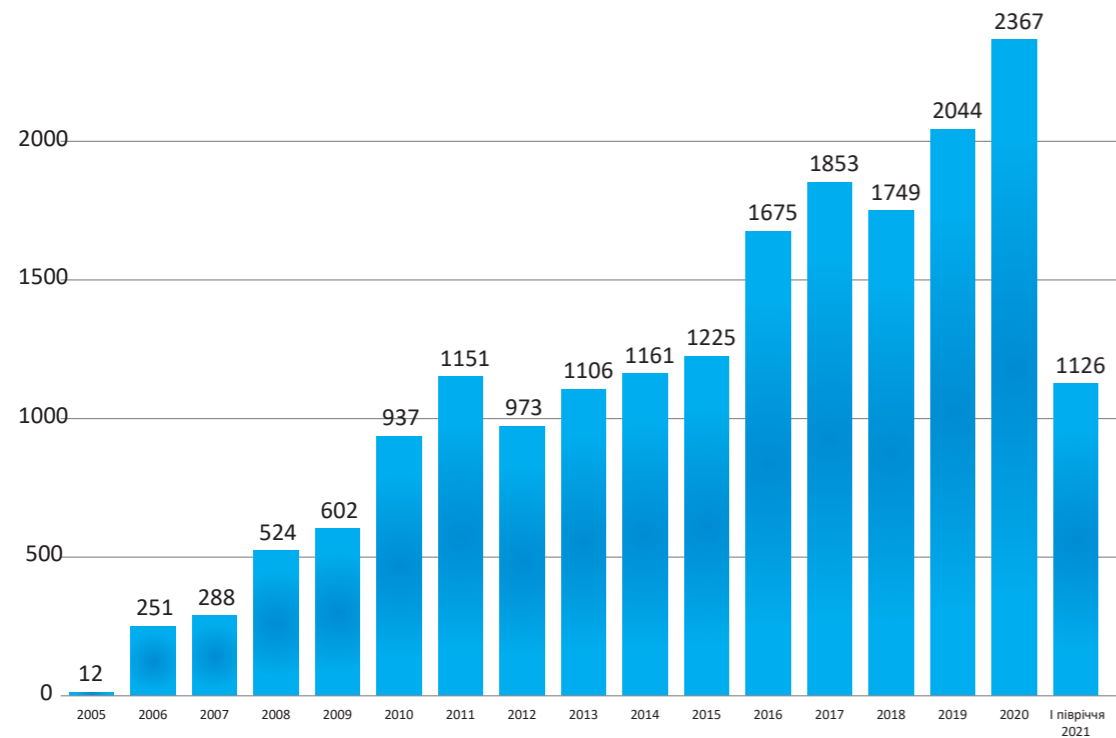


Рис. 14.3. Кількість слухачів, які підвищили кваліфікацію в Академії

В Академії підвищують кваліфікацію представники ПФР зарубіжних країн.



На супранациональному рівні Академія активно співпрацює з такими організаціями, як ОБСЄ, Антикорупційна ініціатива Європейського союзу в Україні (EUACI), Консультативна місія Європейського союзу Україна (EUAM), Турецьке агентство зі співробітництва та кооперації (ТІКА), Німецьке товариство міжнародного співробітництва (GIZ), іншими організаціями. У рамках співробітництва із згаданими організаціями за участі Академії проведено ряд заходів для представників державних органів в сфері ПБК/ФТ, а також приватного сектору.

Як відповідь на виклики, спричинені поширенням коронавірусу COVID-19, у 2020 р. в Академії з метою виконання освітніх програм, а також забезпечення проходження навчання з питань фінансового моніторингу, запроваджена digital-платформа, яка дозволяє організувати освітній процес із використанням технологій online-навчання.

Комунікативним майданчиком Академії є її сторінка у Facebook, Телеграм-канал та Вебсторінка <https://finmonitoring.in.ua>.



Рис. 14.4. Головна сторінка вебсайту Академії

15.

ПАРТНЕР ГРОМАДСЬКОЇ СПІЛЬНОТИ

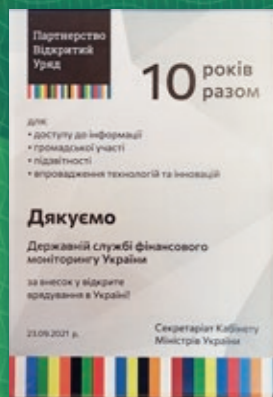


Рис. 15.1. Відзнаки Держфінмоніторингу

Держфінмоніторингом забезпечується тісна співпраця з учасниками громадянського суспільства, яка полягає насамперед в:

- ▶ організації роботи Громадської ради при Держфінмоніторингу;
- ▶ наданні відповідей на звернення громадян;
- ▶ проведенні громадської експертизи проєктів нормативно-правових актів;
- ▶ інформуванні у ЗМІ про проведену роботу;
- ▶ доступу громадського суспільства до відкритих даних та публічної інформації.

Громадська Рада при Держфінмоніторингу

Утворення перших громадських рад ініційовано постановою Кабінету Міністрів України від 15.10.2004 № 1378 «Деякі питання щодо забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики».

З метою удосконалення механізмів взаємодії Держфінмоніторингу з громадськістю, з моменту заснування Держфінмоніторингу, як окремого органу, у 2005 р. було утворено Громадську раду при Держфінмоніторингу.

Загалом, враховуючи зміни до актів Кабінету Міністрів України щодо питань забезпечення участі громадськості, за ініціативою Держфінмоніторингу, сформовано 6 Громадських рад та проведено понад 65 засідань.

Держфінмоніторинг на постійній основі інформував членів Громадської ради про основні події у сфері ПВК/ФТ.

Також, Держфінмоніторингом щорічно затверджується Орієнтовний план проведення консультацій з громадськістю, який погоджується з Громадською радою при Держфінмоніторингу і розміщується на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Крім того, з метою інформування громадськості Головою Держфінмоніторингу кожного року забезпечується представлення Публічного звіту, який розміщується на вебсайті Служби.

За результатами проведеного у 2020 р. Держкомтелерадіо моніторингу інформаційного наповнення офіційних вебсайтів органів виконавчої влади, оновлений офіційний вебсайт Держфінмоніторингу визнано найкращим серед центральних органів виконавчої влади.



2003 р.

2013 р.

2021 р.

Рис. 15.2. Головні сторінки вебсайту Держфінмоніторингу

В цілому, в рамках взаємодії з громадськістю Держфінмоніторингом організовується:

- ▶ участь представників громадськості у міжнародних науково-практичних семінарах з питань ПВК/ФТ;
- ▶ розміщення на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу повідомлень інформаційного характеру у сфері фінансового моніторингу;
- ▶ розміщення інформації про діяльність Держфінмоніторингу на власних сторінках у соціальних мережах Facebook, Twitter, LinkedIn, Telegram, YouTube;
- ▶ розміщення інформаційних матеріалів Держфінмоніторингу на Урядовому Веб-порталі.

16.

АНТИКОРУПЦІЙНА РОБОТА

Держфінмоніторингом на виконання актів законодавства з питань запобігання та виявлення корупції наказом від 23.02.2017 № 26 затверджені зміни до структури Держфінмоніторингу та, в межах граничної чисельності виокремлено посаду головного спеціаліста з питань запобігання та виявлення корупції (далі головний спеціаліст).

Відповідно до наказу Держфінмоніторингу від 10.02.2017 № 20 «Про організацію проведення оцінки корупційних ризиків та розробки антикорупційної програми Держфінмоніторингу на 2017 рік» створено Комісію з оцінки корупційних ризиків у діяльності Державної служби фінансового моніторингу України, затверджено її склад та Положення (далі Комісія)

Комісією щороку проводиться оцінка корупційних ризиків у діяльності Держфінмоніторингу, та вживаються заходи щодо усунення або мінімізації корупційних ризиків.

Головним спеціалістом відповідно до Антикорупційних програм щороку проводяться навчання (тренінги) із працівниками самостійних структурних підрозділів Держфінмоніторингу, підприємств, установ, організацій, що належать до сфери управління Держфінмоніторингу, з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання корупції» (фінансовий контроль, електронне декларування, захист викривачів, запобігання корупційним та пов'язаним з корупцією правопорушенням, запобігання та врегулювання конфлікту інтересів).

В рамках антикорупційних заходів відділ роботи з персоналом при прийнятті на службу нових працівників, попереджає про необхідність повідомлення про роботу близьких осіб та конфлікт інтересів.

Фактів порушення працівниками Держфінмоніторингу етичних норм поведінки та конфлікту інтересів не виявлено, що свідчить про обізнаність працівників антикорупційному законодавству.

Працівникам Держфінмоніторингу надається допомога у заповненні щорічної декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, здійснюється перевірка своєчасності подання декларацій.

Держфінмоніторингом забезпечено умови для повідомлень, зокрема, його працівниками про порушення вимог Закону України «Про запобігання корупції» іншою особою, в тому числі забезпечено можливість внесення таких повідомлень анонімно.

17.

СИМВОЛІКА



Герб Держфінмоніторингу

Емблемою Держфінмоніторингу є зображення золотої сови з розгорнутими крилами, на грудях якої зображено малий Державний Герб України, а у лапах – ключ та жезл, увінчаний геральдичною лілеєю. Це зображення вміщено на тлі синьої земної кулі з золотими паралелями та меридіанами.

(Указ Президента України від 15.06.2006 № 526/2006)



Прапор Держфінмоніторингу

Прапор Держфінмоніторингу являє собою прямокутне полотнище крапового кольору зі співвідношенням сторін 2:3. У верхньому лівому куті полотнища (крижі) зображено Державний Прапор України, а в центрі вільної частини полотнища – емблему Держфінмоніторингу.

(Указ Президента України від 15.06.2006 № 526/2006)



18.

ОФІС



З 2005 р. окремий адмінбудинок Держфінмоніторингу – це п'ятиповерховий будинок № 24 по вулиці Білоруській в м. Київ, збудований у кінці п'ятдесятих років минулого століття, до якого в дворовій частині перпендикулярно примикає шестиповерхова прибудова, збудована наприкінці 70-х років. Територія внутрішнього двору обмежена підпірною стінкою, зведеною в 80-х роках. Земельна ділянка, на якій розташований адмінбудинок Держфінмоніторингу, займає площу 0,2349 га.

Протягом 2003–2005 років здійснено повну реконструкцію будівлі, після якої загальна площа адмінбудинку становить 5034,7 м², в комплекс будинку входять група офісних приміщень, група технічних і допоміжних приміщень, а також відкрита автостоянка, в тому числі площа рампи. Здійснено благоустрій та озеленення території з урахуванням функціонального призначення, особливостей будівлі та території. Проект реконструкції виконано з урахуванням збереження стильових особливостей оточуючої забудови з використанням класичних архітектурних елементів та деталей оздоблення фасадів з елементами «цегляного мурування».

Для забезпечення збереження та належної експлуатації адмінбудинку та прилеглих територій, в 2005 р. Держфінмоніторингом створено Державне підприємство «Експлуатаційно-майнове управління».



В Держфінмоніторингу облаштовано музей, який містить експонати та фотостенди на історичну, міжнародну, юридичну, навчально-методологічну та нагородну тематики з питань роботи ПФР України.



Примітка: до 2005 р. офіс Держфінмоніторингу перебував в приміщенні Міністерства фінансів України по вул. Межигірська 11 м. Київ.

19.

ВІДЗНАКИ

До 2012 р. відповідно до наказів Держфінмоніторингу від 28.07.2006 № 144 та від 05.06.2009 № 63 про встановлення відомчих заохочувальних відзнак, в Держфінмоніторингу були запроваджені наступні відзнаки.

Нагрудний знак «Почесний працівник Державного комітету фінансового моніторингу України»



Нагрудний знак «За високі досягнення в розбудові системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» I, II та III ступенів



Почесна грамота Державного комітету фінансового моніторингу України



Подяка Державного комітету фінансового моніторингу України



Нагрудний знак «Честь і доблесть» I ступеня



Нагрудний знак «Честь і доблесть» II ступеня



На сьогодні відповідно наказу Міністерства фінансів України від 30.07.2018 № 655 запроваджено наступні відзнаки Держфінмоніторингу:

- ▶ Подяка Державної служби фінансового моніторингу України;
- ▶ Почесна грамота Державної служби фінансового моніторингу України;
- ▶ Нагрудний знак «Знак Пошани».



Загальний фон Подяки – холодносиній. Посередині – вертикальна біла смуга. Зверху на відстані 15 мм від верхнього краю аркуша розташовано зображення малого Державного Герба України та синьо-жовтої стрічки, розміщеної симетрично з обох боків малого Державного Герба України.

По центру бланка зображено контур карти України в синьо-жовтому тоні. На тлі карти України розміщена емблема Державної служби фінансового моніторингу України. За контуром карти України на тлі смуг холодносинього тону вертикально розміщено рослинний декор.

Наказ Міністерства фінансів України від 30.07.2018 № 655

Почесна грамота Державної служби фінансового моніторингу України



Загальний фон Почесної грамоти – холодносиній. Зверху бланка розташовано зображення малого Державного Герба України та синьо-жовтої стрічки, розміщеної симетрично з обох боків малого Державного Герба України. На внутрішньому боці по центру лівої частини бланка зображена емблема Державної служби фінансового моніторингу України.

На правій частині бланка зверху розташовано зображення малого Державного Герба України та синьо-жовтої стрічки, розміщеної симетрично з обох боків малого Державного Герба України.

Наказ Міністерства фінансів України 30.07.2018 № 655

Нагрудний знак «Знак Пошани»



Відомча заохочувальна відзнака Державної служби фінансового моніторингу України – нагрудний знак «Знак Пошани» виготовляється із жовтого металу і має форму прямого рівностороннього хреста, покритого емаллю крапового кольору, розміром 45 x 45 мм з розбіжними, увігнутими до середини, сторонами і опуклими кінцями. Пружки хреста – із жовтого металу.

По центру хреста розміщено емблему Державної служби фінансового моніторингу України у вигляді зображення сови з розгорнутими крилами, на грудях якої зображено малий Державний Герб України, а у лапах – ключ та жезл, увінчаний геральдичною лілеєю. Це зображення вміщено на тлі земної кулі з паралелями та меридіанами. Щит малого Державного Герба України та зображення земної кулі покрито емаллю синього кольору.

Між сторонами хреста – розбіжні промені і зображення лаврового (ліворуч) та дубового (праворуч) листя із жовтого металу.

Наказ Міністерства фінансів України 30.07.2018 № 655

20.

ДОДАТКИ



ДОДАТОК А

БІБЛІОГРАФІЯ (ПУБЛІКАЦІЇ ДЕРЖАВНОГО ДЕПАРТАМЕНТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ/ ДЕРЖАВНОГО КОМІТЕТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ/ДЕРЖАВНОЇ СЛУЖБИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ)

2004 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2003 рік.

2005 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2004 рік;
- «Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти», посібник. – К.: Парлам. вид-во, 2005. – 216 с.;
- Типології легалізації злочинних коштів в Україні у 2004 – 2005 роках.

2006 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2005 рік;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом у 2005 – 2006 роках.

2007 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2006 рік;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами.

2008 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2007 рік;
- Протидія легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму: навч. Посіб.; Держ.ком.фін.моніторингу України. К.: Такі справи, 2008. – 560 с.;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна.

2009 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2008 рік;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом «Властивості та ознаки операцій, пов'язаних з відмиванням коштів шляхом зняття готівки. Тактичне дослідження та практичне розслідування».

2010 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2009 рік;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян.

2011 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2010 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за 2010 рік;
- Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом з використанням готівки.

2012 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2011 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за 2011 рік;
- Типологічне дослідження «Актуальні методи і способи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму».

2013 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2012 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за 2012 рік;
- Типологічне дослідження «Кіберзлочинність та відмивання коштів».

2014 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2013 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за 2013 рік;

- Типологічне дослідження «Актуальні методи, способи та фінансові інструменти фінансування тероризму та сепаратизму».

2015 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2014 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2014 рік;
- Протидія відмиванню коштів: міжнародні стандарти, зарубіжний досвід, адміністративно-правові, кримінологічні, кримінально-правові, криміналістичні засади та система фінансового моніторингу в Україні: підруч. – Одеса: Фенікс, 2015. – 984 с.;
- Науково-практичний коментар до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». – К.: Ваіте, 2015. – 816 с.;
- Типологічне дослідження «Типові інструменти, способи та механізми розміщення і відмивання кримінальних доходів».

2016 рік

- Методичні рекомендації щодо виявлення публічних діячів та забезпечення проведення фінансового моніторингу їх фінансових операцій;
- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2015 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2015 рік;
- Національний огляд щодо діяльності неприбуткового сектору з метою ідентифікації, попередження та боротьби з фінансуванням тероризму (2014 – I квартал 2016 року);

- Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
- Типологічне дослідження «Відмивання доходів, отриманих від корупційних діянь».

2017 рік

- Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України за 2014–2016 роки. – К., 2017. – 126 с.;
- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2016 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2016 рік;
- Збірка актів законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (з коментарями та роз'ясненнями). – К.: Ваіте, 2017. – 1052 с.;
- Типологічне дослідження «Ризики тероризму та сепаратизму» (2017 рік);
- Типологічне дослідження «Ризики використання готівки» (2017 рік).

2018 рік

- Збірка типологічних досліджень, проведених у 2017 році. – К., 2018. – 148 с.;
- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2017 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2017 рік;
- Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. Рекомендації FATF;

- Інфографіка для суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна щодо порядку звітування про підозрілі операції на підставі ризик-орієнтованого підходу;
- Методика національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні (оновлена);
- Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях за I півріччя 2018 року;
- Звіт за результатами секторальної оцінки ризиків використання ринку нерухомості для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму;
- Термінологічний словник з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та корупції. – К.: Ваіте, 2018. – 826 с.;
- Типологічне дослідження «Ризики використання суб'єктів з непрозорою структурою власності у схемах відмивання кримінальних доходів».

2019 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2018 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2018 рік;
- Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях у 2018 році;
- Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
- Типологічне дослідження «Відмивання доходів від привласнення коштів і майна державних підприємств та інших суб'єктів, які фінансуються за рахунок державного та місцевих бюджетів».

2020 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2019 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2019 рік;
- Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях у 2019 році;
- Керівні настанови щодо розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників;
- Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ;
- Міжнародні стандарти (витяги) щодо критеріїв/показників/індикаторів ризикових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- Типологічне дослідження «Відмивання доходів від податкових злочинів».

2021 рік

- Річний звіт Держфінмоніторингу за 2020 рік;
- Звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2020 рік;
- Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях у 2020 році;
- Керівні настанови «Управління діловими відносинами із політично значущими особами». – К., 2021. – 141 с.;
- Світовий досвід проведення національних оцінок ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму. – 342 с.

ДОДАТОК Б

ПЕРЕЛІК УГОД ПРО МІЖВІДОМЧУ СПІВПРАЦЮ ПРОТЯГОМ 2003–2021 РОКІВ

2003 рік

- Угода від 26.05.2003 №2 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Генеральною прокуратурою України.
- Угода від 08.08.2003 №4/14 про співробітництво (взаємодію) між Державним департаментом фінансового моніторингу та Головним контрольно-ревізійним управлінням України.
- Протокол від 29.08.2003 №1 про інформаційну взаємодію між Державним департаментом фінансового моніторингу та Головним контрольно-ревізійним управлінням України до Угоди від 08.08.2003 №4/14.
- Угода від 29.08.2003 №17 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Державним комітетом статистики України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму.
- Угода від 05.09.2003 №19 між Державним департаментом фінансового моніторингу України та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією.
- Угода від 26.09.2003 №21 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Національним центральним бюро Інтерполу.
- Угода від 18.12.2003 №920 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Фондом державного майна України.

2004 рік

- Протокол від 29.06.2004 №1 до Угоди від 26.09.2003 №21 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Національним центральним бюро Інтерполу.

- Угода від 21.08.2004 №59 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Пенсійним фондом України.
- Протокол від 25.08.2004 №2 до Угоди від 05.09.2003 №19 між Державним департаментом фінансового моніторингу та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією щодо погодження обсягу та складу інформації стосовно громадян України, якими органами внутрішніх справ видані паспорти для виїзду за кордон та порядок її передачі.
- Угода від 30.08.2004 №60 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Національним депозитарієм України.
- Протокол від 16.09.2004 №3 до Угоди від 05.09.2003 №19 між Державним департаментом фінансового моніторингу та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією щодо погодження складу інформації та порядку її передачі для обміну між відомчими автоматизованими інформаційними системами.
- Угода від 10.11.2004 №63 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Антимонопольним комітетом України.

2005 рік

- Протокол від 24.06.2005 №2 до Угоди про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Національним центральним бюро Інтерполу від 26.09.2003 №21 (відповідальні особи за обмін інформацією).
- Додаткова угода від 29.11.2005 до Угоди №19 між Державним департаментом фінансового моніторингу та Міністерством внутрішніх справ України про інформаційний обмін від 05.09.2003.

- Додаткова угода від 30.11.2005 до Угоди № 60 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Національним депозитарієм України від 30.08.2004.

2006 рік

- Додаткова угода від 16.02.2006 № 4/14/22–854 до Угоди № 4/14 про співробітництво між Державним департаментом фінансового моніторингу та Головним контрольно-ревізійним управлінням України від 08.08.2003.
- Угода від 27.02.2006 № 1072/14–01/06 про загальні засади співробітництва між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною судовою адміністрацією України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму.
- Додаткова угода від 26.04.2006 № 179/1 до Угоди № 920 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Фондом державного майна України від 18.12.2003.
- Протокол від 30.05.2006 № 1 до Угоди про загальні засади співробітництва між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною судовою адміністрацією України від 27.02.2006 № 1072/14–01/06 щодо погодження складу інформації та порядку її передачі.
- Протокол від 29.06.2006 № 1 до Угоди про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Державним комітетом статистики України у сфері у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму від 29.08.2003 № 17.

- Додаткова угода від 29.06.2006 № 2 до Угоди № 17 про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу та Державним комітетом статистики України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму від 29.08.2003 року.
- Протокол від 03.08.2006 про порядок надання Міністерством закордонних справ України Державному комітету фінансового моніторингу України інформації щодо осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю.

2007 рік

- Угода від 21.08.2007 № 505/1 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Фондом державного майна України про надання інформації до Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму та її захист.
- Угода від 23.08.2007 № 2 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Головним контрольно-ревізійним управлінням України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.
- Угода від 05.09.2007 № 16/3 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною митною службою України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

- Угода від 12.11.2007 № 5 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом статистики України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

2008 рік

- Угода від 28.05.2008 № 236/3 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

2009 рік

- Угода від 12.02.2009 № 2 про співробітництво (взаємодію) між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Рахунковою палатою.
- Угода від 12.06.2009 № 3/9165 про інформаційну взаємодію між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом України із земельних ресурсів.
- Протокол від 12.06.2009 № 1 до Угоди про інформаційну взаємодію між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом України із земельних ресурсів.
- Угода від 20.07.2009 № 4 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною податковою адміністрацією України про інформаційну взаємодію та захист інформації в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

- Протокол від 20.07.2009 № 1 до Угоди між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною податковою адміністрацією України про інформаційну взаємодію та захист інформації в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму від 20.07.2009 № 4.
- Додаткова угода від 28.07.2009 № 1 до Угоди між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом статистики України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму № 5 від 12.11.2007 року.
- Додаткова угода від 17.08.2009 № 1/254 ю до Угоди між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму № 236/3 від 28.05.2008 року.
- Порядок від 25.08.2009 взаємодії між Державного комітету фінансового моніторингу України та Державного комітету України із земельних ресурсів щодо виявлення та протидії використанню схем незаконного отримання та відчуження земельних ділянок.
- Додаткова угода від 14.09.2009 № 40/7 до Угоди між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною митною службою України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму № 16/3 від 05.09.2007 р.

- Додаткова угода від 14.09.2009 № 1 до Угоди між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною податковою адміністрацією України про інформаційну взаємодію та захист інформації в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму від 20.07.2009 № 4.

2010 рік

- Угода від 05.05.2010 № 28010-02/56-8 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міністерством фінансів України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.
- Угода від 26.07.2010 № /9 про співробітництво між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом України з питань регуляторної політики та підприємництва.

2011 рік

- Угода від 31.08.2011 № 2 про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Службою зовнішньої розвідки України.

2012 рік

- Додаткова угода від 12.03.2012 № 2 до Угоди від 20.07.2009 № 4 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державною податковою адміністрацією України про інформаційну взаємодію та захист інформації в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.
- Додаткова угода від 02.04.2012 № 1/136 до Угоди від 21.08.2007 № 505/1 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Фондом державного майна України про обмін інформацією та її захист до Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.
- Додаткова угода від 17.04.2012 № 1 до Угоди від 23.08.2007 № 2 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Головним контрольно-ревізійним управлінням України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.
- Додаткова угода від 03.05.2012 № 2/116 до Угоди від 28.05.2008 № 236/3 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міністерством внутрішніх справ України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.
- Протокол від 30.05.2012 № 1 про порядок обміну інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- Протокол від 30.05.2012 № 2 про порядок взаємодії між Державною службою фінансового моніторингу України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку під час підготовки та проведення перевірок СПФМ.
- Додаткова угода від 25.07.2012 № 28010-02/56-1 до Угоди від 05.05.2010 № 28010-02/56-8 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міністерством фінансів України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.
- Угода від 30.07.2012 № 53/14 між Державною службою фінансового моніторингу України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.
- Протокол від 20.08.2012 № 1 про порядок взаємодії між Державною службою фінансового моніторингу України та Міністерством фінансів України під час підготовки та проведення перевірок СПФМ.

2013 рік

- Додаткова угода від 21.01.2013 № 2 до Угоди від 12.11.2007 № 5 між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Державним комітетом статистики України про обмін інформацією та її захист в Єдиній державній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму.

- Протокол від 01.10.2013 № 2/73/14 про внесення змін до Протоколу № 1 від 30 травня 2012 року про порядок обміну інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2014 рік

- Угода від 23.04.2014 № 1 про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Міністерством доходів і зборів України.
- Протокол від 23.04.2014 № 1 про порядок передачі інформації до Угоди про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Міністерством доходів і зборів України та Державною службою фінансового моніторингу України від 23.04.2014.
- Протокол від 23.04.2014 № 2 про порядок передачі інформації до Угоди про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Міністерством доходів і зборів України та Державною службою фінансового моніторингу України від 23.04.2014.
- Протокол від 23.04.2014 № 3 про порядок передачі інформації до Угоди про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Міністерством доходів і зборів України та Державною службою фінансового моніторингу України від 23.04.2014.
- Протокол від 23.04.2014 № 4 про порядок передачі інформації до Угоди про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Міністерством доходів і зборів України та Державною службою фінансового моніторингу України від 23.04.2014.

2015 рік

- Угода від 30.06.2015 № 1 про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним антикорупційним бюро України.
- Договір від 28.10.2015 № 2 про співробітництво та обмін інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним банком України.

2016 рік

- Зміни та доповнення від 18.07.2016 до Договору № 2 від 28.10.2015 про співробітництво та обмін інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним банком України.
- Угода від 29.07.2016 № 1 про міжвідомче співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним агентством з питань запобігання корупції.

2017 рік

- Протокол від 19.08.2017 № 1 про порядок обміну інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Міністерством юстиції України, щодо зняття СПФМ з обліку у Держфінмоніторингу у зв'язку з припиненням ними відповідної діяльності.
- Угода від 30.08.2017 № 1 про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним агентством України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів.

2018 рік

- Угода від 24.05.2018 № 1 про міжвідомче та інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Державним бюро розслідувань.
- Протокол від 20.07.2018 № 1 про порядок обміну інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, щодо зняття СПФМ з обліку у Держфінмоніторингу у зв'язку з припиненням ними відповідної діяльності.

2019 рік

- Угода від 01.04.2019 № 8 про підключення до системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів.
- Зміни від 24.06.2019 до Договору № 2 від 28.10.2015 про співробітництво та обмін інформацією між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним банком України.
- Протокол автоматизованого доступу Державної служби фінансового моніторингу України до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно від 15.11.2019 року.
- Протокол автоматизованого доступу Державної служби фінансового моніторингу України до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань від 15.11.2019 року.

2020 рік

- Протокол автоматизованого доступу Державної служби фінансового моніторингу України до Державного реєстру обтяжень рухомого майна від 18.02.2020 року.

2021 рік

- Угода від 20.01.2021 № 1/4 про міжвідомче співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Комісією з регулювання азартних ігор та лотерей.
- Угода від 12.05.2021 про інформаційне співробітництво між Державною податковою службою України та Державною службою фінансового моніторингу України.
- Договір від 09.07.2021 про інформаційну взаємодію між Державною службою фінансового моніторингу України, Міністерством юстиції України та Міністерством цифрової трансформації України (Державний реєстр актів цивільного стану громадян).
- Договір від 15.07.2021 № 02–01/96 про інформаційну взаємодію між Державною службою фінансового моніторингу України, Міністерством юстиції України та Міністерством цифрової трансформації України (Єдиний державний реєстр довіреностей).
- Договір від 15.07.2021 № 02–01/97 про інформаційну взаємодію між Державною службою фінансового моніторингу України, Міністерством юстиції України та Міністерством цифрової трансформації України (Спадковий реєстр).
- Договір від 28.07.2021 про інформаційну взаємодію між Державною податковою службою України, Державною службою фінансового моніторингу України та Міністерством цифрової трансформації України.
- Договір від 28.07.2021 № 5–21 про порядок інформаційного обміну між Адміністрацією Державної прикордонної служби України та Державною службою фінансового моніторингу України.

- Договір від 11.08.2021 № 02–01/108 про інформаційну взаємодію між Пенсійним фондом України, Державною службою фінансового моніторингу України та Міністерством цифрової трансформації України.
- Протокол від 12.08.2021 року до Угоди від 12.05.2021 про інформаційне співробітництво між Державною податковою службою України та Державною службою фінансового моніторингу України.
- Угода від 24.09.2021 про інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Державною митною службою України.
- Протокол № 1 про структуру, реквізити інформаційних ресурсів баз даних, періодичність їх оновлення, технології, процедури та строки двосторонньої взаємодії до Угоди про інформаційне співробітництво між Державною службою фінансового моніторингу України та Державною митною службою України від 24.09.2021.

ДОДАТОК В

ПЕРЕЛІК МЕМОРАНДУМІВ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ СПІВРОБІТНИЦТВА ПРОТЯГОМ 2003–2021 РОКІВ

2003 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Лігою страхових організацій України від 21.11.2003 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва між Державним департаментом фінансового моніторингу, що діє у складі Міністерства фінансів України та Асоціацією українських банків від 05.12.2003 р.

2005 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Професійною асоціацією реєстраторів і депозитаріїв та Державним комітетом фінансового моніторингу України від 11.10.2005 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Національною асоціацією кредитних спілок України від 29.11.2005 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Асоціацією «Всеукраїнська асоціація ломбардів» від 14.12.2005 р.

2006 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Федерацією страхових посередників України від 06.02.2006 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Українською асоціацією діячів грального бізнесу від 16.02.2006 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Національною Асоціацією Недержавних Пенсійних Фондів України та Адміністраторів Недержавних Пенсійних Фондів від 31.03.2006 р.

2007 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Всеукраїнською асоціацією кредитних спілок від 10.07.2007 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Українською асоціацією інвестиційного бізнесу від 11.10.2007 р.

2008 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Професійною асоціацією фінансових компаній управителів від 26.11.2008 р.

2010 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Міжнародною громадською організацією «Міжнародна антитерористична єдність» від 23.02.2010 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Асоціацією фахівців з нерухомості (ріелторів) України від 17.06.2010 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Українською федерацією убезпечення від 25.08.2010 р.
- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Об'єднанням підприємств ювелірної промисловості «Асоціація ювелірів України» від 01.09.2010 р.

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму між Державним комітетом фінансового моніторингу України та Асоціацією «Українське об'єднання лізингодавців» від 08.11.2010 р.

2011 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму між Асоціацією «Українські фондові торговці» та Державною службою фінансового моніторингу України від 15.04.2011 р.

2013 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму між Державною службою фінансового моніторингу України та Асоціацією «Незалежна асоціація банків України» від 19.03.2013 р.

2014 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення між Державною службою фінансового моніторингу України та Київським національним університетом імені Тараса Шевченка від 25.12.2014 р.

2018 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення між Державною службою фінансового моніторингу України та Нотаріальною палатою України від 01.03.2018 р.
- Меморандум про взаємодію Державного центру кіберзахисту Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України та Державною службою фінансового моніторингу України у сфері забезпечення кібербезпеки та кіберзахисту від 29.12.2018 р.

2019 рік

- Меморандум про загальні засади співробітництва у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення між Державною службою фінансового моніторингу України та Національним інститутом стратегічних досліджень від 05.02.2019 р.
- Меморандум про організацію взаємодії з питань обміну інформацією щодо кіберінцидентів з використанням Malware Information Sharing Platform & Threat Sharing «Ukrainian Advantage» від 15.02.2019 р.
- Меморандум про взаємодію та співпрацю між Державною службою фінансового моніторингу України та ТОВ «Ю-КОНТРОЛ» від 25.06.2019 р.
- Меморандум про співпрацю у розбудові механізму перевірки інформації про кінцевих бенефіціарних власників від 18.07.2019 р.
- Меморандум про співпрацю та передачу копії інформаційної бази даних «Відкритий реєстр національних публічних діячів України» від 18.10.2019 р.

ПЕРЕЛІК СКОРОЧЕНЬ

- FATF** Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей
- MONEYVAL** Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму
- Базовий Закон** Закон України від 06.12.2019 № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- БЕБ** Бюро економічної безпеки України
- ВК** відмивання коштів
- ВК/ФТ** легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- ГПУ** Генеральна прокуратура України
- Держфінмоніторинг** Державна служба фінансового моніторингу України
- ДБР** Державне бюро розслідувань
- ДФС** Державна фіскальна служба України
- ЄДР** Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань
- ЄС** Європейський Союз
- ІСФМ** Єдина інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- МВС** Міністерство внутрішніх справ України
- МЗС** Міністерство закордонних справ України
- Мінфін** Міністерство фінансів України
- Мінцифри** Міністерство цифрової трансформації України
- Мін'юст** Міністерство юстиції України
- НАБУ** Національне антикорупційне бюро України
- НБУ** Національний банк України
- НОР** Національна оцінка ризиків
- НПУ** Національна поліція України
- ОБСЄ** Організація з безпеки та співробітництва в Європі
- ПВК/ФТ** запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- ПФР** підрозділ фінансової розвідки
- СБУ** Служба безпеки України
- СДФМ** суб'єкт державного фінансового моніторингу
- СПФМ** суб'єкт первинного фінансового моніторингу
- ФТ** фінансування тероризму



Київ • 2022