

КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від _____ 2020 р. № _____

Київ

Деякі питання організації фінансового моніторингу

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 8, частини першої та чотирнадцятої статті 16, частини п'ятої статті 25 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Кабінет Міністрів України **постановляє**:

1. Затвердити такі, що додаються:

Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

2. Визнати такими, що втратили чинність:

постанову Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 р. № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» (Офіційний вісник України, 2015 р., № 64, ст. 2120);

пункт 2 змін, що вносяться до постанов Кабінету Міністрів України, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 10 травня 2018 р. № 343 (Офіційний вісник України, 2018 р., № 40, ст. 1408).

3. Ця постанова набирає чинності з 01 січня 2021 року, крім пункту 5 Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який набирає чинності з дня офіційного опублікування цієї постанови.

Прем'єр-міністр України

Д. ШМИГАЛЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України
від _____ 2020 р. № ____

ПОРЯДОК

подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення

1. Цей Порядок визначає механізм подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – суб'єкти) до Держфінмоніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) інформації, необхідної для взяття їх на облік як суб'єктів та зняття з обліку/поновлення на обліку, реєстрації та подання суб'єктами Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (далі – інформація, пов'язана з проведенням фінансового моніторингу).

2. Дія цього Порядку поширюється на всіх суб'єктів та відокремлені підрозділи суб'єкта, які є окремими юридичними особами та яким суб'єктом надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу (крім суб'єктів, щодо яких Національний банк відповідно до статті 18 Закону виконує функції з державного регулювання і нагляду).

3. У цьому Порядку терміни вживаються у таких значеннях:

е-кабінет системи фінансового моніторингу (е-кабінет) – електронна система взаємодії між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними та іншими державними органами з питань реалізації їхніх прав та обов'язків, передбачених Законом;

особистий кабінет – приватна складова е-кабінету, що створюється користувачем для забезпечення передбаченого Законом інформаційного обміну з Держфінмоніторингом, доступ до якого надається після проходження користувачем електронної ідентифікації за допомогою інтегрованої системи електронної ідентифікації чи кваліфікованого електронного підпису;

прикладний програмний інтерфейс (ППІ) – складова е-кабінету, що забезпечує автоматизацію взаємодії користувача з функціоналом е-кабінету;

повідомлення – електронний документ (файл інформаційного обміну), що містить інформацію для взяття (зняття з обліку/поновлення) на обліку суб'єкта чи інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, що надається суб'єктом до Держфінмоніторингу, а також, інформацію, що доводиться до суб'єкта Держфінмоніторингом відповідно до Закону;

візуальна форма повідомлення - відображення електронними засобами або на папері у формі, придатній для приймання людиною змісту даних, які містить повідомлення.

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі, Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

4. Подання суб'єктом будь-якої інформації Держфінмоніторингу здійснюється в електронному вигляді до Єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Єдина інформаційна система) з використанням складових е-кабінету: особистого кабінету або ППІ.

Строком подання суб'єктом інформації в електронному вигляді є дата та час подання повідомлення в особистому кабінеті, або, у разі використання ППІ, дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення про обробку такої інформації.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації у електронному вигляді є отримання ним відповідного повідомлення Держфінмоніторингу.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості подання до Держфінмоніторингу інформації в електронному вигляді, суб'єкт подає її в паперовому вигляді шляхом надсилання заповненої візуальної форми повідомлення поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації у паперовому вигляді є наявність у суб'єкта документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт надсилання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення, або відмітки Держфінмоніторингу про отримання інформації (з зазначенням дати та часу її отримання).

Доведення Держфінмоніторингом інформації до суб'єкта здійснюється в електронному вигляді через е-кабінет.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості отримання інформації через е-кабінет - в паперовому вигляді шляхом надсилання візуальної форми повідомлення на поштову адресу суб'єкта, яка внесена ним до е-кабінету.

Строком доведення до суб'єкта інформації в електронному вигляді є дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення, що зазначені у ньому.

Строком доведення до суб'єкта інформації у паперовому вигляді є дата реєстрації отриманого повідомлення суб'єктом або наявність у Держфінмоніторингу документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт отримання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення.

Формат, структура, реквізити повідомлень, вимоги, довідники для їх заповнення, візуальна форма повідомлень, порядок інформаційної взаємодії суб'єкта з Держфінмоніторингом, а також порядок створення особистого кабінету та доступу до е-кабінету визначаються Мінфіном.

5. Суб'єкти, зазначені у пунктах 1-6, 8 та 9 та спеціально визначені суб'єкти, які є юридичними особами, зазначені у підпунктах «а-в» та «е» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти протягом трьох робочих днів з дати призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції (дати встановлення ділових відносин з клієнтом).

Спеціально визначені суб'єкти, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи, зазначені у підпунктах «а-в» та «е» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти не пізніше дня проведення першої фінансової операції (дати встановлення ділових відносин з клієнтом).

Спеціально визначені суб'єкти, зазначені у підпунктах «г-д» та «є-з» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти не пізніше дня встановлення ділових відносин з клієнтом (проведення фінансової операції) у випадках, визначених статтею 10 Закону.

Суб'єкти стають на облік шляхом подання Держфінмоніторингу інформації, необхідної для взяття їх на облік.

6. Інформація, необхідна для взяття суб'єкта на облік, обов'язково повинна містити відомості про реєстрацію суб'єкта, його місцезнаходження, відповідального працівника, особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності (у разі призначення такої особи), а також відокремлені підрозділи, що є окремими юридичними особами та яким надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу.

7. Інформація про припинення/поновлення діяльності, необхідна для зняття з обліку/поновлення на обліку суб'єкта, обов'язково повинна містити причини припинення/поновлення діяльності.

Інформація про припинення діяльності подається суб'єктом не пізніше трьох робочих днів з дня настання відповідної події, зокрема:

завершення процедури ліквідації суб'єкта з внесенням запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення суб'єктом діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта;

виключення суб'єкта з реєстру, що надає право на здійснення суб'єктом діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта;

рішення (наказу) державного органу про припинення діяльності суб'єкта;

прийняття суб'єктом згідно з установчими документами рішення про припинення здійснення певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону, в разі, коли після його прийняття суб'єкт не здійснює такого виду діяльності та/або не проводить фінансові операції, продовжуючи займатись професійною та/або господарською діяльністю.

Інформація про поновлення діяльності/певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону, подається суб'єктом не пізніше трьох робочих днів з дня настання відповідної події, зокрема, прийняття суб'єктом згідно з установчими документами, рішення про поновлення діяльності/певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону.

8. У разі зміни інформації, яка подана суб'єктом до Держфінмоніторингу для взяття його на облік, суб'єкт протягом трьох робочих днів з дати настання таких змін подає Держфінмоніторингу відповідне повідомлення.

9. У разі подання суб'єктом інформації, необхідної для взяття його на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття суб'єкта на облік), не в повному обсязі або з помилками Держфінмоніторинг відмовляє у взятті її на облік та доводить відповідну інформацію до суб'єкта. У такому разі суб'єкт протягом трьох робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення зобов'язаний подати інформацію в повному обсязі та/або без помилок.

10. Реєстрація суб'єктом фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, проводиться шляхом внесення відповідної інформації до реєстру, який ведеться суб'єктом.

Реєстром є послідовна сукупність записів про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, які формуються суб'єктом за визначеними у 12 цього Порядку реквізитами.

11. До реєстру вноситься інформація про:

порогові фінансові операції, або спробу їх проведення;

підозрілі фінансові операції (діяльність), або спробу їх проведення;

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

розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

зупинення фінансових операцій;

зупинення видаткових фінансових операцій;

замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

12. При внесенні інформації до реєстру зазначаються:

порядковий номер і дата реєстрації інформації;

дані про вид інформації;

дата та час направлення інформації до Держфінмоніторингу;

прізвище, ім'я, по батькові та посада особи, яка внесла інформацію до реєстру;

дата та час отримання від Держфінмоніторингу інформації про взяття на облік/відмову у взятті на облік, наданої суб'єктом інформації.

13. Суб'єкт забезпечує реєстрацію фінансових операцій та іншої інформації, пов'язаної з проведенням фінансового моніторингу, зокрема з використанням засобів автоматизації.

За рішенням суб'єкта, згідно з вимогами, встановленими суб'єктом державного фінансового моніторингу, який відповідно до Закону виконує функції державного регулювання та нагляду за цим суб'єктом, його відокремлені підрозділи, які є окремими юридичними особами, можуть самостійно проводити реєстрацію фінансових операцій та іншої інформації, пов'язаної з проведенням фінансових операцій, та подавати інформацію про них до Єдиної інформаційної системи, шляхом внесення її до е-кабінету.

14. Реєстр ведеться в електронному вигляді за місцем знаходження суб'єкта.

Виправлення інформації, внесеної до реєстру, не допускається. У разі допущення помилки в інформації, внесений до реєстру, така інформація анулюється, а виправлена інформація вноситься до реєстру під новим номером і новою датою реєстрації.

15. Суб'єкт повідомляє Держфінмоніторингу про фінансові операції та іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, у визначених Законом випадках, шляхом внесення її до е-кабінету.

16. У разі отримання від Держфінмоніторингу повідомлення про відмову у взятті на облік поданої інформації, суб'єкт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати його надходження подати Держфінмоніторингу належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію або іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу.

17. У разі виявлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу за результатами внесення змін до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта (з яким установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний негайно повідомити Держфінмоніторинг про таку особу.

18. Інформацію на запит Держфінмоніторингу суб'єкт подає повідомленням в якому зазначається перелік документів (їх копій), що подаються. У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості подачі інформації на запит Держфінмоніторингу в електронному вигляді, суб'єкт подає інформацію в паперовому вигляді шляхом надсилання поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку.

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від _____ 2020 р. № _____

ПОРЯДОК

ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу

1. Цей Порядок визначає механізм ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (далі – інформація про фінансову операцію) відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон).

2. У цьому Порядку терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі та Законі України «Про захист персональних даних».

3. Інформація про фінансові операції береться на облік шляхом її внесення до Єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. На облік береться інформація про фінансові операції, що оформлена та подана належним чином.

5. У разі надходження неналежним чином оформленої інформації про фінансові операції, Держфінмоніторинг відмовляє у взятті її на облік.

6. Держфінмоніторинг повідомляє суб'єкта про взяття (відмову у взятті) інформації про фінансові операції, на облік не пізніше наступного робочого дня після її надходження в електронному вигляді, а у разі подання в паперовому вигляді – не пізніше третього робочого дня після її надходження.

7. Інформація про фінансові операції зберігається Держфінмоніторингом не менш як п'ять років.

Після закінчення зазначеного строку Держфінмоніторинг продовжує строк зберігання інформації про фінансову операцію у разі, коли така інформація стала об'єктом фінансового моніторингу та:

фінансове розслідування щодо такої фінансової операції триває або завершено менш як п'ять років тому;

інформація про неї подана до правоохоронних та розвідувальних органів у складі узагальнених матеріалів (додаткових узагальнених матеріалів), за якими

такими органами не прийнято рішення або рішення прийнято менш як п'ять років тому;

інформація про неї подана до правоохоронних та розвідувальних органів у складі узагальнених матеріалів (додаткових узагальнених матеріалів), що використані судом під час ухвалення рішення менш як п'ять років тому.

8. Інформація про фінансові операції, строк зберігання якої закінчився, за рішенням Держфінмоніторингу знищується, або знеособлюється (в частині персональних даних).

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від _____ 2020 р. № _____

ПОРЯДОК

ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу

1. Цей Порядок визначає механізм ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу (їх відокремлених підрозділів) (далі – суб'єкти), які відповідно до пункту 1 частини другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) подали інформацію для взяття їх на облік, та порядок зняття з обліку/поновлення на обліку суб'єктів за їх зверненням у разі припинення/поновлення ними відповідної діяльності або зняття з обліку суб'єктів за зверненням суб'єктів державного фінансового моніторингу, які відповідно до цього Закону виконують функції з державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СДФМ), чи на підставі інформації відповідних органів державної реєстрації про скасування державної реєстрації (для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців), чи у разі державної реєстрації смерті (для фізичних осіб).

2. У цьому Порядку терміни вживаються у таких значеннях:

е-кабінет системи фінансового моніторингу (е-кабінет) – електронна система взаємодії між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними та іншими державними органами з питань реалізації їхніх прав та обов'язків, передбачених Законом;

інформація про суб'єкта – відомості про реєстрацію суб'єкта, його місцезнаходження, відповідального працівника, особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності (у разі призначення такої особи);

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі, Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

3. Ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів здійснюється в Єдиній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Єдина інформаційна система) на підставі інформації, поданої в установленому порядку.

4. Інформація про суб'єкта, що оформлена та подана належним чином обліковується в Єдиній інформаційній системі та відображається в е-кабінеті не пізніше наступного робочого дня з дати її надходження.

5. Держфінмоніторинг знімає суб'єкта з обліку на підставі:

звернення суб'єкта у разі припинення ним діяльності та внесення зазначеної інформації до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету;

звернення СДФМ про припинення відповідної діяльності суб'єкта, за яким він здійснює функції з державного регулювання і нагляду (зокрема у разі анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта, поданого у порядку визначеному відповідним СДФМ разом з Мінфіном шляхом внесення зазначеної інформації до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету);

інформації відповідних органів державної реєстрації про скасування державної реєстрації (для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців) чи про державну реєстрацію смерті (для фізичних осіб) суб'єкта шляхом внесення її до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету.

6. Про зняття суб'єкта з обліку суб'єкт та СДФМ повідомляється через е-кабінет

7. Суб'єкти, їх відокремлені підрозділи, знімаються з обліку у разі відсутності у державних реєстрах інформації про їх державну реєстрацію або інформації про державну реєстрацію суб'єкта, що зареєстрував відповідні відокремлені підрозділи.

На підставі звернення СДФМ суб'єкт знімається з обліку у разі відсутності в Єдиній інформаційній системі інформації про здійснення функції з державного регулювання і нагляду за суб'єктом іншим державним регулятором, а у разі наявності такої інформації, до інформації про суб'єкта в Єдиній інформаційній системі вносяться зміни щодо припинення здійснення функції з державного регулювання та нагляду відповідним державним регулятором.

8. Подана інформація про суб'єкта зберігається п'ять років після зняття його з обліку.

9. Після закінчення зазначеного строку зберігання подана інформація про суб'єкта знищується, крім випадків використання поданої суб'єктом інформації про фінансові операції в узагальнених матеріалах.

У разі, коли подана суб'єктом інформація про фінансові операції використовується в узагальнених матеріалах, термін зберігання інформації про суб'єкта подовжується до 5 років після завершення термінів супроводження узагальнених матеріалів.