



**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА  
ФОНДОВОГО РИНКУ**

**ДЕРЖАВНИЙ КОМІТЕТ ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ**

---

Суб'єктам первинного  
фінансового моніторингу

від «*ДФ*» серпня 2010р. № 19/03/14553  
21. серпня 2010 № 4263/0340-7-2

Про порядок надання небанківськими  
установами інформації з питань  
фінансового моніторингу

З метою забезпечення виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» в редакції від 18.05.2010 (далі - Закон), який набирає чинності 21 серпня 2010 року, Державний комітет фінансового моніторингу України (далі – Держфінмоніторинг) та Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку повідомляють таке.

На виконання вимог частини третьої Прикінцевих положень Закону, Держфінмоніторингом розроблено та направлено на погодження суб'єктам державного фінансового моніторингу нову редакцію Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу (далі - Інструкція).

До моменту набрання чинності Інструкцією, суб'єктам первинного фінансового моніторингу – небанківськими установами, при поданні до Держфінмоніторингу інформації, пов'язаної зі здійсненням фінансового

моніторингу, необхідно користуватися Довідником кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та Довідником кодів ознак фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, які містяться у додатках 2 та 3 до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, затвердженої наказом Держфінмоніторингу від 13.05.2003 № 48 «Про затвердження деяких форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення».

При поданні інформації про фінансові операції, відповідно до статей 15 та 16 Закону, рекомендується використовувати коди ознак згідно з додатками 1 та 2 до листа.

Додаток: на 3 арк.

Член Комісії

О.Г. Петрашко

Заступник Голови Державного  
комітету фінансового моніторингу

О. М. Сахненко



Рекомендований довідник кодів ознак фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу (стаття 15 Закону)

Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу	Коди ознак
1) переказ грошових коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон і надходження грошових коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону, а також переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;	2010, 2020, 2030
3) зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), проведення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції є фізичною або юридичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або однією із сторін є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому у вищезазначеній країні (території);	3000* (перелік таких країн (територій) визначається відповідно до порядку, встановленого Кабінетом Міністрів України, на основі висновків міжнародних, міжурядових організацій, діяльність яких спрямована на протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, і підлягає опублікуванню)
7) обмін банкнот, особливо іноземної валюти, на банкноти іншого номіналу;	1050, 1060
8) проведення фінансових операцій з цінними паперами на пред'явника, не депонованими в депозитарних установах;	5010
9) проведення фінансових операцій з векселями з бланковим індосаментом або індосаментом на пред'явника;	5010
10) здійснення розрахунку за фінансовою операцією у готівковій формі;	1000
11) проведення фінансових операцій за правочинами, форма розрахунків за якими не визначена;	5000
12) одержання (сплата, переказ) страхового (перестрахового) платежу (страхового внеску, страхової премії);	5030

13) проведення страхової виплати або страхового відшкодування;	5020
16) надання кредитних коштів особі, яка є членом небанківської кредитної установи, в один і той самий день декілька разів, за умови, що загальна сума фінансових операцій дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою цієї статті.	1031

\* заповнити коментар з інформацією щодо частини та пункту статті 15 Закону, відповідно до якої (яких) операція підлягає фінансовому моніторингу та детальним описом змісту операцій. Коментар до операції розміщується в розділі 4 «Додаткова інформація» форми № 2-ФМ «Реєстр фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу» або в файлі-повідомленні згідно опису структури файлів обміну між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу (відокремленими підрозділами).

Рекомендований довідник кодів ознак фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу (стаття 16 Закону)

Фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу	Коди ознак
1) заплутаний або незвичний характер фінансової операції чи сукупності пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети;	100*
2) невідповідність фінансової операції характеру та змісту діяльності клієнта;	200*
3) виявлення фактів неодноразового проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації, передбачених цим Законом (зокрема дві чи більше фінансові операції, що проводяться клієнтом протягом одного робочого дня з однією особою та можуть бути пов'язані між собою, за умови, що їх загальна сума дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону).	300*
4) У разі якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, внутрішній фінансовий моніторинг проводиться також щодо інших фінансових операцій, в уточненні яких виникла необхідність.	900*
5) Внутрішньому фінансовому моніторингу підлягають операції відповідно до типологій міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.	900*

\* заповнити коментар з інформацією щодо частини та пункту статті 16 Закону, відповідно до якої (яких) операція підлягає фінансовому моніторингу та детальним описом змісту операцій. Коментар до операції розміщується в розділі 4 «Додаткова інформація» форми № 2-ФМ «Реєстр фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу» або в файлі-повідомленні згідно опису структури файлів обміну між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу (відокремленими підрозділами).