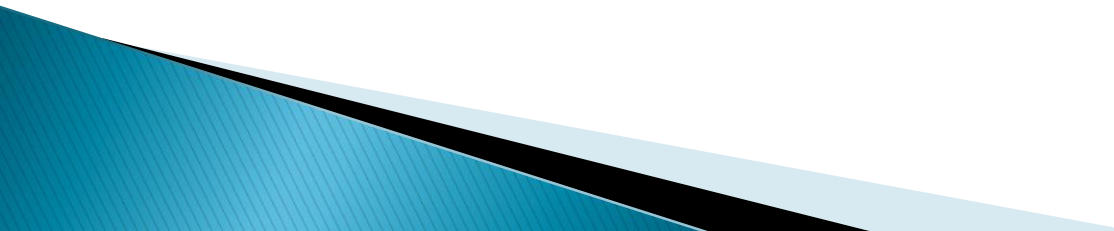


*«Успіх — це ще не крапка, невдача — це
ще не кінець: єдине, що має значення,
— це мужність і далі боротися.»*
сер Вінстон Черчилль.

Фінансовий моніторинг в діяльності аудиторів, бухгалтерів, консультантів, юристів

Член Ради Аудиторської палати України
Романюк М.В.
18.10.2024р.

Зміст

- ▶ **1. Брудні гроші і фінансовий моніторинг**
 - ▶ **2. Міжнародні організації в сфері AML**
 - ▶ **3. FATF та її рекомендації. Списки FATF**
 - ▶ **4. Україна в чорному списку FATF**
 - ▶ **5. Рівні фінансового моніторингу**
 - ▶ **6. Аудиторська компанія як СПФМ**
 - ▶ **7. Відповідальний за фінмоніторинг**
 - ▶ **8. Належна перевірка клієнта. Рівні ризику клієнта**
 - ▶ **9. Кінцеві бенефіціарні власники**
 - ▶ **10. Політично значущі особи**
 - ▶ **11. Підозрілі операції**
 - ▶ **12. Типології відмивання**
 - ▶ **13. Відповідальність**
- 

1. Брудні гроші і фінансовий моніторинг

- ▶ **"Брудні гроші"** (англ. **Dirty Money**) і
- ▶ **"Відмивання грошей"** (англ. **Money Laundering**)
- ▶ — терміни, що виникли у США в 30-ті роки XX ст. у зв'язку з прийняттям у країні закону, який забороняв вільний продаж алкогольних напоїв. Одним із негативних наслідків "сухого закону" стала контрабанда алкоголю, доходи від якої вкладалися в розвиток мережі пралень, отримуючи таким чином легальний статус. Відтоді подібного роду операції отримали образну назву "відмивання грошей".



1. Брудні гроші і фінансовий моніторинг (продовження)

- ▶ Всесвітньо відомим активним експлуататором ідеї пралень був також і цей чоловік



Альфонс Ґабріель "Аль" Капоне

- ▶ "Відмивання" грошей — це операція, в процесі якої приховуються походження, призначення грошового платежу.
- ▶ "Відмивання грошей" — це конверсія, або "очищення" майна, яка бере початок від злочину з метою приховання джерела його походження.

1. Брудні гроші і фінансовий моніторинг (продовження)

- ▶ **Неконтрольований приплив та відплив** великого обсягу "брудних" грошей потенційно може зруйнувати національну економіку країни, що їх приймає.
- ▶ **Надлишкові потоки готівкових коштів**, що потрапляють в обіг, спотворюють попит на готівку, відсоткові ставки і, таким чином, призводять до **інфляції**.
- ▶ **Відплив мільярдів доларів** на рік з економічної системи ставить під загрозу не тільки стабільність та розвиток окремих національних економік, а й міжнародної фінансової системи в цілому.



1. Брудні гроші і фінансовий моніторинг (продовження)

Для боротьби з вільним обігом брудних грошей існує

Фінансовий моніторинг

як сукупність заходів, що вживаються державними органами та приватними компаніями певних сфер бізнесу для запобігання та протидії

- ▶ - легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом,
- ▶ - фінансуванню тероризму та
- ▶ - фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.



2. Міжнародні організації в сфері AML

- ▶ На початку XX століття уряди цивілізованих країн замислилися над необхідністю впровадження заходів протидії відмиванню брудних грошей (**анг. anti-money laundering або AML**).

Справи просувалися не надто активно.

- ▶ Після Другої світової війни ініціативу в боротьбі з поширенням наркотиків, а разом з нею і з відмиванням "брудних" грошей, узяла на себе **Організація Об'єднаних Націй**. Першим кроком у розв'язанні цієї проблеми прийнято вважати Єдину конвенцію Об'єднаних Націй про одурманливі засоби 1961 р., згодом доповнену і змінену в 1972 р. ООН створила відповідні підрозділи в своїй структурі CИCP, ODCCP, CJIN.
- ▶ Проте сучасні тренди боротьби із відмивання грошей задає FATF.

Financial Action Task Force on Money Laundering

фр. **Groupe d'action financière; GAFI**) — міжурядовий орган, метою роботи якого є розвиток і впровадження на міжнародному рівні заходів і стандартів з боротьби щодо відмивання грошей.



FINANCIAL ACTION TASK FORCE

3. FATF та її рекомендації

- ▶ **FATF** створена у 1989 році за результатами 15-го саміту країн Великої сімки в Парижі.



Спочатку **FATF** фокусувалася переважно на протидії обігу грошей від торгівлі наркотиками. Сьогодні у сфері діяльності – запобігання корупції, протидія фінансування тероризму та поширення зброї масового знищення.

3. FATF та її рекомендації (продовження)

Результатом діяльності **FATF** є **40 рекомендацій** для урядів країн, які охоплюють багаторічні напрацювання цієї організації в сфері боротьби з відмиванням.

Для прикладу, кілька рекомендацій з переліку:

- ▶ **Рекомендація 3** Криміналізація діяльності з відмивання коштів
- ▶ **Рекомендація 4** Конфіскація та заморожування активів пов'язаних з відмиванням
- ▶ **Рекомендація 24** Прозорість і бенефіціарна власність юридичних осіб
- ▶ **Рекомендація 29** Підрозділи фінансової розвідки (обов'язок створити такі підрозділи)

Повне ігнорування країною рекомендацій FATF – це шлях до **ізоляції** від цивілізованого світу, вилучення із світової фінансової системи, мінімізація можливостей міжнародної співпраці з такою країною.

- ▶ Для цього FAFT включає певну країну до **чорного** або **сірого** списку

3. FATF та її СПИСКИ (продовження)

Чорний список FATF – країни, які повністю не дотримуються рекомендацій та не співпрацюють в сфері з протидії відмивання.

Чорносписочники:



Іран



КНДР



М'янма

- ▶ Співпраця з клієнтами або фінансовими установами з цих країн є небажаною для нас, оскільки це клієнти **високого ризику**.
- ▶ **Сірий список FATF** – країни під посиленням моніторингом, які мають недоліки в дотриманні рекомендацій та мають прогалини в своїх системах боротьби з відмиванням, їм надано час на можливість виправитися.
- ▶ На даний час це Панама, Туніс, Ємен, Гана, Сирія, Шрі Ланка, Ефіопія, Пакистан та низка інших.
- ▶ Співпраця із сірим списком не забороняється.

3. FATF та її списки. рф і білорусь (продовження)

русня без членства, але не в «чорному списку».

- ▶ В лютому 2023 року **FAFT призупинило членство** рф у своїй організації, але до сьогодні не змогла проголосувати за включення її до чорного списку.
- ▶ **Плюси:** Членство у FATF дає змогу відслідковувати походження коштів при здійсненні платежів між країнами. Якщо країну виключають із FATF – це фактично позбавляє її можливості повпливати на грошові потоки.
- ▶ **Мінуси:** Станом на сьогодні рф та білорусь перебувають у білому списку FATF, тобто світове товариство не вважає ці держави такими, які мають значні вади у сфері відмивання грошей/фінансування тероризму.

У 2002 році, коли Україну включили до «чорного списку» FATF, платежі, що йшли в країну чи виходили з неї, могли перевірятись банками цивілізованих країн до 15 днів. Чорний список суттєво зменшує економічну активність.

- ▶ Клієнтам, пов'язаним із рф та чорносписочниками, закон дозволяє присвоювати **високий ризик**.
- ▶ Якщо ми не в змозі виконувати всі вимоги закону та мінімізувати ризики – тоді **неприйнятно високий ризик** і відмова від співпраці.

3. FATF та її списки. рф і білорусь (продовження)

Україна вперше звернулася з проханням включити РФ до юрисдикцій з високим рівнем ризику у квітні 2022 року і відтоді постійно надавала нові докази для зниження статусу РФ.

Видання Politico, 16.10.24:

«...Наступного тижня група з розробки фінансових заходів щодо боротьби з відмиванням грошей (FATF) ухвалить рішення щодо включення Росії до свого "чорного списку". Згідно з конфіденційним документом, цього вкотре вимагає Україна.

...аби досягти успіху в останньому раунді зустрічей, Україні доведеться переконати внутрішній орган FATF, якому доручено розглядати кандидатури та докази, що підтверджують і який збереться 22 жовтня, рекомендувати пропозицію для офіційного розгляду. Якщо остання ініціатива України виявиться успішною, Росія приєднається до Ірану, Північної Кореї та М'янми у списку країн із найвищим ризиком за версією FATF.

Повідомляється, що досьє, представлене на розгляд членів, наголошує на тісній фінансовій та військовій співпраці між Росією та країнами з високим рівнем ризику, такими як Північна Корея та Іран. У ньому також наголошується на фінансуванні Росією приватних формувань, таких як група Вагнера, та їх пов'язана з цим незаконна діяльність. Крім того, згадується роль каналів у додатку для обміну повідомленнями Telegram та криптовалют у сприянні Росії фінансуванню тероризму та відмиванню "грошей, отриманих від продажу товарів, викрадених під час вторгнення в Україну" - від зерна до корисних копалин.

4. Україна в чорному списку FATF. Історія AML закону

Україна також пройшла свій етап ізоляції в чорному списку FATF в **2002 – 2003** роках через затягування прийняття відповідного закону.

- ▶ В **2009 – 2011** роках Україна перебувала під посиленням моніторингом внаслідок затягування з прийняттям змін до нього у відповідності до оновлених рекомендацій FATF.
- ▶ Отже, **16 липня 2003 року** набрав чинність **Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму"**.
- ▶ Його перша редакція стосувалася переважно **банків та фінансових установ**, які починаючи із вказаної дати повинні були здійснювати фінансовий моніторинг своїх клієнтів.

4. Історія AML закону України (продовження)

Аудиторські компанії України було зобов'язано долучилися до спільноти фінмоніторщиків лише через 7 років, **з 20 серпня 2010 року**, у зв'язку із прийняттям змін до першого закону.



- ▶ Станом на сьогодні є чинним третій за рахунком AML закон починаючи з 2003 року:

Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 6 грудня 2019 року № 361-IX, Набув чинності **з 28 квітня 2020 року** (надалі – "Закон").

5. Рівні фінансового моніторингу

Система фінансового моніторингу за Законом складається з

- первинного і
- державного рівнів.

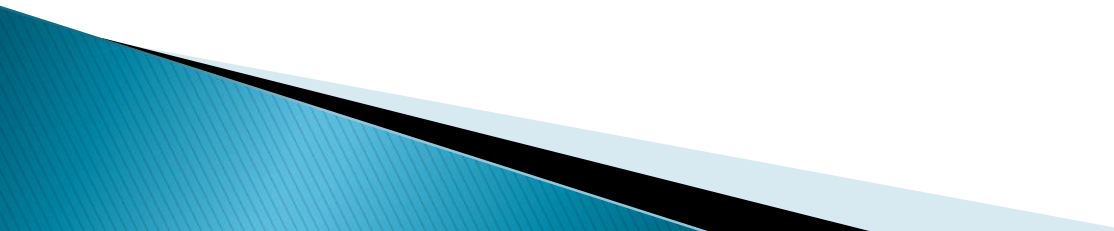
- ▶ Серед інших **суб'єктами первинного ФМ** є:
 - ▶ а) суб'єкти аудиторської діяльності;
 - ▶ б) бухгалтери, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку;
 - ▶ в) суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування;
 - ▶ г) адвокатські бюро, адвокатські об'єднання та адвокати, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально;
 - ▶ д) суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги.
-
- ▶ **Суб'єктами державного ФМ** є державні органи: Мінфін, Мінюст, НБУ, НКЦПФР, Мінцифри, Держфінмоніторинг)

6. Аудиторська компанія як СПФМ

- ▶ Аудиторські компанії стали суб'єктами первинного фінансового моніторингу (СПФМ) з **20 серпня 2010 року**.
- ▶ Обов'язки аудиторської компанії як СПФМ за чинним Законом:
 - стати на облік в Держфінмоніторингу;
 - призначити відповідального за ФМ;
 - здійснювати належну перевірку клієнтів (Know Your Customer або KYC);
 - повідомляти Держфінмоніторингу:
 - ▶ **(а)** про підозрілі фінансові операції (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться;
 - ▶ **(б)** про розбіжності між фактичним даними про КБВ та відомостями в ЄДР
 - інші обов'язки в ст.8 Закону.
- ▶ Нагляд за діяльністю аудиторських компаній в сфері фінмоніторингу здійснює Міністерство фінансів України.

Інформаційний лист Ради Аудиторської палати України щодо впливу військової агресії російської федерації на окремі аспекти діяльності суб'єктів аудиторської діяльності – схвалений рішенням Ради АПУ (протокол № 83 від 08.04.2022):

Нові індикатори ризику, спричинені війною



7. Відповідальний за фінмоніторинг

Стаття 9 Закону зазначає, що відповідальний працівник призначається за посадою на рівні керівництва СПФМ. Він повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Мінфіном.

Повноваження відповідального

- ▶ 1) забезпечення повідомлення Держфінмоніторингу;
- ▶ 2) проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу СПФМ та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- ▶ 3) право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, засобів телекомунікації, архівів СПФМ;
- ▶ 4) залучення працівників СПФМ до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;
- ▶ 5) організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- ▶ 6) одержання пояснень з питань проведення фінансового моніторингу від працівників СПФМ незалежно від займаних посад;
- ▶ 7) виконання інших функцій

8. Належна перевірка клієнта (KYC)

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ▶ - **ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);**
- ▶ - **встановлення кінцевого бенефіціарного власника** клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння;
- ▶ - **встановлення (розуміння) мети та характеру** майбутніх ділових відносин;
- ▶ - **проведення** на постійній основі **моніторингу** ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- ▶ - **забезпечення актуальності** отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються **до моменту встановлення ділових відносин, при цьому верифікація може бути проведена і в момент підписання договору.**

8. Рівні ризику клієнта

АФ використовує ризик орієнтований підхід та визначає 4 рівні ризику клієнтів:

- (1) Неприйнятно високий**
- (2) Високий**
- (3) Середній**
- (4) Низький**



8. Рівні ризику клієнта (продовження)

Клієнти неприйнятно високого ризику для АФ:

- ▶ - резиденти країн чорного списку FATF (Іран, КНДР та М'янма);
- ▶ - перебувають в Переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності



8. Рівні ризику клієнта (продовження)

Клієнти неприйнятно високого ризику:

- ▶ - стосовно яких застосовано міжнародні санкції



- ▶ З клієнтами з неприйнятно високим ризиком не укладаємо договорів.

8. Рівні ризику клієнта (продовження)

Клієнти високого ризику:

- **політично значущі особи**, члени їх сімей та осіб, пов'язаних з такими політично значущими особами, а також клієнти, кінцевими бенефеціарними власниками яких є зазначені особи;
- клієнти, стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (**санкції**) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";
- клієнти, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку **офшорних зон**;
- **неприбуткові організації**.



- ▶ Договори з клієнтами високого ризику, пов'язаними із політично значущими особами, **укладаються зі згоди керівника**

9. Кінцеві бенефіціарні власники

Кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

Кінцевим бенефіціарним власником є:

- ▶ - для юридичних осіб - будь-яка **фізична особа**, яка здійснює **вирішальний вплив** на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- ▶ - для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), **вигодоодержувач** (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює **вирішальний вплив** на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- ▶ - для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.

9. Кінцеві бенефіціарні власники (продовження)

Ознакою здійснення **прямого вирішального впливу** на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.

- ▶ Ознаками здійснення **непрямого вирішального впливу** на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.
- ▶ При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права;

10. Політично значущі особи

Політично значущими особами є фізичні особи, які є:

- національними публічними діячами;
 - іноземними публічними діячами та
 - діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.
-
- ▶ Високоризиковий статус політично значущих осіб поширюється на:
 - ▶ (а) членів їх сімей;
 - ▶ (б) осіб, пов'язаних з політично значущими особами, - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:
 - ▶ - відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;
 - ▶ - є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб;
 - ▶ Договір із ПЗО тільки через згоду директора.

11. Підозрілі операції

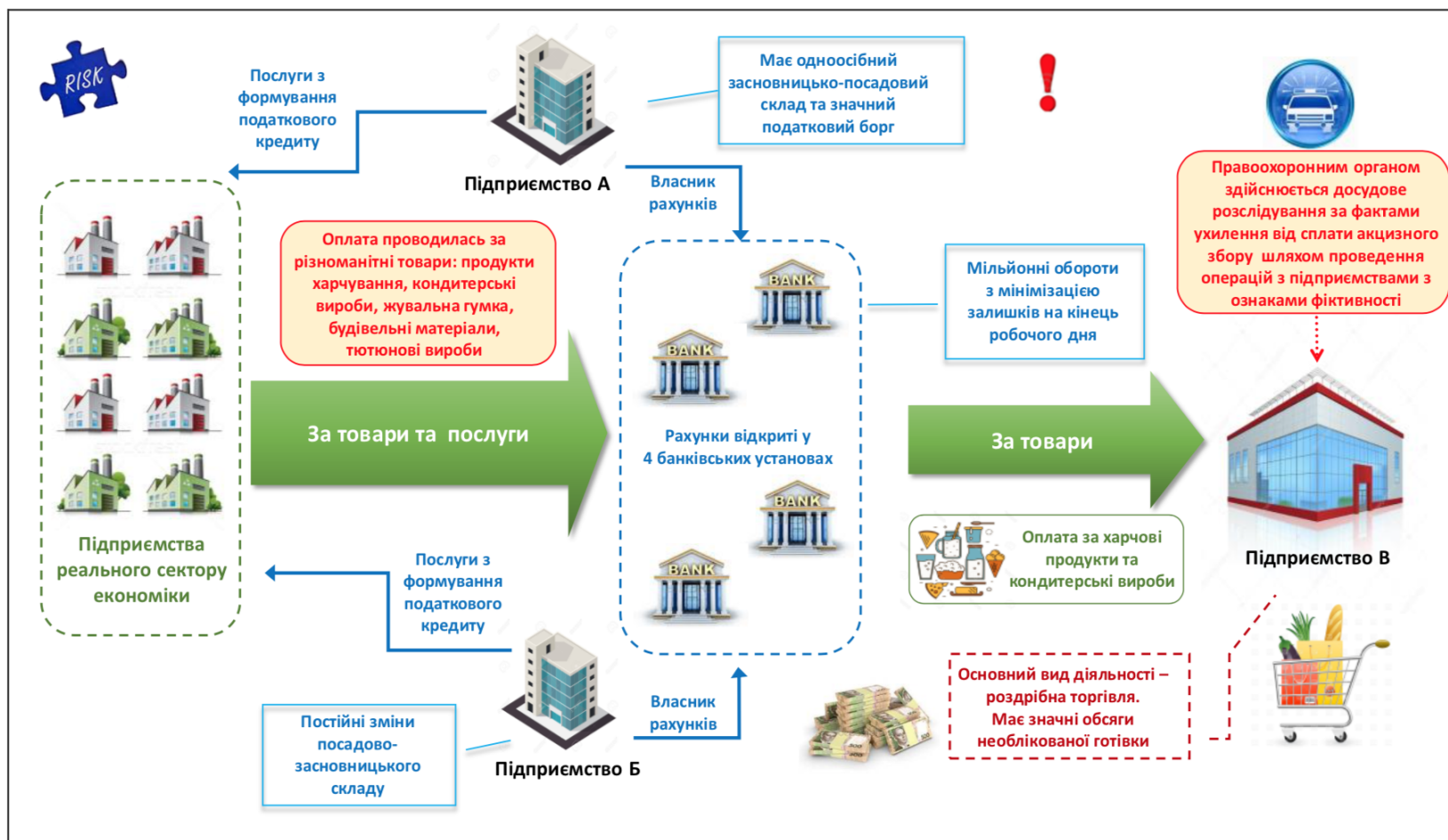
- ▶ **Фінансові операції** або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, **вважаються підозрілими**, якщо маємо підозру або маємо достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- ▶ При визначенні того, чи є підозрілою фінансова операція або діяльність, **враховуємо типологічні дослідження**, підготовлені Держфінмоніторингу та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.



12. Типології відмивання

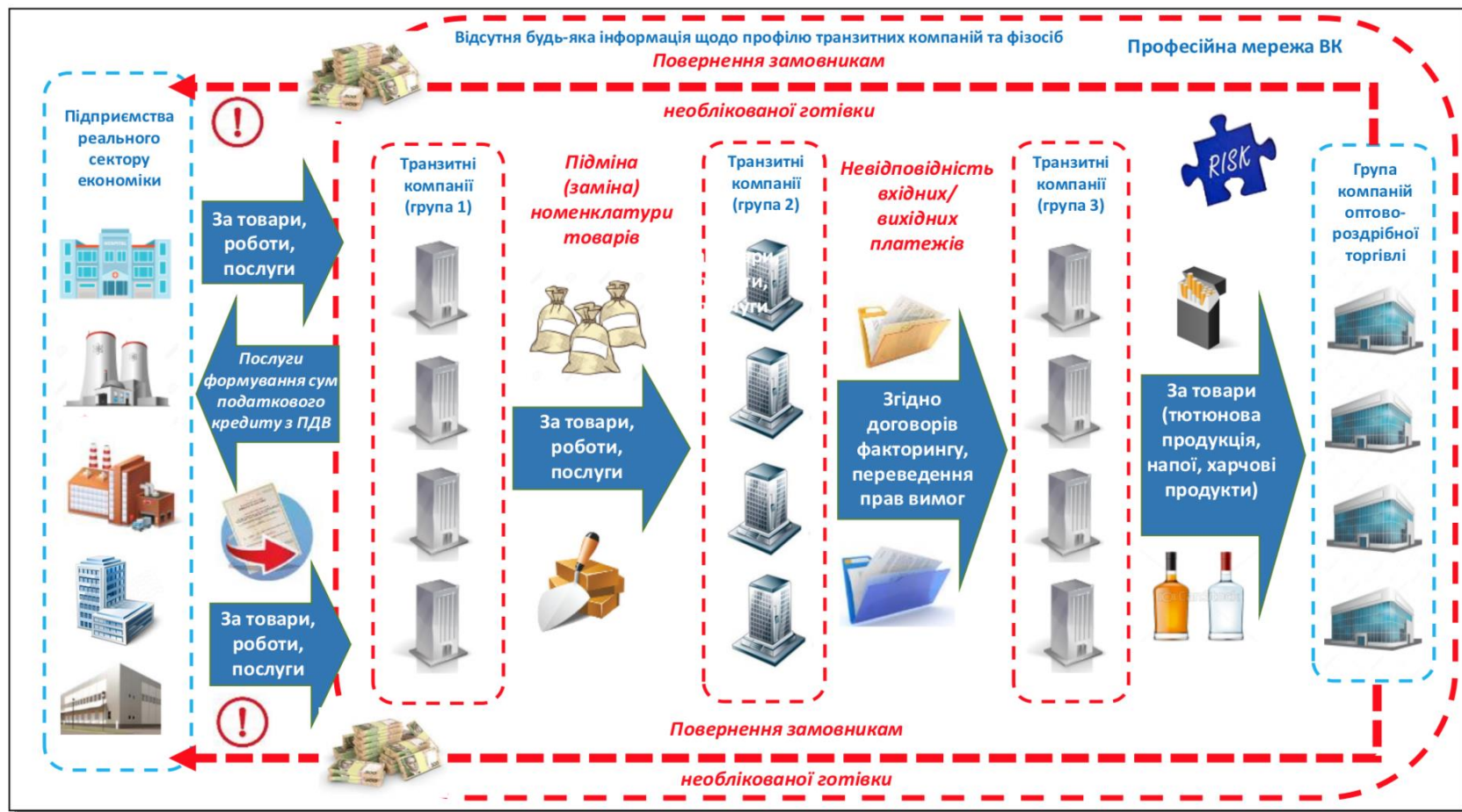
Схема ухилення від сплати податків

- формування фіктивного ПК + застосування механізму "зустрічних потоків".



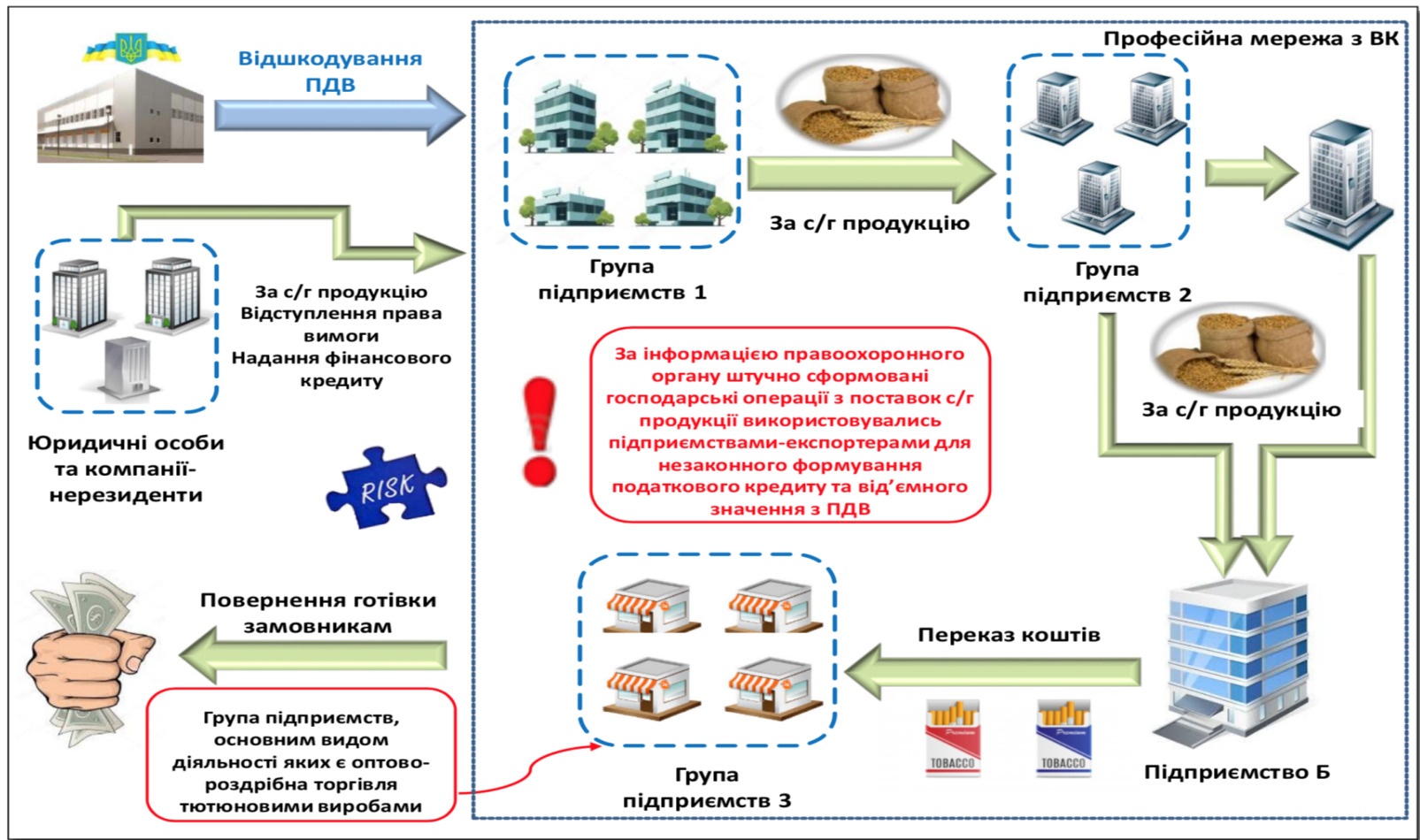
12. Типології відмивання (продовження)

Схема ухилення від сплати податків підприємствами із використанням розгалуженої мережі відмивання коштів



12. Типології відмивання (продовження)

Схема ухилення від сплати податків
відшкодування ПДВ, удавані операції з постачання с/г продукції



12. Типології відмивання (продовження)

6.1. Основі схеми ухилення від сплати податків

- ▶ ▪ використання професійних мереж з відмивання коштів, які забезпечують надання «послуг» з формування податкового кредиту підприємствам реального сектору економіки з подальшою конвертацією оптово-роздрібними торговцями тютюновими, алкогольними виробами та харчовими продуктами для «замовників» готівкових коштів;
- ▶ ▪ експорт товарів без повернення валютної виручки на територію України, з подальшим переведенням прав вимог за контрактами на нерезидентів, та здійсненням розрахунків за межами України;
- ▶ ▪ оплата митної вартості при увезенні товарів на митну територію України за рахунок коштів контрагентів при відсутності валютних розрахунків за імпортований товар;
- ▶ ▪ використання криптоактивів для уникнення оподаткування доходів;

12. Типології відмивання (продовження)

Основі схеми ухилення від сплати податків

- ▶ ▪ здійснення фінансових операцій з оплати товарів/послуг, які мають ознаки підприємницької діяльності, через систему миттєвих платежів на особисті рахунки фізичних осіб;
- ▶ ▪ надання підроблених документів для підтвердження джерел походження готівкових коштів;
- ▶ ▪ збільшення витрат, збільшення податкового кредиту шляхом здійснення операцій без фактичного постачання товару та надання послуг (фіктивні операції);
- ▶ ▪ здійснення «транзитних» операцій в значних обсягах з мінімізацією залишків по рахунках підприємства на кінець робочого дня;
- ▶ ▪ невідповідність задекларованих фізичними особами доходів обсягам проведених ними фінансових операцій;
- ▶ ▪ умисне заниження митної вартості при імпорті товарів;
- ▶ ▪ отримання необлікованого доходу та вивезення його готівкою за межі митного кордону України.

12. Типології відмивання (продовження)

Основні інструменти вчинення податкових злочинів

За результатами дослідження встановлено основні інструменти, що використовувались у схемах податкових злочинів та відмивання коштів:

- ▶ ▪ внесення/зняття готівкових коштів;
- ▶ ▪ здійснення транзитних операцій;
- ▶ ▪ підміна (заміна) номенклатури товарів;
- ▶ ▪ завищення/заниження вартості товарів;
- ▶ ▪ відступлення прав вимог (факторинг);
- ▶ ▪ надання фінансового кредиту, фінансової допомоги (позики);
- ▶ ▪ поповнення статутного капіталу;
- ▶ ▪ страхування фінансових ризиків;
- ▶ ▪ неповернення валютної виручки;

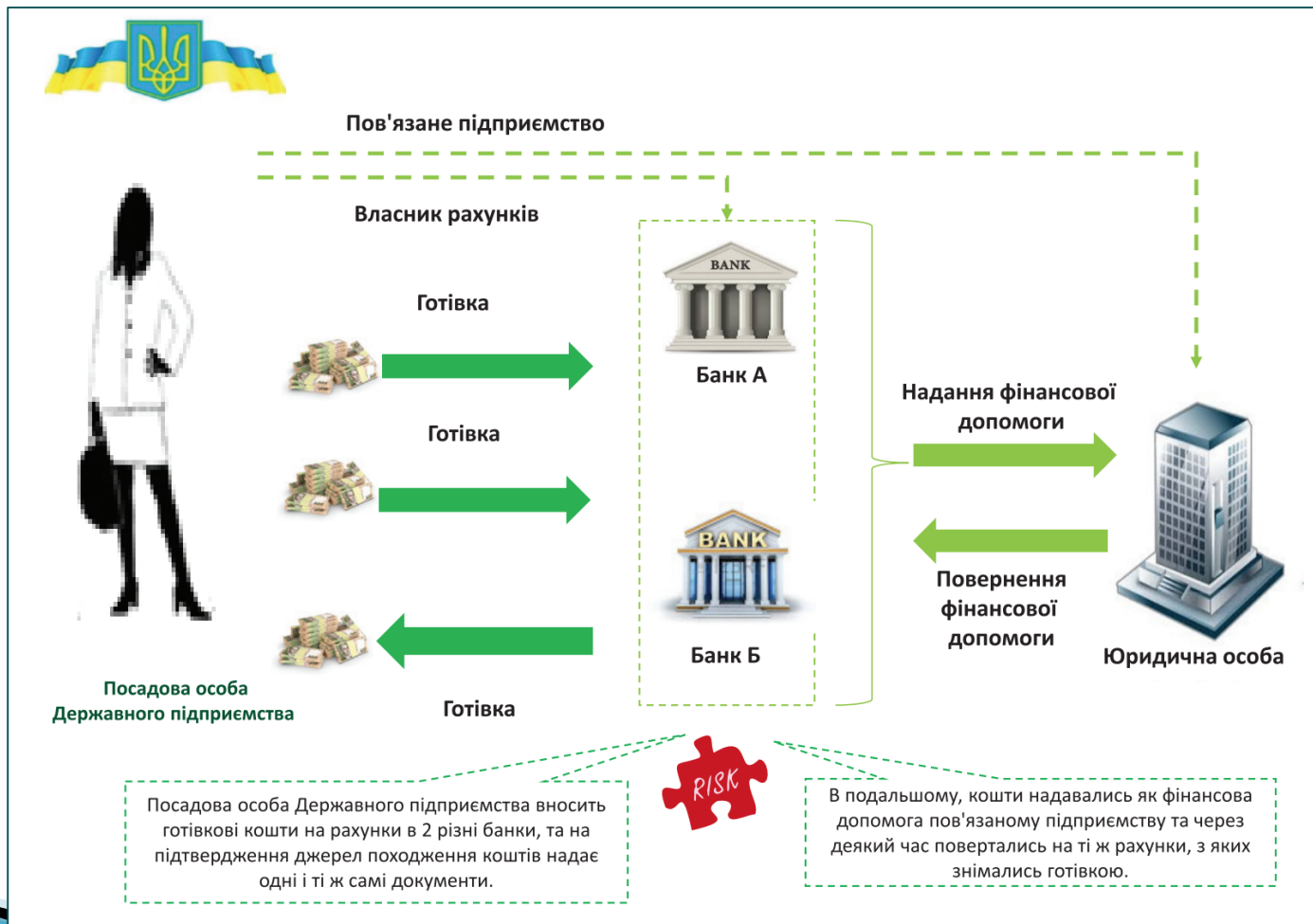
12. Типології відмивання (продовження)

Основні інструменти вчинення податкових злочинів

- ▶ За результатами дослідження встановлено основні інструменти, що використовувались у схемах податкових злочинів та відмивання коштів:
 - ▶ ▪ відсутність розрахунків за імпорними контрактами;
 - ▶ ▪ використання фіктивних контрактів;
 - ▶ ▪ використання підроблених документів (фінансової звітності);
 - ▶ ▪ використання електронних грошей та системи миттєвих переказів;
 - ▶ ▪ проведення безтоварних операцій;
 - ▶ ▪ здійснення операцій з цінними паперами, в тому числі з так званими технічними («сміттєвими») акціями, які не забезпечені реальними активами.

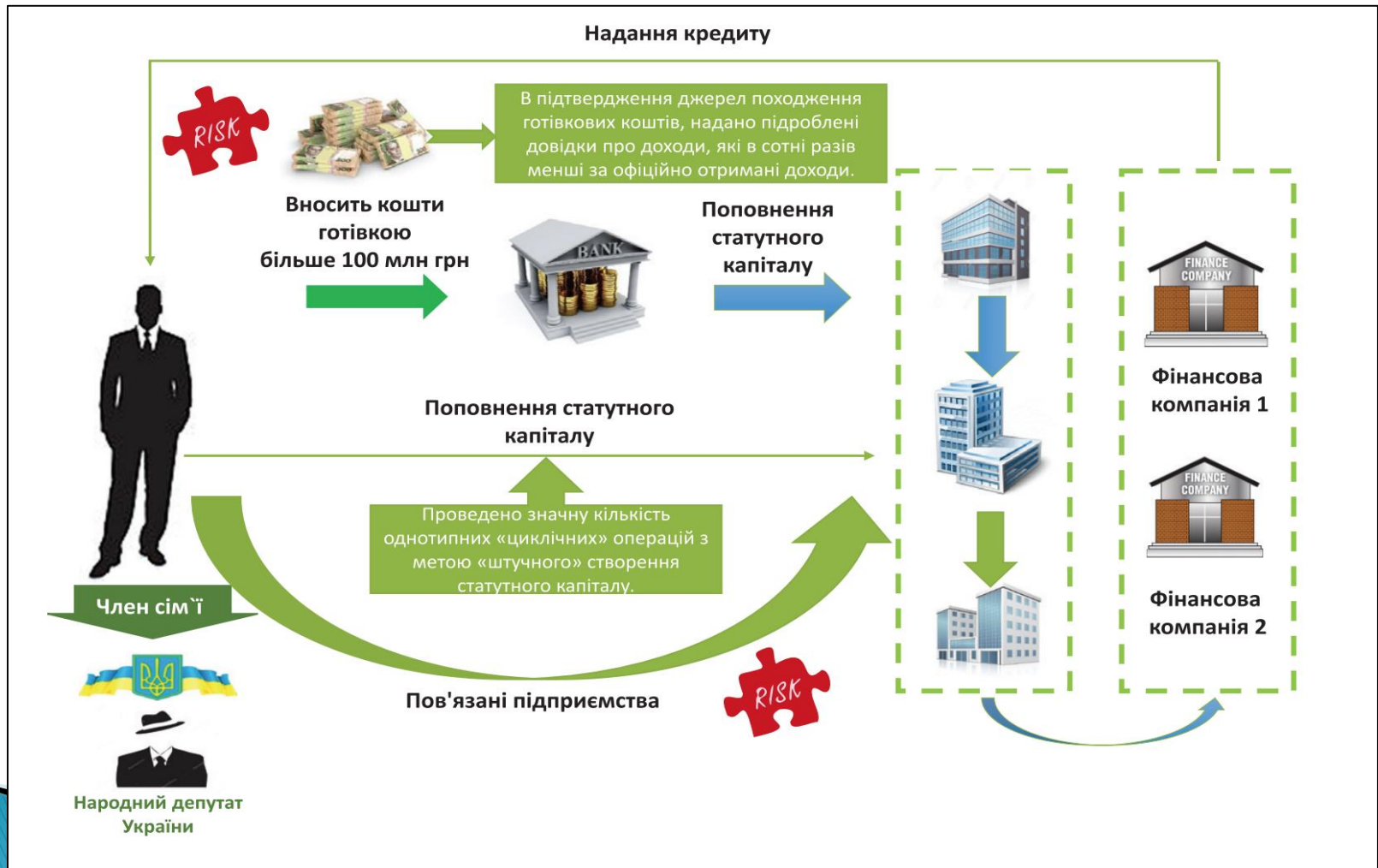
12. Типології відмивання (продовження)

Відмивання доходів посадовою особою державного підприємства



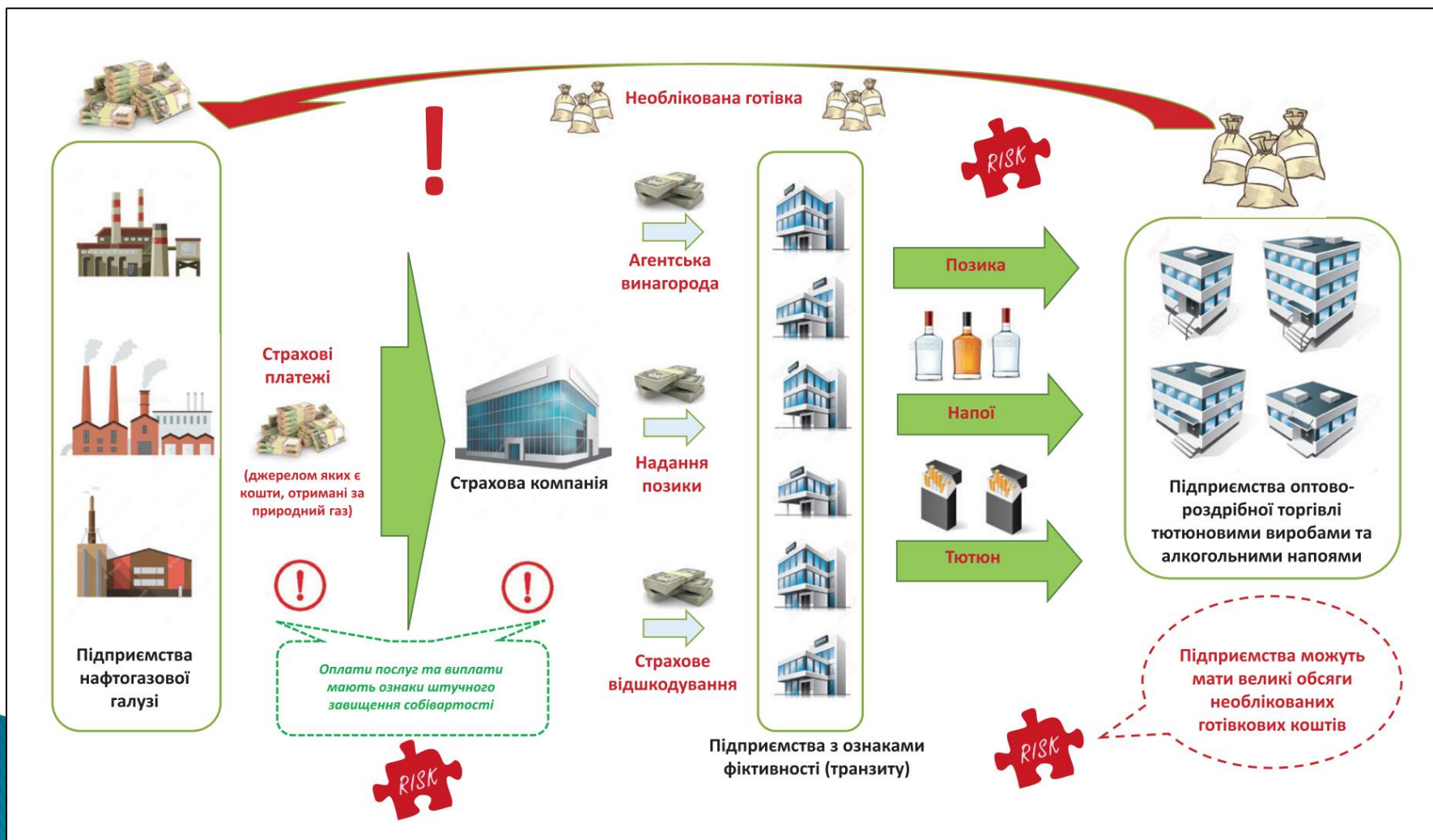
12. Типології відмивання (продовження)

Відмивання коштів членом сім'ї національного публічного діяча шляхом формування статутного капіталу



12. Типології відмивання (продовження)

Виведення коштів через страхову компанію з подальшим використанням «зустрічних потоків»



13. Відповідальність

Відповідальність за порушення вимог Закону встановлена в ст. 32 Закону

Заходи впливу:

- ▶ 1) письмове застереження;
- ▶ 2) анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством порядку;
- ▶ 3) відсторонення від роботи посадової особи такого суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- ▶ 4) штраф;
- ▶ 5) угода про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії).

13. Відповідальність

Відповідальність за порушення вимог Закону встановлена в ст. 32 Закону

- ▶ Штрафи за порушення Закону значні:
- ▶ від 12000 до 20000 нмдг або від **204т.грн. до 340т.грн.**
- ▶ За незабезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, відсутність належної системи управління ризиками, повторне невиконання вимог суб'єктів державного фінансового моніторингу про усунення виявлених порушень та/або про вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню,
 - у розмірі до **10 відсотків загального річного обороту**, але не більше 7950 тисяч нмдг (**135 150 000,00 грн**);

В цій презентації використано матеріали з відкритих джерел:

- Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 6 грудня 2019 року № 361-IX, нормативні акти з питань фінансового моніторингу
- Матеріали Державної служби фінансового моніторингу України «Типологічне дослідження «Актуальні методи, способи, інструменти легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму (сепаратизму)»;
- Матеріали періодичних видань:Politiko; Intelligent, The Economist та ін.

та

Матеріали внутрішніх навчань Групи Компаній «Нексія ДК» – відповідальний за фінансовий моніторинг – Роман Регусевич

КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ



Романюк Микола Васильович

Тел./факс: +38 044 233 64 64

MykolaRomanuk@dk.ua

**Член Ради Аудиторської палати України,
партнер з аудиту Групи Компаній**

Нексія ДК. Аудитори і Консультанти / Nexia DK. Auditors & Consultants

Київський офіс: вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, 8, офіс 39, м. Київ, 04112, Україна тел./факс:
+ 38 044 235 50 25 + 38 044 233 64 64

Львівський офіс: вул. Єфремова, 32а, м. Львів, 79013, Україна тел./факс: +38 032 298-85-40
(багатоканальний)

www.dk.ua



"Я оптиміст. Не бачу
особливої користі бути кимось ще".
(сер Вінстон Черчилль)

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!

Слава Україні!