

## ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проєкту Закону України “Про внесення змін до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” щодо удосконалення правового регулювання обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами”

Зміст положення акта законодавства	Зміст відповідного положення проєкту акта
<p align="center"><b>Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (Відомості Верховної Ради України, 2020 р., № 25, ст. 171 із наступними змінами)</b></p>	
<p>Стаття 7. Застосування ризик-орієнтованого підходу</p> <p>1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов’язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб’єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб’єкта первинного фінансового моніторингу.</p> <p><del>2. Застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу</del></p>	<p>Стаття 7. Застосування ризик-орієнтованого підходу</p> <p>1. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов’язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб’єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб’єкта первинного фінансового моніторингу.</p> <p>2. Застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється відповідно до Порядку визначення ризиків при проведенні первинного фінансового</p>

~~суб'єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із цим Законом виконують функції державного регулювання і нагляду за такими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.~~

моніторингу (далі – Порядок), який встановлює загальні вимоги, методологічні засади та мінімальні критерії оцінки ризиків при проведенні первинного фінансового моніторингу.

Порядок визначає загальні підходи до оцінки ризиків клієнтів, продуктів, послуг, каналів обслуговування, а також особливості застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування різних категорій клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами. Порядок розробляється із залученням представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу та затверджується суб'єктом державного фінансового моніторингу.

Порядок підлягає перегляду не рідше ніж один раз на два роки з урахуванням результатів практичного застосування, змін у законодавстві Європейського Союзу та рекомендацій FATF та інших інституцій Європейського Союзу, відповідальних за сферу запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Порядок оприлюднюється на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів).

3. Критерії ризиків визначаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених відповідно:

Національним банком України – для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, щодо яких Національний банк України відповідно до статті 18 цього Закону виконує функції державного регулювання і нагляду;

**фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

**Суб'єкт первинного фінансового моніторингу застосовує Порядок з урахуванням характеру, масштабу діяльності, видів послуг, продуктів, каналів обслуговування та ризик-профілю клієнтів і конкретизує відповідні підходи у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу.**

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів).

3. Критерії ризиків визначаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу самостійно з урахуванням **Порядку, передбаченого частиною другою цієї статті та критеріїв ризиків, встановлених відповідно:**

Національним банком України – для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, щодо яких Національний банк України відповідно до статті 18 цього Закону виконує функції державного регулювання і нагляду;

центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, – для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

4. При визначенні критеріїв ризиків суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії, підготовлені спеціально уповноваженим органом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, результати національної оцінки ризиків, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.

Стаття 8. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу (крім спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює ~~правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші~~ внутрішні документи з питань фінансового

центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, – для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

4. При визначенні критеріїв ризиків суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії, підготовлені спеціально уповноваженим органом та оприлюднені ним на офіційному веб-сайті, результати національної оцінки ризиків, рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу, **а також положення Порядку, передбаченого частиною другою цієї статті.**

Стаття 8. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу (крім спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) з урахуванням вимог законодавства, **Порядку, передбаченого частиною другою статті 7 цього Закону,** результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює внутрішні документи з питань фінансового моніторингу і призначає

моніторингу (~~далі — внутрішні документи з питань фінансового моніторингу~~) і призначає працівника, відповідального за його проведення (далі — відповідальний працівник).

Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Групи, учасниками яких є суб'єкти первинного фінансового моніторингу, розробляють та впроваджують єдині правила фінансового моніторингу, що, зокрема, включають процедуру використання інформації в межах групи з метою фінансового моніторингу. Такі правила поширюються на всіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що входять до групи, їх філії та дочірні компанії, розташовані в інших країнах.

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

<...>

8) повідомляти спеціально уповноважений орган про:

працівника, відповідального за його проведення (далі — відповідальний працівник).

Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, **відповідати вимогам Порядку, передбаченого частиною другою статті 7 цього Закону, та враховувати особливості діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.**

Групи, учасниками яких є суб'єкти первинного фінансового моніторингу, розробляють та впроваджують єдині правила фінансового моніторингу, що, зокрема, включають процедуру використання інформації в межах групи з метою фінансового моніторингу. Такі правила поширюються на всіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що входять до групи, їх філії та дочірні компанії, розташовані в інших країнах.

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

<...>

8) повідомляти спеціально уповноважений орган про:

а) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами другим, третім і шостим частини першої статті 20 цього Закону, – протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення);

б) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами четвертим та п'ятим частини першої статті 20 цього Закону, – не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені;

в) підозрілі фінансові операції (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться, – негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру, та додаткову інформацію на запити спеціально уповноваженого органу;

г) {Підпункт «г» пункту 8 частини другої статті 8 виключено Законом № 2571-ІХ від 06.09.2022} про 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, – не пізніше десятого робочого дня місяця,

а) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами другим, третім і шостим частини першої статті 20 цього Закону, – протягом п'яти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення);

б) порогові фінансові операції, що відповідають ознакам, визначеним абзацами четвертим та п'ятим частини першої статті 20 цього Закону, – не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені;

в) підозрілі фінансові операції (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться, – негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри, а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру, та додаткову інформацію на запити спеціально уповноваженого органу;

г) {Підпункт «г» пункту 8 частини другої статті 8 виключено Законом № 2571-ІХ від 06.09.2022} про 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, – не пізніше десятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності;

наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності;

*Пункт відсутній*

*Пункт відсутній*

Стаття 11. Належна перевірка

<...>

г) відмову у встановленні ділових відносин з клієнтами, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, - протягом трьох робочих днів з дня прийняття погодженого рішення про таку відмову;

невстановлення ділових відносин з такими клієнтами протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви про встановлення ділових відносин - протягом п'яти робочих днів з дня спливу зазначеного строку;

надавати у зазначені вище строки письмове обґрунтування, копії документів та іншу інформацію, на підставі яких прийнято рішення про відмову або через які ділові відносини не були встановлені;

д) виявлення під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, з дня припинення виконання якими визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців, членами їх сімей, особами, пов'язаними з такими політично значущими особами, ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких прийнято таке рішення - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення;

Стаття 11. Належна перевірка

<...>

14. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний додатково під час належної перевірки здійснювати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, такі заходи:

1) мати належну систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до зазначеної категорії;

2) одержувати дозвіл керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 цього Закону (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою);

3) вживати достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;

4) здійснювати на постійній основі поглиблений моніторинг ділових відносин.

Обсяг дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, має бути пропорційним ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

14. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний додатково під час належної перевірки здійснювати стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, такі заходи:

1) мати належну систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до зазначеної категорії;

2) одержувати дозвіл керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 цього Закону (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою);

3) вживати достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;

4) здійснювати на постійній основі поглиблений моніторинг ділових відносин.

Обсяг дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, має бути пропорційним ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечити належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу несе відповідальність за неналежне застосування до клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, ризик-орієнтованого підходу, включаючи встановлення необґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин) та/або вжиття щодо них непропорційних заходів відповідно до категорії ризику, безпідставну відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції.

У разі відмови клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний протягом п'яти робочих днів надати такому клієнту пояснення з

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечити належне застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин), унеможливлення безпідставної відмови від здійснення фінансових операцій та/або встановлення (продовження) ділових відносин.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу несе відповідальність за неналежне застосування до клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, ризик-орієнтованого підходу, включаючи встановлення необґрунтованого рівня ризику діловим відносинам (проведенню фінансової операції без встановлення ділових відносин) та/або вжиття щодо них непропорційних заходів відповідно до категорії ризику, безпідставну відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції.

У разі відмови клієнту, який (бенефіціарний власник якого) є політично значущою особою, членом її сім'ї, особою, пов'язаною з політично значущою особою, від встановлення (підтримання) ділових відносин, **а також у разі якщо протягом терміну, визначеного в Порядку, передбаченому частиною другою статті 7 цього Закону, з дня отримання заяви такого клієнта на**

обґрунтуванням причини такої відмови у письмовій формі.

У разі якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний продовжувати не менше ніж протягом дванадцяти місяців враховувати її триваючі ризики та вживати заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:

рівень впливу, що особа може ще мати;

обсяг повноважень, якими вона була наділена;

зв'язок між минулими та чинними повноваженнями тощо.

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також суб'єктом первинного фінансового моніторингу не виявлено ознак, що ділові

**встановлення ділових відносин та/або проведення фінансової операції, ділові відносини не встановлено та/або фінансову операцію не проведено**, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний протягом п'яти робочих днів надати такому клієнту пояснення з обґрунтуванням причини такої відмови у письмовій формі.

У разі якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний продовжувати не менше ніж протягом дванадцяти місяців враховувати її триваючі ризики та вживати заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, поки не переконається в тому, що такі ризики відсутні.

При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен враховувати ризики, що залишаються властивими політично значущій особі, зокрема:

рівень впливу, що особа може ще мати;

обсяг повноважень, якими вона була наділена;

зв'язок між минулими та чинними повноваженнями тощо.

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, **або якщо ділові відносини з такою особою раніше не встановлювались**, а також

відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, такий суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) щодо неї заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини.

*Абзац відсутній.*

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, а також суб'єктом первинного фінансового моніторингу не виявлено ознак, що ділові відносини з членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею, становлять ризики, такий суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) щодо членів сім'ї політично значущої особи та осіб, пов'язаних із нею, заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини.

*Абзац відсутній.*

*Абзац відсутній.*

суб'єктом первинного фінансового моніторингу не виявлено ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам, такий суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) щодо неї заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини.

**Особливості оцінки ризику у разі відсутності фінансових операцій визначаються Порядком, передбаченим частиною другою статті 7 цього Закону.**

У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців і фінансові операції, що проводилися такою особою протягом цього часу, становили низький ризик, **або фінансові операції не проводились**, а також суб'єктом первинного фінансового моніторингу не виявлено ознак, що ділові відносини з членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею, становлять ризики, такий суб'єкт первинного фінансового моніторингу не вживає (припиняє вживати) щодо членів сім'ї політично значущої особи та осіб, пов'язаних із нею, заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини.

**У разі якщо з дня припинення виконання політично значущою особою визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний провести індивідуальну переоцінку рівня ризику ділових відносин з такою особою, а також з членами її сім'ї та особами, пов'язаними з нею.**

*Абзац відсутній.*

*Абзац відсутній.*

*Абзац відсутній.*

**За результатами такої переоцінки суб'єкт первинного фінансового моніторингу приймає вмотивоване рішення про продовження застосування заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини, у повному або скороченому обсязі, або про перехід до стандартного обсягу належної перевірки, якщо не виявлено ризиків, властивих політично значущим особам. Таке рішення оформлюється письмово, затверджується керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та зберігається відповідно до вимог цього Закону.**

**У разі виявлення нових обставин, що свідчать про збереження або виникнення ризиків, властивих політично значущим особам, суб'єкт первинного фінансового моніторингу приймає рішення про поновлення застосування заходів, визначених пунктами 2–4 цієї частини. Таке рішення оформлюється письмово, затверджується керівником суб'єкта первинного фінансового моніторингу та зберігається відповідно до вимог цього Закону.**

**Відсутність фінансових операцій на момент встановлення ділових відносин не є самостійною підставою для віднесення таких ділових відносин до категорії підвищеного ризику.**

**Особливості проведення індивідуальної переоцінки ризику та оцінки ризику у разі відсутності фінансових операцій визначаються Порядком, передбаченим частиною другою статті 7 цього Закону.**

<p><i>Абзац відсутній.</i></p> <p><i>Абзац відсутній.</i></p> <p><i>Абзац відсутній.</i></p> <p>&lt;...&gt;</p>	<p><b>Особливості строків прийняття рішення про встановлення або відмову у встановленні ділових відносин, а також підстави та порядок надання клієнту письмового обґрунтування визначаються Порядком, передбаченим частиною другою статті 7 цього Закону.</b></p> <p><b>Особливості доступу клієнтів до дистанційних каналів обслуговування та підстави для застосування обмежень визначаються відповідно до цього Закону, Порядку, передбаченого частиною другою статті 7 цього Закону, та нормативно-правових актів відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу.</b></p> <p><b>Порядок та умови відновлення надання фінансових послуг клієнту у разі визнання відмови безпідставною визначаються законодавством та нормативно-правовими актами відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу.</b></p> <p>&lt;...&gt;</p>
<p><i>Стаття відсутня.</i></p>	<p><b>Стаття 18-1. Обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу щодо розгляду скарг клієнтів, які є політично значущими особами</b></p> <p><b>1. Суб'єкт державного фінансового моніторингу, який здійснює функції державного регулювання і нагляду, зобов'язаний:</b></p>

1) розглядати скарги клієнтів щодо відмов у встановленні ділових відносин, затримок у їх встановленні або обмеження доступу до дистанційних каналів обслуговування протягом тридцяти календарних днів з дня надходження скарги;

2) за результатами розгляду скарги проводити перевірку обґрунтованості дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та повідомляти заявника про результати перевірки із зазначенням встановлених фактів, оцінки відповідності дій суб'єкта вимогам цього Закону та Порядку, вжитих або запланованих заходів;

3) у разі виявлення порушень – застосовувати заходи впливу відповідно до статті 32 цього Закону;

4) не рідше ніж один раз на два роки проводити комплексну оцінку практик застосування суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог цього Закону щодо обслуговування політично значущих осіб та оприлюднювати результати на своєму офіційному веб-сайті.

2. Відповідь на скаргу, яка не містить оцінки відповідності дій суб'єкта первинного фінансового моніторингу вимогам цього Закону, не вважається належним розглядом скарги.

3. Посадові особи суб'єкта державного фінансового моніторингу несуть відповідальність за ненадання

	<b>вмотивованої відповіді у встановлений строк відповідно до законодавства про державну службу.</b>
<p>Стаття 19. Комплексна адміністративна звітність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p> <p>1. З метою моніторингу ефективності функціонування системи запобігання та протидії суб'єкти державного фінансового моніторингу, правоохоронні та судові органи забезпечують формування комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії.</p> <p>2. Комплексна адміністративна звітність повинна включати дані, які характеризують:</p> <p>розмір та важливість різних секторів, які підпадають під сферу дії законодавства у сфері запобігання та протидії, діяльність суб'єктів фінансового моніторингу, в тому числі кількість суб'єктів та осіб і економічну важливість кожного сектору;</p> <p>фази звітності, розслідування та судові рішення у сфері запобігання та протидії, у тому числі кількість повідомлень про підозрілі операції, наданих спеціально уповноваженому органу, відповідей про наслідки таких повідомлень і, на щорічній основі, кількість розслідуваних справ, кількість осіб, щодо яких були розпочаті кримінальні провадження, кількість осіб, засуджених за кримінальні правопорушення, пов'язані з</p>	<p>Стаття 19. Комплексна адміністративна звітність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p> <p>1. З метою моніторингу ефективності функціонування системи запобігання та протидії суб'єкти державного фінансового моніторингу, правоохоронні та судові органи забезпечують формування комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії.</p> <p>2. Комплексна адміністративна звітність повинна включати дані, які характеризують:</p> <p>розмір та важливість різних секторів, які підпадають під сферу дії законодавства у сфері запобігання та протидії, діяльність суб'єктів фінансового моніторингу, в тому числі кількість суб'єктів та осіб і економічну важливість кожного сектору;</p> <p>фази звітності, розслідування та судові рішення у сфері запобігання та протидії, у тому числі кількість повідомлень про підозрілі операції, наданих спеціально уповноваженому органу, відповідей про наслідки таких повідомлень і, на щорічній основі, кількість розслідуваних справ, кількість осіб, щодо яких були розпочаті кримінальні провадження, кількість осіб, засуджених за кримінальні правопорушення, пов'язані з</p>

відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, типи основних кримінальних правопорушень у разі, якщо така інформація наявна, та вартість заморожених, арештованих чи конфіскованих активів;

*Абзац відсутній.*

*Абзац відсутній.*

показники роботи спеціально уповноваженого органу в частині збору, обробки, аналізу та передачі узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів до правоохоронних та розвідувальних органів;

кількість міжнародних запитів про надання інформації, які були подані, одержані, у задоволенні яких було відмовлено, на які було повністю чи частково дано відповідь з боку спеціально уповноваженого органу;

кількість запитів про взаємну правову допомогу, поданих, одержаних, задоволених і у задоволенні яких було відмовлено;

відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, типи основних кримінальних правопорушень у разі, якщо така інформація наявна, та вартість заморожених, арештованих чи конфіскованих активів;

**статистику відмов у встановленні ділових відносин з клієнтами, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами;**

**статистику виявлення під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, з дня припинення виконання якими визначних публічних функцій минуло більше дванадцяти місяців, членами їх сімей, особами, пов'язаними з політично значущими особами, ознак, що ділові відносини з такою особою становлять ризики, властиві політично значущим особам;**

показники роботи спеціально уповноваженого органу в частині збору, обробки, аналізу та передачі узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів до правоохоронних та розвідувальних органів;

кількість міжнародних запитів про надання інформації, які були подані, одержані, у задоволенні яких було відмовлено, на які було повністю чи частково дано відповідь з боку спеціально уповноваженого органу;

кількість запитів про взаємну правову допомогу, поданих, одержаних, задоволених і у задоволенні яких було відмовлено;

кількість інших міжнародних запитів у сфері запобігання та протидії;

діяльність правоохоронної та судової систем, зокрема щодо замороження, арешту і конфіскації активів;

результати розслідування кримінальних правопорушень та розгляду судових справ у сфері запобігання та протидії.

3. Порядок формування та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії визначається Кабінетом Міністрів України.

*Частина відсутня.*

кількість інших міжнародних запитів у сфері запобігання та протидії;

діяльність правоохоронної та судової систем, зокрема щодо замороження, арешту і конфіскації активів;

результати розслідування кримінальних правопорушень та розгляду судових справ у сфері запобігання та протидії.

3. Порядок формування та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії визначається Кабінетом Міністрів України.

**4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу, які здійснюють функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, зобов'язані щомісяця оприлюднювати на своїх офіційних веб-сайтах агреговану статистику відмов у встановленні ділових відносин та затримок у встановленні ділових відносин з клієнтами, які є політично значущими особами, членами їх сімей та пов'язаними особами, із зазначенням загальної кількості відмов та затримок, розподілу за категоріями осіб (діючі політично значущі особи, колишні політично значущі особи до дванадцяти місяців, колишні політично значущі особи понад дванадцять місяців, члени сім'ї, пов'язані особи), основних підстав відмов, із забезпеченням захисту персональних даних.**

*Частина відсутня.*

**5. Суб'єкти державного фінансового моніторингу, зазначені в частині четвертій цієї статті, не рідше одного разу на рік проводять аналіз зазначеної статистики та оприлюднюють на своїх офіційних вебсайтах висновки щодо виявлених системних проблем та вжитих заходів.**

**Народні депутати України**

**О. ФЕДІЄНКО (№ 89) та інші**



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ  
Підписувач: Федієнко Олександр Павлович  
Сертифікат: 3FAA9288358EC00304000000F8032F00709DDC00  
Дійсний до: 12.12.2026 0:00:00

Апарат Верховної Ради України  
89д9/1-2026/107754 від 11.05.2026



2227944