**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

**до проєкту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Положення про** **здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України»**

**1.  Мета**

Проєкт наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України» (далі – проєкт наказу) розроблено з метою приведення у відповідність до положень Закону України від 06 грудня 2019 року № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон № 361).

**2.  Обґрунтування необхідності прийняття акта**

Відповідно до положень статей 6, 18 Закону № 361 Мінфін є суб’єктом державного фінансового моніторингу, що здійснює державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія) за такими спеціально визначеними суб’єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ): суб’єктами аудиторської діяльності; бухгалтерами, суб’єктами господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку; суб’єктами господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; суб’єктами господарювання, що надають посередницькі та/або консультаційні послуги під час здійснення операцій з нерухомим майном; суб’єктами господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них; суб’єктами господарювання, які здійснюють торговельну діяльність культурними цінностями та/або надають посередницькі послуги в такій діяльності; суб’єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри.

Мінфін як суб’єкт державного фінансового моніторингу в межах повноважень зобов’язаний встановити для вказаних вище суб’єктів господарювання вимоги для належної організації та проведення ними первинного фінансового моніторингу, передбачені Законом № 361.

Згідно з інформацією, наданою Держфінмоніторингом, щодо СПФМ, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких у сфері запобігання та протидії здійснює Мінфін, на обліку перебувають: 1 500 суб’єктів (без філій), з них: 195 суб’єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна; 37 аудиторів; 415 аудиторських фірм; 54 суб’єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; 20 суб’єктів господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них; 4 суб’єкти господарювання, які проводять лотереї; 746 фізичних осіб – підприємців, які надають послуги з бухгалтерського обліку; 20 суб’єктів господарювання, які проводять азартні ігри, у тому числі казино; 9 електронних (віртуальних) казино.

Проєкт наказу спрямовано на встановлення загальних вимог Мінфіну щодо виконання вказаними вище суб’єктами господарювання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та втрату чинності наказом № 1160.

Також згідно з Планом-графіком виконання Україною Меморандуму про взаєморозуміння між Україною як Позичальником та ЄС як Кредитором щодо Інструменту надання підтримки Україні на 2023 рік (макрофінансова допомога +) на суму до 18 мільярдів євро, підписаного 16 січня 2023 року, передбачено зобов’язання щодо удосконалення нормативно-правової бази у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму шляхом розробки відповідного вторинного законодавства та досягнення прогресу в розвитку інституційної спроможності щодо бенефіціарної власності.

**3.  Основні положення проєкту акта**

### Проєктом наказу передбачено затвердити Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України, і встановити вимоги до відповідних суб’єктів господарювання щодо виконання ними норм законодавства у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо:

заходів для належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, належної системи управління ризиками;

призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу;

правил фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, єдиних правил із питань запобігання та протидії групи, учасниками якої є СПФМ;

проведення навчальних заходів, підготовки персоналу (працівників) СПФМ щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

здійснення належної перевірки клієнтів (представників клієнтів), особливостей та надійних джерел для здійснення належної перевірки;

спрощених та посилених заходів належної перевірки клієнта;

особливостей використання агентів та здійснення належної перевірки третіми особами;

забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

порядку зупинення та поновлення здійснення фінансових операцій;

порядку замороження активів, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

надання особами повідомлень про порушення у сфері запобігання та протидії, порядку їх розгляду;

проведення внутрішніх перевірок діяльності СПФМ на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії;

порядку подання на запит Мінфіну інформації та/або документів (висновків, рішень), копій документів або витягів з документів.

**4.  Правові аспекти**

Проєкт наказу розроблено на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності визначено Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Водночас питання, що стосуються діяльності суб’єктів аудиторської діяльності, регулюються Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Правові засади здійснення державного регулювання господарської діяльності у сфері організації та проведення азартних ігор в Україні визначено Законом України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор».

Основні засади державного регулювання лотерейної сфери в Україні встановлено Законом України «Про державні лотереї в Україні».

Іншими нормативно-правовими актами, що діють у відповідній сфері суспільних відносин, є постанови Кабінету Міністрів України від 16 червня 2023 року № 662 «Про затвердження Порядку здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за діяльністю суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснюють Міністерство фінансів, Міністерство юстиції, Міністерство цифрової трансформації», від 09 вересня 2020 року № 850 «Деякі питання організації фінансового моніторингу», від 22 липня 2020 року № 622 «Про затвердження Порядку формування переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції», від 05 серпня 2020 року № 677 «Про затвердження Порядку формування переліку держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення», від 05 вересня 2020 року № 690 «Про затвердження Порядку збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб’єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами», від 02 вересня 2020 року № 777 «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу», наказ Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 09 лютого 2023 року за № 258/39314.

**5.  Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація положень наказу не потребуватиме фінансування з державного чи місцевих бюджетів.

**6.  Позиція заінтересованих сторін**

Проєкт наказу потребує погодження з Міністерством цифрової трансформації України, Державною службою фінансового моніторингу України, Національним банком України.

Положення проєкту наказу не стосуються питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю, функціонування і застосування української мови як державної, він не потребує зазначення позицій відповідних заінтересованих сторін.

Проєкт наказу з метою забезпечення громадського обговорення розміщено на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України ([www.mof.gov.ua](http://www.mof.gov.ua)).

Водночас зазначаємо, що нормами частини першої статті 4 Господарського кодексу України (розмежування відносин у сфері господарювання з іншими видами відносин) встановлено, що не є предметом регулювання цього Кодексу відносини за участю суб’єктів господарювання, що виникають у процесі виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії. Зазначені норми Господарського кодексу України відокремлюють суспільні правовідносини у сфері запобігання та протидії від господарських правовідносин.

Крім того, проєкт наказу має положення, що є складовою міжнародних зобов’язань України у сфері європейської інтеграції, зокрема щодо забезпечення відповідності національного законодавства стандартам Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF) та відповідним стандартам Європейського Союзу, імплементацію яких передбачено статтею 20 Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, ратифікованої Законом України від 16 вересня 2014 року № 1678-VII (далі – Угода про асоціацію).

Слід зазначити, що відповідно до статті 3 Закону України від 11 вересня 2003 року № 1160-IV «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» дія цього Закону не поширюється на здійснення регуляторної діяльності, пов’язаної з прийняттям нормативно-правових актів, що містять положення, спрямовані на виконання Угоди про асоціацію, у тому числі додатків до неї.

Проєкт наказу підлягає державній реєстрації в Міністерстві юстиції України.

Проєкт наказу не стосується сфери наукової та науково-технічної діяльності і не потребує зазначення позиції Наукового комітету Національної ради України з питань розвитку науки і технологій.

**7.  Оцінка відповідності**

Проєкт наказу враховує вимоги стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) та стандартів, рівнозначних тим, які було прийнято Європейським Союзом, імплементацію яких передбачено Угодою про асоціацію між Україною.

У проєкті наказу відсутні положення, що: стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод; впливають на забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків; містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних з корупцією; містять ознаки дискримінації чи створюють підстави для дискримінації.

Проєкт наказу не передбачає надання державної допомоги суб’єктам господарювання та підтримки суб’єктів господарювання, відповідно дія Закону України «Про державну допомогу суб’єктам господарювання» не поширюється на проєкт наказу.

**8.  Прогноз результатів**

Закріплені у проєкті наказу положення допоможуть вказаним вище спеціально визначеним СПФМ врегулювати порядок належної організації і проведення первинного фінансового моніторингу, належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та інших дій, необхідних для забезпечення запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Реалізація положень наказу не матиме негативного впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави, на окремі регіони, ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров’я, покращення чи погіршення стану здоров’я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами, інші суспільні відносини.

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**

\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 р.