##

## Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Відповідно до пунктів 1 і 3 частини другої статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та з метою здійснення Державною службою фінансового моніторингу України нагляду за суб’єктами первинного фінансового моніторингу

**НАКАЗУЮ:**

1. Затвердити Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, що додаються.
2. Визнати таким, що втратив чинність, наказ Міністерства фінансів України від 05 березня 2012 року № 325 «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», зареєстрований в Міністерстві юстиції України 22 березня 2012 року за
№ 435/20748.
3. Департаменту податкової, митної політики та методології бухгалтерського обліку Міністерства фінансів України (Чмерук М. О.) та Департаменту координації системи фінансового моніторингу Державної служби фінансового моніторингу України (Гаєвський І. М.) забезпечити подання цього наказу в установленому порядку на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України.
4. Цей наказ набирає чинності з дня його офіційного опублікування.
5. Контроль за виконанням цього наказу покласти на заступника Міністра фінансів України Макеєву О. Л. та першого заступника Голови Державної служби фінансового моніторингу України Ковальчука А. Т.

|  |  |
| --- | --- |
| **Міністр**  | **Н. ЯРЕСЬКО** |

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2015 № \_\_\_\_\_\_\_\_

**Критерії,
за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення**

1. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
(далі – Критерії), розроблено відповідно до вимог пунктів 1 і 3 частини другої статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) з метою формування планів перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Державна служба фінансового моніторингу України
(далі – Держфінмоніторинг).

2. Терміни в цих Критеріях вживаються у значеннях, наведених у Законі.

3. Дія цих Критеріїв поширюється на суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Держфінмоніторингом – суб’єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна (далі – суб’єкти).

4. Ризики суб’єктів бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення оцінюються за такими критеріями:

тривалість (строк) здійснення діяльності із надання посередницьких послуг під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна;

наявність фактів порушень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

наявність відокремлених підрозділів (філій, інших підрозділів суб’єкта).

5. За результатами оцінювання суб’єктів встановлюється низький, середній або високий ризик.

5.1. До суб’єктів з низьким ризиком належать такі, що відповідають усім нижченаведеним критеріям:

провадження діяльності із надання посередницьких послуг під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна понад п’ять років;

та

відсутність протягом останніх трьох років фактів порушень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

та

відсутність відокремлених підрозділів (філій).

5.2. До суб’єктів з високим ризиком належать такі, що відповідають нижченаведеним критеріям:

провадження діяльності із надання посередницьких послуг під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна менше ніж три роки;

або

протягом останнього року встановлено два і більше порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

або

наявні більше ніж три відокремлені підрозділи (філії).

6. До суб’єктів із середнім ризиком належать такі, яких не можна віднести ні до низького, ні до високого рівня ризику.

7. Суб’єкти, що мають низький рівень ризику, перевіряються не частіше одного разу на три роки.

Суб’єкти, що мають середній рівень ризику, перевіряються не частіше одного разу на два роки.

Суб’єкти, що мають високий рівень ризику, перевіряються не частіше одного разу на рік.