

*10.11.2010 – 16.11.2010, № 30*

***КОМПЕТЕНТНОЕ МНЕНИЕ***

**Главная статья**

[Когда и зачем банки должны открывать свои тайны Госфинмониторингу?](#)

**Компетентное мнение**

[Банковская тайна при продаже банком кредитов](#)

[Банки под контрольным прицелом](#)

[Раскрытию \(не\) подлежит](#)

[Финансовый мониторинг и банки: точки жесткого пересечения](#)

**Обсуждение на форумах**

[Постановление на выемку из банковского сейфа: сложности оформления](#)

**Официальная позиция**

[Банкам рекомендуют фильтровать запросы Госфинмониторинга](#)

**Судебный взгляд**

[О «прописке» банковской тайны в кредитном договоре](#)

**Что делать, если...**

[Банк навелили правоохранительные органы с постановлением суда о выемке документов](#)

**Документальное обеспечение**

[Выемка документов как угроза сохранности банковской тайны?](#)

## **Статус банков как субъектов первичного финмониторинга**

### **О том, что обязаны делать банки в рамках сегодняшнего правового поля**

Украина как цивилизованное государство старается максимально интегрироваться в мировое сообщество, для чего приводит положения своего законодательства в соответствие с мировыми стандартами. Одной из наиболее актуальных проблем современного мира является проблема предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. С целью противодействия «отмыванию грязных денег» в 1989 году в Париже, в соответствии с решением «большой семерки», была создана FATF – международная группа по противодействию отмыванию «грязных денег», межправительственная организация, в состав которой на сегодняшний день входит 31 страна и две международные организации.

FATF – межправительственный орган, целью которого является развитие и внедрение на международном уровне мер и стандартов по борьбе с отмыванием денег. FATF отслеживает процессы имплементации таких мер, изучает способы и технику отмывания денег, разрабатывает превентивные меры, способствует общемировой имплементации стандартов борьбы с отмыванием денег.

В соответствии с рекомендациями международной группы FATF в Украине создана система законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Основными нормативными актами в данной сфере являются:

1. Закон Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» от 28.11.2002 № 249-IV (далее – Закон № 249-IV).
2. Совместное постановление Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины «О Сорока рекомендациях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)» от 28.08.2001 № 1124.
3. Постановление Правления Национального банка Украины «Об одобрении Методических рекомендаций по вопросам разработки банками Украины программ с целью противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем» от 30.04.2002 № 164.
4. Распоряжение Госфинуслуг «Об утверждении Положения об осуществлении финансового мониторинга финансовыми учреждениями» от 05.08.2003 № 25.
5. Постановление Правления НБУ «Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового мониторинга» от 14.05.2003 № 189.

В соответствии с положениями ст. 5 Закона № 249-IV, банки являются субъектами первичного финансового мониторинга. Среди обязанностей банка как субъекта первичного финмониторинга, согласно ст. 6 этого же Закона, особо следует выделить следующие:

- встать на учет в Специально уполномоченном органе (Национальном банке Украины) как субъект первичного финмониторинга и в случае прекращения своей деятельности сообщить об этом Специально уполномоченному органу в предусмотренном НБУ порядке;
- осуществлять идентификацию и изучение клиента в случаях, предусмотренных законом;
- обеспечивать **выявление финансовых операций, которые подлежат финмониторингу, до начала, в процессе, в день возникновения подозрений, после их проведения или при попытке их проведения либо после отказа клиента от их проведения;**
- обеспечивать в своей деятельности управление рисками относительно легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и разрабатывать критерии рисков;
- обеспечивать **регистрацию финансовых операций, которые подлежат финмониторингу, не позднее следующего рабочего дня с даты их выявления;**
- уведомлять Специально уполномоченный орган (НБУ) о:
  - финансовых операциях, подлежащих обязательному финмониторингу, – на протяжении трех рабочих дней с даты их регистрации или попытки проведения;

– финансовых операциях, которые подлежат внутреннему финмониторингу, при наличии достаточных оснований подозревать, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, – в день возникновения подозрений, но не позднее чем через 10 рабочих дней со дня регистрации таких операций или попытки их проведения;

– выявлении финансовых операций, относительно которых есть достаточные основания подозревать, что они связаны, касаются или предназначены для финансирования терроризма, – в день их выявления или попытки их проведения, а также информировать об этом правоохранительные органы;

- содействовать, в рамках действующего законодательства, сотрудникам Специально уполномоченного органа в проведении анализа финансовых операций;

- предоставлять по запросу Специально уполномоченного органа дополнительную информацию относительно финансовых операций, ставших объектом финансового мониторинга, копии первичных документов (на основании которых были проведены такие операции и связанные с ними финансовые операции), информацию об их участниках, а также иную информацию, в частности ту, которая является банковской или коммерческой тайной, тайной страхования, копии документов, необходимые для выполнения возложенных на Специально уполномоченный орган заданий, – на протяжении 5 рабочих дней с даты поступления запроса;

- предоставлять по запросу Специально уполномоченного органа информацию (в том числе копии документов), необходимую для выполнения запроса, поступившего от уполномоченного органа иностранного государства, в частности ту, которая является банковской или коммерческой тайной, на протяжении 5 рабочих дней с даты поступления запроса;

- предоставлять по запросу Специально уполномоченного органа информацию относительно отслеживания (мониторинга) финансовых операций клиента, операции которого стали объектом финансового мониторинга;

- предоставлять по запросу соответствующего субъекта государственного финансового мониторинга информацию, необходимую для проверки фактов нарушения требований законодательства в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;

- принимать меры относительно предотвращения разглашения (в частности, лицам, относительно финансовых операций которых проводится проверка) информации, которая подается Специально уполномоченному органу, и иной информации по вопросам финансового мониторинга (в том числе о факте подачи такой информации, получения запроса от Специально уполномоченного органа);

- обеспечивать, на документальный запрос, беспрепятственный доступ субъектов Госфинмониторинга и правоохранительных органов к документам или информации, которая в них содержится.

В соответствии со [ст. 15 Закона № 249-IV](#), финансовые операции подлежат обязательному финмониторингу банками в таких случаях:

– если сума операции равна или превышает 150000 гривен (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте), и операция имеет один или более из таких признаков:

- 1) перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета из-за границы, а также перевод средств на счет, открытый в финансовом учреждении в стране, которая отнесена Кабинетом Министров Украины к [перечню офшорных зон](#);

- 2) купля-продажа чеков, дорожных чеков или иных подобных платежных средств за наличные средства;
- 3) зачисление или перевод средств, предоставление или получение кредита (займа), проведение иных финансовых операций в случае, если хотя бы одна из сторон – участников финансовой операции является физическим или юридическим лицом, которое имеет соответствующую регистрацию, место проживания или место нахождения в стране (на территории), которые не выполняют или выполняют ненадлежащим образом рекомендации международных, межправительственных организаций, осуществляющих деятельность в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, или одной из сторон является лицом, которое имеет счет в банке, зарегистрированном в вышеуказанной стране (на территории);
- 4) зачисление на счет средств в наличной форме, с их дальнейшим переводом в тот же или следующий операционный день иному лицу;
- 5) зачисление средств на текущий счет юридического лица или физлица-предпринимателя (списание средств с текущего счета юридического лица или физлица-предпринимателя), период деятельности которого не превышает 3 месяцев со дня регистрации, или зачисление средств на текущий счет либо списание наличности с текущего счета юридического лица или физлица-предпринимателя в случае, если операции на указанном счету не осуществлялись со дня его открытия;
- 6) перевод лицом средств за границу при отсутствии внешнеэкономического договора;
- 7) обмен банкнот, особенно иностранной валюты, на банкноты иного номинала;
- 8) проведение финансовых операций с ценными бумагами на предъявителя, не депонированными в депозитарных учреждениях;
- 9) проведение финансовых операций с векселями с бланковым индоссаментом или индоссаментом на предъявителя;
- 10) получение/оплата/перевод страхового (перестрахового) платежа (страхового взноса, страховой премии);
- 11) проведение страховой выплаты или страхового возмещения;
- 12) выплата (передача) лицу выигрыша в лотерею, приобретение фишек, жетонов, внесение иным способом платы за право участия в азартной игре, выплата (передача) выигрыша субъектом хозяйствования, который проводит азартные игры;
- 13) осуществление расчетов по внешнеэкономическому контракту, не предусматривающему фактической поставки на таможенную территорию Украины товаров, работ и услуг.

Кроме того, **финансовая операция подлежит внутреннему финмониторингу**, если она имеет один или более признаков, указанных ниже, или содержит иные риски:

- 1) запутанный или необычный характер финансовой операции или совокупности связанных между собой финансовых операций, если они не имеют очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 2) несоответствие финансовой операции характеру или содержанию деятельности клиента;
- 3) выявление фактов неоднократного проведения финансовых операций, характер которых дает

основания считать, что целью их осуществления является избежание процедур обязательного финмониторинга или идентификации, предусмотренных действующим законодательством (в частности, две или более финансовые операции, которые проводятся клиентом на протяжении одного рабочего дня с одним лицом и могут быть связаны между собой, при условии, что их общая сумма равна или превышает сумму в 150000 гривен).



**В случае если у банка возникают основания считать, что финансовая операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, – внутренний финмониторинг проводится также относительно иных финансовых операций, в уточнении которых возникла необходимость**

Общие требования Национального банка относительно выявления и регистрации банками финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу, идентификации клиентов, предоставления Госфинмониторингу информации и т. д. устанавливаются [постановлением НБУ от 14.05.2003 № 189 «Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового мониторинга»](#).

Данным [Положением](#) предусмотрены **правила и программы внутреннего финансового мониторинга**, порядок идентификации клиентов и регистрации банком финансовой операции, подлежащей финмониторингу, процедура предоставления Госфинмониторингу необходимой информации, а также прекращения финопераций.

Украинское законодательство в сфере противодействия и предупреждения легализации незаконно полученных доходов предусматривает – при наличии на то достаточных оснований – **проверки банковских учреждений и клиентов банков Госфинмониторингом** и, в определенных случаях, **правоохранительными органами**. При подобных проверках возможно нарушение порядка раскрытия банковской тайны как информации относительно деятельности и финансового положения клиента банка, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банку и разглашение которой может нанести материальный или моральный ущерб клиенту.

## **ВЫВОД:**

**Таким образом, в действующем законодательстве Украины урегулированы вопросы проведения финансового мониторинга банками, процедуры проведения проверок банков и их клиентов при проведении финансовых операций и вопросы раскрытия банковской тайны. Однако, в силу очень общих формулировок положений законодательства, не исключена возможность злоупотреблений со стороны должностных лиц банковских учреждений и Госфинмониторинга в отношении вопроса раскрытия информации, содержащей банковскую тайну, и, как следствие, нанесение материального и морального ущерба клиентам банков.**

**Виктор Мороз,  
генеральный директор,  
управляющий партнер  
ЮК «Правовая гильдия «ВикториАл»**



© ООО «ЛИГА ЗАКОН», 2007–2010.

При цитировании или другом использовании материалов, опубликованных в настоящем издании, ссылка на "ЮРИСТ & ЗАКОН" обязательна.

Полное или частичное воспроизведение или тиражирование любым способом материалов настоящего издания допускается только с письменного разрешения Редакции.

© Информационно-аналитический центр «ЛИГА», 1991 - 2010

© ООО «ЛИГА:ЗАКОН», 2007 - 2010

