



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Адресатам згідно з переліком

Про результати аналізу
звітності за файлом 2JX

За результатами аналізу Національним банком України (далі – Національний банк) звітності з питань фінансового моніторингу, зокрема за звітним файлом 2JX «Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом та про обсяги операцій клієнтів»¹, поданої небанківськими установами, нагляд за якими відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-ІХ² (далі – Закон № 361-ІХ) здійснює Національний банк (далі – Установи), встановлено застосування значною кількістю Установ помилкових кодів фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу при звітуванні про них до Державної служби фінансового моніторингу (далі – Держфінмоніторинг або СУО), інформація про що зазначена Установами в показнику – А2J030³.

До типових помилок належить віднесення Установами вказаних операцій до порогових і використання кодів ознак фінансових операцій, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

¹ подання передбачено Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120; Постановою Правління Національного банку від 30.07.2020 № 113 «Про подання звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України»;

² набрав чинності 28.04.2020;

³ «Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом»;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович
Сертифікат 3122842E6867E65404000005C120000F52F0000
Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/32180
від 14.04.2021 15:30

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, який втратив чинність 28.04.2020, серед яких, наприклад:

Код ознаки	Ознака
1070	Здійснення розрахунку за фінансову операцію у готівковій формі
5020	Проведення страхової виплати або страхового відшкодування
5021	Проведення перестрахової виплати або перестрахового відшкодування
5030	Одержання страхового платежу (страхового внеску, страхової премії)
5031	Сплата, переказ страхового платежу (страхового внеску, страхової премії)
5032	Одержання перестрахового платежу (перестрахового внеску, перестрахової премії)
5033	Сплата, переказ перестрахового платежу (перестрахового внеску, перестрах. премії)
5300	Здійснення фінансових операцій за правочинами, форма розрахунків за якими не визначена
5500	Перерахування коштів неприбутковою організацією
5510	Отримання коштів неприбутковою організацією

Звертаємо увагу, що актуальні перелік та ознаки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, визначені статтями 20 та 21 Закону № 361-ІХ, до них належать порогові фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність).

У зв'язку з набранням чинності Законом № 361-ІХ, Держфінмоніторингом спільно з суб'єктами державного фінансового моніторингу підготовлено рекомендації, зокрема для суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських установ про подання з 28.04.2020 інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, щодо зазначення кодів порогових фінансових операцій.

Детальніше із вказаними рекомендаціями можна ознайомитися на офіційному сайті Держфінмоніторингу за посиланням: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/news/do-vidoma-sub-jektiv-pervinnogo-finansovogo-monitoringu-shhodo-nabrannya-chinnosti-zakonu-ukrajini-vid-06-12-2019-361-Ix.html>.

Так, небанківським фінансовим установам рекомендовано подавати до Держфінмоніторингу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, із використанням форми № 2–ФМ «Реєстр фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу» (далі форма № 2 – ФМ) та форми № 4–ФМ «Повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу» (далі – форма № 4 – ФМ), відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення».

У разі подання інформації про порогові фінансові операції Установам рекомендовано при заповненні форми № 2-ФМ у полі 610 «Ознаки фінансової



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович
Сертифікат 3122842E6867E65404000005C120000F52F0000
Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/32180
від 14.04.2021 15:30

операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу (код)», зазначати код порогової фінансової операції відповідно до додатку 2 до Інструкції «Довідник кодів ознак фінансових операцій за результатами обов'язкового фінансового моніторингу», а саме:

1. Зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції) - **3051; 3052;**
2. Фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами – **5601, 5602, 5603;**
3. Фінансові операції із переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон) - **2030; 4070;**
4. Фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів) – **1033; 1034; 1035.**

З урахуванням викладеного, Національний банк рекомендує Установам переглянути підходи, які ними використовувалися по моніторингу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, на відповідність вимогам, викладеним у цьому листі.

При цьому, Національний банк наголошує на необхідності в подальшому моніторингу Установами фінансових операцій, передбачених статтями 20 та 21 Закону № 361-ІХ, з урахуванням рекомендацій Держфінмоніторингу щодо використання коректних кодів операцій при реєстрації та поданні інформації про них.

Директор Департаменту
фінансового моніторингу

Олексій БЕРЕЖНИЙ

Володимир БОЙКІВ
(044) 521-87-08



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бережний Олексій Миколайович
Сертифікат 3122842E6867E654040000005C120000F52F0000
Дійсний до: 28.12.2021 12:22:36

Національний банк України



25-0006/32180
від 14.04.2021 15:30