



**ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ**  
**Комітет з питань фінансової політики і банківської діяльності**  
01008, м. Київ-8, вул. Грушевського, 5

---

---

**Р І Ш Е Н Н Я**

**Про проект Закону України**  
**про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних**  
**злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню**  
**розповсюдження зброї масового знищення»**

“ 26” лютого 2019 року

Комітет Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності на своєму засіданні 26 лютого 2019 року розглянув проект Закону України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (реєстр. № 9417 від 19.12.2018), поданий Кабінетом Міністрів України.

Метою запропонованого законопроекту є підвищення міжнародного іміджу України та покращення інвестиційного клімату шляхом удосконалення процедури здійснення фінансового моніторингу, гармонізації національного законодавства з європейськими стандартами, а також реалізація зобов'язань, прийнятих Україною згідно з Угодою про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, зокрема впровадження ризик-орієнтованого підходу в діяльності суб'єктів фінансового моніторингу.

Зазначеним законопроектом передбачається:

спрощення доступу населення до фінансових послуг шляхом зміни процедури ідентифікації та верифікації таким чином, щоб надати можливість застосовувати новітні технології, зокрема встановлювати ділові відносини дистанційно;

мінімізація ресурсних затрат для бізнесу шляхом спрощення процедури звітування про фінансові операції, зокрема значне збільшення суми фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу (з 150 000 грн. до 300 000 грн.), з одночасним зменшенням кількості ознак таких фінансових операцій (з 17 до 4);

скорочення затрат банків на звітування про фінансові операції завдяки можливості автоматизації процесу надання інформації та зменшення періодичності інформування;

спрощення ведення бізнесу шляхом запровадження можливості використання інформації про ідентифікацію та верифікацію клієнтів, отриманої від інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

підвищення ефективності роботи суб'єктів первинного фінансового моніторингу шляхом фокусування ресурсів на зонах підвищеного ризику, а не на операціях пересічних громадян та реального сектору економіки;

запобігання злочинам відмивання коштів та фінансування тероризму через зосередження уваги учасників системи фінансового моніторингу на найвищих ризиках, загрозах та вразливостях.

Головне науково-експертне управління Апарату Верховної Ради України у своєму висновку № 16/3-23/9417(8747) від 15.01.2019 повідомляє, що законопроект може бути прийнятий за основу з подальшим врахуванням висловлених зауважень і пропозицій.

Національний банк України своїм листом за № 25-0006/418 від 03.01.2019 повідомляє про підтримку законопроекту.

Державна служба фінансового моніторингу України листами № 274/810-02 від 22.01.2019 та № 4930/810-02 від 20.12.2018 повідомляє про підтримку законопроекту, як такого, що є важливою умовою виконання міжнародних зобов'язань України та має за мету підвищення ефективності системи протидії відмиванню злочинних доходів та фінансуванню тероризму.

Під час обговорення на засіданні Комітету було висловлено низку пропозицій, які стосувалися, зокрема, недостатнього збільшення розміру суми порогових операцій, неадекватно високих штрафів, які можуть бути застосовані до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за певні порушення законодавства, недостатньо аргументованого запровадження кримінальної відповідальності з позбавленням волі до 8 років за порушення порядку замороження/розмороження активів, а також розширення можливості розкриття банківської таємниці.

За наслідками розгляду та обговорення законопроекту Комітет вирішив:

1. Рекомендувати Верховній Раді України прийняти за основу проект Закону України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (реєстр. № 9417 від 19.12.2018), поданий Кабінетом Міністрів України, з урахуванням таких змін:

1) у статті 20 законопроекту цифри «300 000» замінити цифрами «400 000» (щодо збільшення розміру суми порогових операцій);

2) у статті 32 законопроекту (щодо розміру штрафів, які можуть бути застосовані до суб'єктів первинного фінансового моніторингу):

у абзаці тринадцятому частини п'ятої цифри «10 000 000» замінити цифрами «5 000 000»;

у частині шостій:

у абзаці третьому цифри «10 000 000» замінити цифрами «5 000 000»;

у абзаці четвертому цифри «2 000 000» замінити цифрами «1 000 000».

3) у пункті 4 розділу X законопроекту:

абзаци п'ятнадцятий - сімнадцятий підпункту 2 виключити (щодо запровадження кримінальної відповідальності за порушення порядку замороження/розмороження активів);

абзаци восьмий – двадцять четвертий підпункту 8 виключити (щодо залишення без змін статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

у абзацах тридцять сьомому і тридцять восьмому підпункту 8 цифри «300 000» замінити цифрами «400 000» (щодо збільшення суми операції, з якої виникає обов'язок щодо здійснення належної перевірки клієнтів);

останній абзац підпункту 13 виключити (щодо внесення змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» в частині розкриття банківської таємниці).

2. Доручити секретаріату Комітету провести техніко-юридичне узгодження тексту пропозицій.

3. Після прийняття законопроекту за основу створити у Комітеті робочу групу з метою підготовки проекту до другого читання під керівництвом Довбенка М.В., за участі інших членів Комітету, зацікавлених державних органів, представників ринків та міжнародних експертів.

4. Співдоповідачем з зазначеного питання визначено народного депутата України – Першого заступника Голови Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності – Довбенка Михайла Володимировича.

**Перший заступник  
Голови Комітету**

**М. В. Довбенко**