

**До відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо нового довідника кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу**

З метою виконання суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон), який набирає чинності 6 лютого 2015 року, Державна служба фінансового моніторингу України рекомендує суб'єктам первинного фінансового моніторингу, після набрання чинності Закону, при поданні до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу використовувати наведений довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.

Слід зазначити, що при поданні інформації про фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, а також інформації про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активи, якщо є підстави вважати, що вони пов'язані із злочином, визначеним Кримінальним кодексом України суб'єктам первинного фінансового моніторингу рекомендовано продовжувати використовувати додаток № 3 «Довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, та фінансових операцій з відстеження (моніторингу) за запитом іноземної держави чи Держфінмоніторингу» до Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, яка затверджена наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2013 № 496.

При цьому, при поданні Держфінмоніторингу інформації про свої підозри щодо діяльності осіб або їх активів, суб'єктам первинного фінансового моніторингу рекомендується вказувати код «900» - інші фінансові операції, для яких у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів або фінансування тероризму.

Окрім цього, інформація про фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення реєструється суб'єктом первинного фінансового моніторингу у порядку встановленому наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2013 № 496.

**Рекомендований довідник кодів ознак фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу**

**K\_DFM02**

**Структура K\_DFM02**

<b>Назва реквізиту</b>	<b>Формат реквізиту</b>	<b>Значення реквізиту</b>
K_DFM02_CODE	C(4)	Код ознаки фінансової операції, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу
K_DFM02_NAME	C(360)	Ознака

**Зміст K\_DFM02**

<b>K_DFM02_CODE</b>	<b>K_DFM02_NAME</b>
<b>Операції з грошовими коштами у готівковій формі</b>	
1010	Купівля за готівку чеків
1011	Купівля за готівку дорожніх чеків
1012	Купівля за готівку інших платіжних інструментів або платіжних засобів чи засобів платежу
1020	Продаж за готівку чеків
1021	Продаж за готівку дорожніх чеків
1022	Продаж за готівку інших платіжних інструментів або платіжних засобів чи засобів платежу
1031*	Зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого операційного дня іншій особі
1032*	Зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом наступного операційного дня іншій особі
1033	Фінансові операції по внесенню готівкових коштів для зарахування на рахунок ініціатора
1034	Фінансові операції з переказу готівкових коштів (без відкриття рахунку та/або без використання рахунку ініціатора)
1035	Фінансові операції з отримання коштів готівкою
1050	Обмін банкнот національної валюти на банкноти іншого номіналу

1060	Обмін банкнот іноземної валюти на банкноти іншого номіналу
1070	Здійснення розрахунку за фінансову операцію у готівковій формі
<b>Операції з грошовими коштами на анонімних рахунках та в офшорних зонах</b>	
2010	Переказ коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон
2020	Надходження коштів з анонімного (номерного) рахунка з-за кордону
2030	Переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі, зареєстрованій у державі, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон
2040	Зарахування коштів на рахунок у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції, має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон
2050	Переказ коштів у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції, має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон
<b>Операції з коштами, інші фінансові операції, у разі якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або 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 у вищезазначеній державі (території)</b>	
3010	Зарахування коштів на рахунок, у разі якщо хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних

	злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3011	Зарахування коштів на рахунок, у разі якщо хоча б одна із сторін є юридичною особою (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство іноземної держави), що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3012	Зарахування коштів на рахунок, у разі якщо однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3020	Переказ коштів, у разі якщо хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3021	Переказ коштів, у разі якщо хоча б одна із сторін є юридичною особою (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство іноземної держави), що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням

	розповсюдження зброї масового знищення
3022	Переказ коштів, у разі якщо однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3030	Надання кредиту (позики), у разі якщо хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3031	Надання кредиту (позики), у разі якщо хоча б одна із сторін є юридичною особою (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство іноземної держави), що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3032	Надання кредиту (позики), у разі якщо однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення

3040	Отримання кредиту (позики), у разі якщо хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3041	Отримання кредиту (позики), у разі якщо хоча б одна із сторін є юридичною особою (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство іноземної держави), що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3042	Отримання кредиту (позики), у разі якщо однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому у державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3050	Здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін є фізичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення

3051	Здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін є юридичною особою (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство іноземної держави), що має відповідну реєстрацію чи місцезнаходження в державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
3052	Здійснення інших фінансових операцій у випадку, якщо однією із сторін – учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому у державі (на території), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
<b>Операції з банківськими рахунками</b>	
4010	Зарахування коштів на поточний рахунок юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
4020	Зарахування коштів на поточний рахунок юридичної особи у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття
4030	Списання коштів з поточного рахунка юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
4040	Списання коштів з поточного рахунка юридичної особи у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття
4060*	Переказ особою коштів за кордон за відсутності зовнішньоекономічного договору (контракту)
4070	Переказ коштів за кордон за зовнішньоекономічними договорами (контрактами), крім переказів коштів за договорами (контрактами), які передбачають фактичне постачання товарів на митну територію України

4100	Зарахування коштів на поточний рахунок фізичної особи - підприємця, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
4101	Зарахування коштів на поточний рахунок фізичної особи - підприємця у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття
4110	Списання коштів з поточного рахунку фізичної особи - підприємця, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
4111	Списання коштів з поточного рахунку фізичної особи - підприємця у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття
4200*	Здійснення розрахунків за зовнішньоекономічним контрактом, що не передбачає фактичного постачання на митну територію України товарів, робіт і послуг
<b>Інші операції</b>	
5010	Здійснення фінансових операцій з цінними паперами на пред'явника, які не депоновані в депозитарних установах
5011*	Проведення фінансових операцій з векселями з бланковим індосаментом або індосаментом на пред'явника
5012	Здійснення операцій з векселями (крім фінансових казначейських векселів), ордерними цінними паперами
5020	Проведення страхової виплати або страхового відшкодування
5021	Проведення перестрахової виплати або перестрахового відшкодування
5022	Проведення виплати викупної суми
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, перестрахової премії)
5040	Виплата (передача) особі виграшу в лотерею
5041	Придбання фішок, жетонів, внесення особою в інший спосіб плати за право участі в азартній грі



5042	Виплата (передача) виграшу суб'єктом господарювання, який проводить азартні ігри
5300	Здійснення фінансових операцій за правочинами, форма розрахунків за якими не визначена
5400	Надання кредитних коштів особі, яка є членом небанківської кредитної установи, в один і той самий день два рази і більше за умови, що загальна сума фінансових операцій дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
5500	Перерахування коштів неприбутковою організацією
5510	Отримання коштів неприбутковою організацією
5600	Фінансові операції з отримання коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик
5610	Фінансові операції з переказу коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик
5620	Здійснення інших фінансових операцій особами, щодо яких встановлено високий ризик

\* - Застосовується відповідно до законодавства за попередній період.