



вих. № 0000000014

від 09.10.2019 р.

**Голові, заступникам та членам
Комітету з питань фінансів,
податкової та митної політики**

вул. М. Грушевського, 5, м. Київ, 01008

Пропозиції до проекту Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (р.№ 2179 від 25.09.2019 р.)

Українська асоціація адміністраторів пенсійних фондів (надалі УААПФ), що має статус саморегульованої організації професійних адміністраторів недержавних пенсійних фондів, звертається до Вас із пропозиціями до проекту Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (р.№ 2179 від 25.09.2019 р.).

Послуги у системі недержавного пенсійного забезпечення регулюються Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Цей закон жорстко регламентує порядок пенсійних виплат з недержавного пенсійного фонду (далі - НПФ), а також встановлює вимоги до вкладників та учасників НПФ. Розрахунки між недержавними пенсійними фондами (в особі адміністраторів пенсійних фондів) та їх вкладниками і учасниками здійснюються виключно через банківські установи, причому обов'язково через банк-зберігач, який відповідно до законодавства здійснює контроль всіх операцій НПФ.

На сьогоднішній день використовувати НПФ для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, неможливо. Саме завдяки вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Як правило, всі вкладники недержавних пенсійних фондів мають низький ризик, як при укладанні пенсійних контрактів, так і при отриманні пенсійних виплат, більшість з яких на сьогоднішній день не перевищує 30 000 гривень. Порядок здійснення пенсійних виплат з недержавного пенсійного фонду визначений Законом «Про недержавне пенсійне забезпечення», та такі виплати обмежені по сумі.

Але, враховуючі вимоги діючого законодавства по фінансовому моніторингу, адміністратор недержавного пенсійного фонду, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу стосовно цього фонду, повинен проводити обов'язкові дії щодо верифікації, ідентифікації, наприклад, перед укладенням пенсійного контракту, навіть коли вкладник має низький ризик, сплачує мінімальні суми пенсійних внесків або не сплачує внески взагалі.

Окрім зайвої роботи, яка немає сенсу, така ситуація критично обмежує можливості фінансової інклюзії на ринку добровільних пенсійних накопичень, можливості цифровізації пенсійного накопичення. Також це обмежує громадян України, в найбільшій



мірі тих, які працюють закордоном, накопичувати собі на пенсію у вітчизняних НПФ. Так, наприклад, «завдяки» цьому неможливо укласти пенсійні контракти он-лайн. Це відкидає Україну в доцифрову еру, збільшуючи відставання від сучасної світової економіки, де надання фінансових послуг на незначні суми в режимі он-лайн через смартфон або інші електронні пристрої - давно норма.

На підставі вищевикладеного, просимо розглянути пропозиції УААПФ до проекту Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (р.№ 2179 від 25.09.2019 р.), які направлені на виключення процесів по укладенню пенсійних контрактів, договорів на виплати на визначений строк, при здійсненні пенсійних виплат та переведень пенсійних коштів **на незначні суми** з переліку випадків, при яких здійснюється належна перевірка у разі встановлення ділових відносин. Також необхідно зробити виключення для фінансових операції на незначні суми, таких, як одноразова пенсійна виплата та/або пенсійна виплата на визначений строк, та переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи, які здійснюються адміністраторами недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Урахування пропозицій УААПФ дозволить підвищити рівень фінансової інклюзії в сфері недержавного пенсійного забезпечення, цифровізувати пенсійне накопичення в Україні, підвищити його конкурентоздатність в глобальному світі, надати громадянам України можливість отримувати сучасний рівень сервісу та жодним чином не вплине на рівень протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Адміністратори недержавних пенсійних фондів зможуть замість паперової нікчемної за суттю роботи по фінансовому моніторингу безризикових операцій вдосконалити сервіс для учасників недержавних пенсійних фондів, зосередитись на захисті прав та законних інтересів клієнтів недержавних пенсійних фондів, впровадженні пенсійних програм для підприємств, залученні нових клієнтів до системи недержавного пенсійного забезпечення, а відтак – створенні внутрішнього інвестиційного ресурсу в Україні.

Експерти УААПФ, зі своєї сторони, готові надати відповідні консультації стосовно обґрунтування тієї або іншої пропозиції, а також готові працювати у робочих групах задля відпрацювання оптимального режиму фінансового моніторингу операцій недержавного пенсійного забезпечення.

Адреса для листування: 04119, м. Київ, а/с 98, телефон (044) 207-02-97.

Додаток:

1. Порівняна таблиця до проекту Закону України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (р.№ 2179 від 25.09.2019 р.). – на 3 аркушах, у 1 примірнику

З повагою,

Голова Ради

Виконавець:
Сотскова О.А.
(044) 207-02-97



Т.Г. Сальнікова

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
до проекту Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,
одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та
фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (р.№ 2179 від 25.09.2019 р.)

Зміст положення (норми) проекту акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту акту з пропозиціями УААПФ
<p>Стаття 11. Належна перевірка</p> <p>...</p> <p>3. Належна перевірка здійснюється у разі: встановлення ділових відносин (за винятком ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування за видами страхування, що не містять інвестиційної складової (не передбачають здійснення страхової виплати у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою певного віку, визначеного у такому договорі), за якими клієнтом є фізична особа та загальний страховий платіж не перевищує 30000 гривень або його сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті; ділових відносин, які виникають на підставі договорів про участь в лотереї за умови, що розмір ставки гравця не перевищує 5000 гривень; проведення платіжною організацією, учасником чи членом платіжної системи, банком, філією іноземного банку фінансових операцій, що здійснюються без відкриття рахунка, на суму, що є меншою ніж 30000 гривень, або сума якого еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості);</p>	<p>Стаття 11. Належна перевірка</p> <p>...</p> <p>3. Належна перевірка здійснюється у разі: встановлення ділових відносин (за винятком ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування за видами страхування, що не містять інвестиційної складової (не передбачають здійснення страхової виплати у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою певного віку, визначеного у такому договорі), за якими клієнтом є фізична особа та загальний страховий платіж не перевищує 30000 гривень або його сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті; ділових відносин, які виникають при укладенні пенсійного контракту із недержавним пенсійним фондом; ділових відносин, які виникають на підставі договорів про здійснення пенсійних виплат на визначений строк або заяв про здійснення одноразових пенсійних виплат, або заяв про здійснення переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», за якими суми пенсійної виплати або переведення до іншої фінансової установи не перевищують 30000 гривень або їх сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті; ділових відносин, які виникають на підставі договорів про участь в лотереї за умови, що розмір ставки гравця не перевищує 5000 гривень; проведення платіжною організацією, учасником чи членом платіжної системи, банком,</p>

	<p>філією іноземного банку фінансових операцій, що здійснюються без відкриття рахунка, на суму, що є меншою ніж 30000 гривень, або сума якого еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості);</p>
<p>17. Вимоги цієї статті не поширюються на випадки здійснення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) операцій зняття коштів з власного рахунка; 2) переказу коштів з метою сплати податків, штрафів та інших обов'язкових платежів до Державного бюджету України, місцевих бюджетів, на користь органів державної влади або переказу коштів за житлово-комунальні послуги; 3) переказу коштів, коли платник (ініціатор переказу) і отримувач є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, що надають послуги з переказу коштів, а також діють від власного імені та за власний рахунок; 4) переказу коштів, у разі якщо використовуються електронні платіжні засоби або електронні гроші для оплати товарів чи послуг і номер електронного платіжного засобу та/або наперед оплаченої карти багатоцільового використання супроводжує переказ на всьому шляху руху коштів; 5) переказу коштів на суму, що є меншою ніж 30000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, для зарахування на рахунок отримувача виключно з метою оплати вартості товарів, послуг, погашення заборгованості за кредитом за умови, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає послуги з переказу коштів отримувачу, може здійснити відстеження через отримувача за допомогою унікального облікового номера фінансової операції 	<p>17. Вимоги цієї статті не поширюються на випадки здійснення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) операцій зняття коштів з власного рахунка; 2) переказу коштів з метою сплати податків, штрафів та інших обов'язкових платежів до Державного бюджету України, місцевих бюджетів, на користь органів державної влади або переказу коштів за житлово-комунальні послуги; 3) переказу коштів, коли платник (ініціатор переказу) і отримувач є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, що надають послуги з переказу коштів, а також діють від власного імені та за власний рахунок; 4) переказу коштів, у разі якщо використовуються електронні платіжні засоби або електронні гроші для оплати товарів чи послуг і номер електронного платіжного засобу та/або наперед оплаченої карти багатоцільового використання супроводжує переказ на всьому шляху руху коштів; 5) переказу коштів на суму, що є меншою ніж 30000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, для зарахування на рахунок отримувача виключно з метою оплати вартості товарів, послуг, погашення заборгованості за кредитом за умови, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає послуги з переказу коштів отримувачу, може здійснити відстеження через отримувача за допомогою унікального облікового номера фінансової операції

переказ коштів та визначити особу, яка уклала договір з отримувачем про поставку товарів, надання послуг, надання кредиту;

6) переказу коштів між платником (ініціатором переказу) і отримувачем платежу, які проводяться через посередника, уповноваженого вести переговори та укласти договір купівлі-продажу товарів або послуг від імені платника (ініціатора переказу) або отримувача;

7) операції по забезпеченню проведення переказу коштів, які здійснюються операторами послуг платіжної інфраструктури;

8) переказу коштів готівкою в межах України у сумі, що є меншою ніж 5000 гривень та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 5000 гривень.

переказ коштів та визначити особу, яка уклала договір з отримувачем про поставку товарів, надання послуг, надання кредиту;

6) переказу коштів між платником (ініціатором переказу) і отримувачем платежу, які проводяться через посередника, уповноваженого вести переговори та укласти договір купівлі-продажу товарів або послуг від імені платника (ініціатора переказу) або отримувача;

7) операції по забезпеченню проведення переказу коштів, які здійснюються операторами послуг платіжної інфраструктури;

8) переказу коштів готівкою в межах України у сумі, що є меншою ніж 5000 гривень та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 5000 гривень;

9) переказу коштів на суму, що є меншою ніж 30000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, для зарахування на рахунок отримувача як одноразова пенсійна виплата та/або пенсійна виплата на визначений строк, які здійснюються адміністраторами недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Голова Ради УААПФ

Т.Г. Сальнікова