

вх №11
24.03.14



**ДЕРЖАВНА СЛУЖБА
ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ**

вул. Білоруська, 24, м. Київ, 04655, МСП 655, тел.: (044) 594-16-01, факс: (044) 594-16-00
E-mail: sdfm@sdfm.gov.ua Код ЄДРПОУ: 37471802

« 18 » 03 2014 № 785/0340-07-2

на _____ від _____

**Всеукраїнська асоціація кредитних
спілок**

вул. Пушкінська, 2-4/7, к. 4, м. Київ, 01001

Щодо надання рекомендацій

Державною службою фінансового моніторингу України розглянуто лист Всеукраїнської асоціації кредитних спілок від 17.02.2014 № 01-12 та повідомляється наступне.

Частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» (далі - Закон) передбачено, що фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентній 150000 гривень та має одну або більше ознак, визначених цією статтею, зокрема здійснення розрахунку за фінансовою операцією у готівковій формі.

Зважаючи на викладене, фінансові операції, наведені у листі Всеукраїнської асоціації кредитних спілок від 17.02.2014 № 01-12, не підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, оскільки у першому прикладі – фінансові операції проводилися на суми нижчі, ніж визначено статтею 15 Закону, а у другому прикладі – відсутня ознака обов'язкового фінансового моніторингу, а саме здійснення розрахунку за фінансовою операцією в готівковій формі.

Окрім цього, звертаємо увагу, що вказані фінансові операції можуть підлягати внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо вони мають одну або більше ознак, визначених статтею 16 Закону, або містять інші ризики.

Заступник Голови

В.П. Зубрій

Захарчук 594-16-33