Директива (EU) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму, що вносить зміни до Регламенту (EU) № 648/2012 Європейського Парламенту і Ради, а також скасовує Директиву 2005/60/ЕС Європейського Парламенту і Ради та Директиву Комісії 2006/70/ЕС

(Текст доречний для Європейського Економічного Простору (ЄЕП))

ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПАРЛАМЕНТ ТА РАДА ЄВРОПЕЙСЬКОГО СПІВТОВАРИСТВА,

Приймаючи до уваги Договір про функціонування Європейського Союзу та, зокрема, його Статтю 114,
Приймаючи до уваги пропозицію Європейської Комісії,
Після передачі проекту законодавчого акту до національних парламентів,

Приймаючи до уваги висновок Європейського Центрального Банку[(1)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr1-L_2015141EN.01007301-E0001),
Приймаючи до уваги висновок Європейського економічного та соціального[(2)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr2-L_2015141EN.01007301-E0002),

Діючи у відповідності зі звичайною законодавчою процедурою[(3)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr3-L_2015141EN.01007301-E0003),

Ураховуючи, що:

|  |  |
| --- | --- |
| (1) | Потоки незаконних грошей можуть призвести до пошкодження цілісності, стабільності та репутації фінансового сектору та поставити під загрозу функціонування внутрішнього ринку Союзу, а також міжнародного розвитку. Відмивання грошей, фінансування тероризму та організована злочинність залишаються істотними проблемами, які необхідно вирішувати на рівні Союзу. Крім подальшого розроблення підходу до кримінального права на рівні Союзу, необхідним є цілеспрямоване та пропорційне запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей та фінансування тероризму та може сприяти досягненню додаткових взаємодоповнюючих результатів. |

|  |  |
| --- | --- |
| (2) | Ефективність, цілісність та стабільність кредитних організацій і фінансових інститутів, та впевненість у фінансовій системі в цілому можуть бути серйозно поставлені під загрозу зусиллями злочинців та їхніх пособників приховати походження доходів, одержаних злочинним шляхом, або направляти законні або незаконні гроші для цілей фінансування тероризму. Для здійснення їх злочинної діяльності, особи, які займаються відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, можуть спробувати скористатися свободою руху капіталу та свободою надання фінансових послуг, якими дозволяє користатись інтегрована фінансова територія Союзу. Таким чином, необхідно застосовувати певні координаційні заходи на рівні Союзу. У той же час, цілі захисту суспільства від злочинності та захисту стабільності і цілісності фінансової системи Союзу повинні бути збалансовані з необхідністю створення нормативно-правового середовища, що дозволяє компаніям розвивати свій бізнес без необхідності нести непропорційні витрати на дотримання вимог. |

|  |  |
| --- | --- |
| (3) | Дана Директива є четвертою Директивою, яка спрямована на запобігання загрози відмивання грошей. Директива Ради 91/308/EEC[(4)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr4-L_2015141EN.01007301-E0004) визначала відмивання грошей з точки зору правопорушень, пов’язаних з наркотиками, і накладала зобов'язання виключно на фінансовий сектор. Директива 2001/97/EC Європейського Парламенту та Ради[(5)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr5-L_2015141EN.01007301-E0005) розширила сферу дій Директиви 91/308/EEC як з точки зору охоплення злочинів, так і з точки зору охоплення сукупності професій та видів діяльності. У червні 2003 року, Група розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) переглянула свої рекомендації, щоб охопити фінансування тероризму, та надала більш детальні вимоги стосовно ідентифікації клієнта та перевірки, ситуацій, в яких більш високий ризик відмивання грошей або фінансування тероризму може виправдати підвищені заходи, а також ситуації, в яких знижений рівень ризику може виправдати менш суворий контроль. Зазначені зміни були відображені в Директиві 2005/60/EC Європейського Парламенту та Ради [(6)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr6-L_2015141EN.01007301-E0006) та в Директиві Комісії 2006/70/EC[(7)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr7-L_2015141EN.01007301-E0007). |

|  |  |
| --- | --- |
| (4) | Відмивання грошей та фінансування тероризму часто здійснюються в міжнародному контексті. Заходи, вжиті виключно на національному або навіть на рівні Союзу, без урахування міжнародного співробітництва та координації, будуть мати дуже обмежений результат. Таким чином заходи, прийняті Союзом в зазначеній сфері, повинні бути сумісними з, та принаймні, настільки ж строгими, як, інші заходи, що вживаються на міжнародному рівні. Діяльність Союзу повинна продовжувати приділяти особливу увагу Рекомендаціям FATF та інструментам інших міжнародних органів, що діють у боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму. З метою посилення ефективності боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, відповідні нормативно-правові акти Союзу повинні, у доречних випадках, бути приведені у відповідність з міжнародними стандартами по боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму та його розповсюдженням, прийнятими FATF у лютому 2012 року («оновлені Рекомендації FATF»). |

|  |  |
| --- | --- |
| (5) | Крім того, зловживання фінансовою системою з метою спрямування незаконних або навіть законних грошей для терористичних цілей створює чіткий ризик для цілісності, належного функціонування, репутації та стабільності фінансової системи. Відповідно, превентивні заходи, викладені в даній Директиві, повинні бути спрямовані на управління операціями з грошима, отриманими від серйозного злочину та збирання грошей або майна в терористичних цілях. |

|  |  |
| --- | --- |
| (6) | Використання великих грошових платежів є дуже уразливим для відмивання грошей та фінансування тероризму. З метою збільшення настороженості та зниження ризиків, виникнення яких пов'язане з такими грошовими виплатами, на особистостей, які здійснюють торгівлю товарами, повинні поширюватись положення даної Директиви за умови, що вони здійснюють або отримують грошові виплати в розмірі 10000 євро або більше. Держави-члени повинні бути в змозі затвердити більш низькі граничні величини, додаткові загальні обмеження на використання готівкових коштів і в подальшому більш строгі положення. |

|  |  |
| --- | --- |
| (7) | Використання електронних грошових продуктів все частіше розглядається в якості заміни для банківських рахунків, що крім заходів, викладених в Директиві 2009/110/EC Європейського Парламенту та Ради[(8)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr8-L_2015141EN.01007301-E0008), обґрунтовує, що на зазначені продукти поширюються зобов’язання по боротьбі з відмиванням грошей і протидії фінансуванню тероризму (БВГ/ПФТ) зобов'язань. Тим не менш, в деяких перевірених обставинах, які характеризуються низьким рівнем ризику, і в суворих положеннях зменшення ризиків, Державам-членам повинно бути дозволено звільнити електронні грошові продукти від застосування деяких заходів належної перевірки клієнта, таких як ідентифікація та перевірка клієнта і бенефіціарного власника, але не від заходів стосовно моніторингу угод або ділових відносин. Положення стосовно зменшення ризику повинні включати вимогу, що електронні грошові продукти, які звільнені від застосування заходів, будуть використовуватись виключно для покупки товарів або послуг, а також, що загальна сума, яка зберігається в електронному вигляді, буде досить низькою, щоб виключити обхід правил БВГ/ПФТ. Зазначене звільнення не повинно шкодити дискреційному праву Держав-членів дозволити зобов'язаним суб'єктам застосовувати спрощені заходи належної перевірки клієнта стосовно інших електронних грошових продуктів, що створюють більш низькі ризики, відповідно до Статті 15.  |

|  |  |
| --- | --- |
| (8) | Стосовно зобов'язаних суб’єктів, на яких поширюються положення даної Директиви, може бути зрозумілим, щоб агенти з нерухомості включали агентів зі здавання в оренду, у доречних випадках. |

|  |  |
| --- | --- |
| (9) | На спеціалістів у галузі права, як визначено державами-членами, повинні поширюватися положення даної Директиви, за умови участі у фінансових або корпоративних угодах, у тому числі при наданні податкових консультацій, в яких існує найвищий ризик, що послугами цих юристів зловживають з метою відмивання доходів, отриманих від злочинної діяльності, або для цілей фінансування тероризму. Проте, повинні існувати винятки з будь-якого зобов'язання звітування інформації, отриманої до, під час або після судових розглядів, або в ході встановлення правового становища клієнта. Таким чином, на юридичну консультацію повинні поширюватись вимоги зобов'язання стосовно зберігання професійної таємниці, крім випадків, в яких спеціаліст у галузі права приймає участь у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму, правова консультація надається з метою відмивання грошей або фінансування тероризму, або спеціаліст у галузі права знає, що клієнт звертається за отриманням юридичної консультації для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму. |

|  |  |
| --- | --- |
| (10) | Послуги, які можна безпосередньо порівняти, повинні розглядатися таким же чином, коли вони надаються будь-яким із фахівців, які охоплені положеннями даної Директиви. Для забезпечення поваги прав, гарантованих Хартією основних прав Європейського Союзу («Хартія»), у справах із аудиторами, зовнішніми бухгалтерами та податковими консультантами, які, в деяких державах-членах, мають право на захист або представлення клієнта в процесі судового розгляду або засвідчення правового статусу клієнта, на інформацію, яку вони отримують у процесі виконання зазначених завдань, не повинні поширюватись зобов'язання щодо звітування, які викладені в даній Директиві.  |

|  |  |
| --- | --- |
| (11) | Важливо чітко підкреслити, що «податкові злочини», пов'язані з прямими і непрямими податками, включені у широке визначення «злочинної діяльності» в даній Директиві, відповідно до оновлених Рекомендацій FATF. Враховуючи, що різні податкові правопорушення можуть бути визначені в кожній державі-члені як складові «злочинної діяльності», яка карається за допомогою санкцій, зазначених у пункті (4) (f) Статті 3 даної Директиви, національні юридичні визначення податкових злочинів можуть розходитись. Хоча не прагнеться досягнення гармонізації визначень податкових злочинів в національному законодавстві держав-членів, держави-члени повинні дозволити в максимально можливій мірі відповідно до положень національного законодавства обмін інформацією або надання допомоги між органами фінансової розвідки ЄС (FIU). |

|  |  |
| --- | --- |
| (12) | Існує необхідність визначення будь-якої фізичної особи, яка здійснює володіння або контроль над юридичною особою. З метою забезпечення ефективної прозорості, держави-члени повинні забезпечити охоплення максимально широкого спектру юридичних осіб, зареєстрованих як корпорація або створених на основі використання будь-якого іншого механізму на їх території. Хоча виявлення визначеного відсотка володіння акціями та частки в статутному капіталі не призводить автоматично до виявлення бенефіціарного власника, це повинно бути одним з доказових факторів, серед інших, який повинен бути прийнятий до уваги. Держави-члени повинні бути в змозі, однак, вирішити, що більш низький відсоток може бути ознакою права власності або контролю. |

|  |  |
| --- | --- |
| (13) | Ідентифікація та перевірка бенефіціарних власників повинні, у доречних випадках, поширюватись на юридичних осіб, які володіють іншими юридичними особами, а зобов'язані органи повинні шукати фізичну особу (осіб), що в кінцевому підсумку здійснює контроль через власність або за допомогою інших засобів за юридичною особою, що є клієнтом. Здійснення контролю за допомогою інших засобів може, серед іншого, включати критерії контролю, які використовуються для цілей підготовки консолідованої фінансової звітності, наприклад, шляхом угоди акціонерів, здійснення домінуючого впливу або повноважень, призначати вище керівництво. Можуть існувати випадки, в яких не можливо ідентифікувати жодної фізичної особи, яка в кінцевому підсумку володіє або здійснює контроль над юридичною особою. У таких виняткових випадках, зобов'язані особи, вичерпавши всі інші засоби ідентифікації, і за умови, що немає ніяких підстав для підозр, може розглядати старшу управляючу посадову особу (осіб) як бенефіціарного власника (власників). |

|  |  |
| --- | --- |
| (14) | Необхідність наявності точної і актуальної інформації про бенефіціарного власника є ключовим чинником у відстеженні злочинців, які в іншому випадку могли приховати свою особистість за корпоративною структурою. Тому держави-члени повинні забезпечити, щоб особи, зареєстровані на їхній території, відповідно до положень національного законодавства, отримували та утримували достовірну, точну та актуальну інформацію про їх бенефіціарне володіння, на додаток до основної інформації, такої як ім'я компанії, адреса і докази реєстрації та юридичне право власності. З метою підвищення прозорості в цілях боротьби із незалежним використанням юридичними особами, держави-члени повинні гарантувати, що інформація про бенефіціарного власника зберігається в центральному реєстрі, який розташований за межами компанії, в повній відповідності з законодавством Союзу. Держави-члени можуть, для досягнення зазначеної мети використовувати центральну базу даних, яка збирає інформацію про бенефіціарну власність, або реєстр юридичних осіб, чи інший центральний реєстр. Держави-члени можуть вирішити, що зобов'язані особи є відповідальними за заповнення реєстру. Держави-члени повинні переконатися, що у всіх випадках інформація стає доступною компетентним органам і FIU, і надається зобов'язаним особам, коли останні здійснюють заходи з належної перевірки клієнтів. Держави-члени повинні також забезпечити, щоб іншим особам, які можуть продемонструвати законний інтерес стосовно відмивання грошей, фінансування тероризму та пов'язаних правопорушень, таких як корупція, податкові злочини і шахрайства, надається доступ до інформації про бенефіціарну власність відповідно до правил захисту даних. Особи, які можуть продемонструвати законний інтерес, повинні мати доступ до інформації про характер та бенефіціарної долі участі, що складається з їх приблизної ваги. |

|  |  |
| --- | --- |
| (15) | Для досягнення цієї мети держави-члени повинні бути в змозі, відповідно до положень національного законодавства, забезпечити доступ, який є ширшим, ніж доступ, який передбачається відповідно до вимог даної Директиви. |

|  |  |
| --- | --- |
| (16) | Своєчасний доступ до інформації про бенефіціарну власність повинен забезпечуватись способами, які уникають виникнення будь-якого ризику інформування зацікавленої компанії. |

|  |  |
| --- | --- |
| (17) | Для забезпечення рівних умов між різними видами юридичних форм, довірені особи повинні також бути зобов'язані отримувати, зберігати та надавати інформацію про бенефіціарну власність зобов'язаним особам, які здійснюють заходи із належної перевірки клієнта, і повідомити зазначену інформацію в центральний реєстр або центральну базу даних, і вони повинні розкрити їх статус зобов'язаним особам. На юридичні особи, такі як фонди та юридичні механізми, схожі на трести повинні поширюватись еквівалентні вимоги. |

|  |  |
| --- | --- |
| (18) | Положення даної Директиви повинні також застосовуватись до діяльності зобов’язаних суб’єктів, які здійснюється в мережі інтернет. |

|  |  |
| --- | --- |
| (19) | Нові технології надають ефективні за використанням часу і рентабельні рішення для бізнесу і споживачів, і тому повинні бути прийняті до уваги при здійсненні оцінювання ризику. Компетентні органи та зобов'язані суб’єкти повинні відігравати активну роль у боротьбі з новими та інноваційними способами відмивання грошей. |

|  |  |
| --- | --- |
| (20) | Представників Союзу в керівних органах Європейського банку реконструкції та розвитку заохочують імплементувати положення даної Директиви та опублікувати на його веб-сайті політику у сфері БВГ/ПФТ, що містить докладні процедури, які запроваджують положення даної Директиви. |

|  |  |
| --- | --- |
| (21) | Викликає занепокоєння використання послуг у сфері азартних ігор для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом. З метою зниження ризиків, пов'язаних із послугами у сфері азартних ігор, положення даної Директиви повинні передбачати обов'язок для постачальників послуг у сфері азартних ігор, що представляють вищі ризики, застосувати заходи належної перевірки клієнта для разових угод на суму 2 000 євро або більше. Держави-члени повинні забезпечувати, щоб зобов'язані суб'єкти застосували однакову граничну величину до зборів виграшів, укладання парі на ставку, в тому числі шляхом придбання та обміну гральних фішок, або обох операцій. Постачальники послуг у сфері азартних ігор, які володіють фізичними приміщеннями, такі як казино та ігорні доми, повинні гарантувати, що належна перевірка клієнта, за умови здійснення в точці входу в приміщення, може бути пов'язана з операціями, які виконуються клієнтом в цих приміщеннях. Проте, в перевірених умовах низького ризику, держави-члени повинні мати можливість виключати певні послуги у сфері азартних ігор від виконання деяких або всіх вимог, викладених в даній Директиві. Використання виключення державою-членом слід розглядати тільки в жорстко визначених та виправданих обставинах, та у випадках, в яких ризики відмивання грошей та фінансування тероризму є низькими. У зазначених виключеннях повинна застосовуватись спеціальне оцінювання ризиків, яке також враховує ступінь уразливості відповідних угод. Вони повинні бути доведені до відома Комісії. У процесі здійснення оцінювання ризику, держави-члени повинні вказати, як вони врахували будь-які відповідні висновки, що містяться в доповідях, випущених Комісією в рамках здійснення наднаціонального оцінювання ризику. |

|  |  |
| --- | --- |
| (22) | Ризик відмивання грошей і фінансування тероризму не є однаковим в кожному випадку. Відповідно, постає необхідність у використанні цілісного підходу на основі ризику. Підхід, заснований на оцінці ризику, не є надмірно дозвільним варіантом для держав-членів і зобов'язаних суб'єктів. Він передбачає використання прийняття рішень на основі фактичних даних з метою виявлення ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, які виникають в Союзі, і тих, хто функціонує в ньому більш ефективно. |

|  |  |
| --- | --- |
| (23) | В основі підходу, заснованому на ризику, полягає необхідність для держав-членів і Союзу визначити, зрозуміти та зменшити ризики відмивання грошей і фінансування тероризму, з якими вони стикаються. Важливість наднаціонального підходу до ідентифікації ризиків була визнана на міжнародному рівні, і Європейському наглядовому органу (Європейській службі банківського нагляду) («EBA»), заснованому відповідно до Регламенту (EU) No 1093/2010 Європейського Парламенту та Ради [(9)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr9-L_2015141EN.01007301-E0009), Європейському наглядовому органу (Європейському органу з нагляду в сфері страхування та недержавного пенсійного забезпечення) (EIOPA), заснованому відповідно до Регламенту (EU) No 1094/2010 Європейського Парламенту та Ради [(10)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr10-L_2015141EN.01007301-E0010), та Європейському наглядовому органу (Європейському органу з цінних паперів та фондового ринку) (ESMA), відповідно до Регламенту (EU) No 1095/2010 Європейського Парламенту та Ради [(11)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr11-L_2015141EN.01007301-E0011), слід доручити представлення висновку, через їх Спільний Комітет, про ризики, які впливають на фінансовий сектор Союзу. |

|  |  |
| --- | --- |
| (24) | Комісія має всі найкращі можливості для того, щоб розглянути конкретні транскордонні загрози, які можуть вплинути на внутрішній ринок і які не можуть бути ідентифіковані, та з якими неможливо ефективно боротися окремим державам-членам. Саме тому на неї повинна бути покладена відповідальність за координацію оцінки ризиків, пов'язаних з транскордонною діяльністю. Залучення відповідних експертів, таких як Група експертів по боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, а також представники FIU, а також у доцільних випадках, інших органів на рівні Союзу, має важливе значення для ефективності цього процесу. Національні оцінки ризику і досвід також є важливим джерелом інформації для процесу. Зазначене оцінювання транскордонних ризиків Комісією не повинно включати в себе обробку персональних даних. У будь-якому випадку, дані повинні бути повністю анонімними. Національні та Союзні наглядові органи захисту даних повинні бути залучені тільки, якщо оцінка ризику відмивання грошей та фінансування тероризму впливає на конфіденційність і захист даних фізичних осіб. |

|  |  |
| --- | --- |
| (25) | Результати оцінки ризику повинні, у доречних випадках, надаватись зобов'язаним суб’єктам своєчасно, щоб дати їм можливість визначити, зрозуміти, управляти та зменшити свої власні ризики. |

|  |  |
| --- | --- |
| (26) | Крім того, з метою визначення, розуміння, управління та зниження ризиків на рівні Союзу в ще більшому обсязі, держави-члени повинні надавати результати їх оцінки ризику один одному, Комісії та EBA, EIOPA і ESMA («ЄНО»). |

|  |  |
| --- | --- |
| (27) | При застосуванні положень даної Директиви, доцільно враховувати особливості і потреби менших зобов'язаних осіб, які підпадають під її дію, і забезпечити ставлення, яке відповідає їх специфічним потребам, і характеру бізнесу. |

|  |  |
| --- | --- |
| (28) | Для того щоб захистити нормальне функціонування фінансової системи Союзу та внутрішнього ринку від відмивання грошей і фінансування тероризму, Комісії повинно бути делеговане повноваження приймати акти у відповідності зі Статтею 290 Договору про функціонування Європейського Союзу (ДФЄС) з метою виявлення юрисдикцій третіх країн, які мають стратегічні недоліки в їх національних БВГ/ПФТ режимах («треті країни, що характеризуються високим рівнем ризику»). Динамічний характер відмивання грошей і фінансування терористичних загроз, якому сприяє постійна еволюція технології і засобів, наявних у розпорядженні злочинців, вимагає швидкої та постійної адаптації нормативно-правової бази треті країни, що характеризуються високим рівнем ризику, з метою ефективного вирішення існуючих ризиків та запобігання виникненню нових ризиків. Комісія повинна враховувати інформацію від міжнародних організацій та розробників стандартів в сфері БВГ/ПФТ, таких як публічні звіти FATF, звіти взаємної або деталізованої оцінки або опубліковані подальші звіти, і адаптувати свої оцінки до змін в них, у доречних випадках. |

|  |  |
| --- | --- |
| (29) | Держави-члени повинні, принаймні забезпечити застосування заходів із поглибленої належної перевірки клієнта зобов'язаними особами при роботі з фізичними або юридичними особами, створеними в третіх країнах з високим рівнем ризику, ідентифікованих Комісією. Покладання на третіх сторін, створених в таких третіх країнах з високим рівнем ризику, також повинно бути заборонене. Не повинно автоматично вважатись, що країни, які не включені в перелік, мають ефективні системи БВГ/ПФТ, та фізичні або юридичні особи, засновані в таких країнах, повинні бути оцінені на основі чутливості до ризику. |

|  |  |
| --- | --- |
| (30) | Ризик є змінним за своїм характером, та змінні величини, самі по собі або в поєднанні, можуть збільшити або зменшити потенційний ризик, таким чином, впливаючи на відповідний рівень превентивних заходів, таких як заходи з належної перевірки клієнта. Таким чином, існують обставини, при яких постає необхідність у застосуванні заходів поглибленої належної перевірки та інші обставини, в яких доцільним є застосування заходів спрощеної належної перевірки. |

|  |  |
| --- | --- |
| (31) | Необхідно усвідомити, що в деякі ситуації представляють більший ризик відмивання грошей або фінансування тероризму. Хоча особистість і бізнес-профіль всіх клієнтів повинні бути встановлені, є випадки, в яких потрібні особливо суворі процедури ідентифікації клієнтів і верифікації. |

|  |  |
| --- | --- |
| (32) | Це особливо вірно стосовно взаємовідносин з приватними особами, які виконують або виконували важливі суспільні функції, в рамках Союзу або на міжнародному рівні, і, зокрема осіб з країн, де широко поширена корупція. Зазначені відносини можуть піддавати фінансовий сектор зокрема значним репутаційним та правовим ризикам. Міжнародні зусилля по боротьбі з корупцією також обґрунтовують необхідність приділяти особливу увагу таким особам і застосовувати відповідні заходи поглибленої належної перевірки клієнтів по відношенню до осіб, яким доручаються або яким були доручені виконувати важливі публічні функції всередині країни або за кордоном і по відношенню до особистостей високого рівня в міжнародних організаціях. |

|  |  |
| --- | --- |
| (33) | Вимоги, пов'язані з видатними політичними діячами, носять превентивний, а не кримінальний характер, та не повинні інтерпретуватись як такі, що асоціюють політично значимих осіб із причетністю до злочинної діяльності. Відмова у ділових відносинах з людиною просто на основі визначення, що він або вона є політичним діячем суперечить букві і духові даної Директиви та оновлених Рекомендацій FATF. |

|  |  |
| --- | --- |
| (34) | Отримання дозволу від старшого керівництва на встановлення ділових відносин не повинно означати у всіх випадках отримання схвалення від ради директорів. Повинно бути можливим, щоб таке схвалення надавалось ким-небудь, хто володіє достатніми знаннями у сфері схильності до ризику відмивання грошей установи організації та терористичного фінансування, та має достатньо високий рівень посади, щоб приймати рішення, що впливають на її схильність до ризику. |

|  |  |
| --- | --- |
| (35) | З метою уникнення численних процедур ідентифікації клієнтів, що призводять до затримок і неефективності діяльності, доречним є, при наявності відповідних гарантій, дозволити клієнтам, ідентифікація яких була проведена в іншому місці, бути представляти її зобов'язаним особам. У випадку, якщо зобов'язана особа покладається на третю особу, в кінцевому рахунку відповідальність за проведення належної перевірки клієнтів покладається на зобов'язаний суб’єкт, якому представлений клієнт. Третя сторона, або особа, яка представляє клієнта, також повинна нести власну відповідальність за дотримання положень даної Директиви, включаючи вимогу звітування щодо підозрілих операцій та збереження записів реєстрації в рамках ділових стосунків з клієнтом згідно з положеннями даної Директиви.  |
| (36) | У випадку наявності агентських або аутсорсингових стосунків на контрактній основі між зобов’язаними суб’єктами та зовнішніми особами, на яких не поширюється дія даної Директиви, будь-які зобов'язання стосовно БВГ/ПФТ для таких агентів та постачальників аутсорсингових послуг як складових частин зобов’язаних суб’єктів можуть випливати лише з контракту між сторонами, а не з положень даної Директиви. Таким чином, відповідальність за дотримання положень даної Директиви має залишатися головним чином за зобов’язаними суб’єктами.  |

|  |  |
| --- | --- |
| (37) | Всі держави-члени мають або повинні створити операційно незалежні і автономні FIU збирати та аналізувати інформацію, яку вони отримують з метою встановлення зв'язків між підозрілими операціями та прихованою злочинною діяльністю з метою попередження і боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Операційно незалежні і автономні FIU означає, що FIU мають повноваження і можливості для вільного виконання своїх функцій, включаючи автономне рішення здійснювати аналіз, надсилати запит та поширювати певну інформацію. Інформація про підозрілі угоди та інша інформація, що відноситься до відмивання грошей, пов'язаними предикатними правопорушеннями та фінансуванням тероризму, повинна бути доведені до відома FIU, який повинен виступати в якості центрального національного органу для прийому, аналізу та поширення результатів свого аналізу компетентним органам. Інформацію про всі підозрілі операції, включаючи спроби здійснення операцій, необхідно повідомляти незалежно від суми угоди. Інформація, що повідомляється, може також включати в себе інформацію, засновану на граничних величинах. |

|  |  |
| --- | --- |
| (38) | Шляхом часткового обмеження загальної заборони здійснення підозрілих операцій, зобов’язані суб’єкти повинні бути в змозі здійснювати підозрілі операції перед інформуванням компетентних органів, якщо відмова від здійснення є неможливою чи може звести нанівець спроби виявлення бенефіціарів за підозрілими операціями з відмивання грошей або фінансування тероризму. Це, однак, має відбуватися без завдавання шкоди міжнародним зобов'язанням, прийнятим державами-членами щодо негайного заморожування коштів або інших активів терористів, терористичних організацій чи тих, хто займається фінансуванням тероризму, згідно з відповідними резолюціями Ради Безпеки ООН. |

|  |  |
| --- | --- |
| (39) | Для певних зобов’язаних суб’єктів держави-члени повинні мати можливість призначати відповідний саморегулюючий орган як орган, який замість FIU слід інформувати в першій інстанції. Відповідно до прецедентного права Європейського суду з прав людини, система першої інстанції звітності саморегулюючому органу є важливою гарантією для підтримки захисту основних прав стосовно зобов'язань щодо звітування, які застосуються до юристів. Держави-члени повинні забезпечити засоби і способи для досягнення захисту професійної таємниці, конфіденційності та секретності. |

|  |  |
| --- | --- |
| (40) | У випадку, якщо держава-член вирішує призначити такий саморегулюючий орган, вона може дозволити або вимагати, щоб зазначений орган не передавав FIU будь-яку інформацію, отриману від осіб, представлених цим органом, якщо така інформація була отримана від або про одного з їх клієнтів, в процесі визначення правового статусу свого клієнта або при виконанні своїх функцій по захисту або представлення їх клієнта у судових процесах або стосовно судових процесів, в тому числі надання консультацій щодо порушення або уникнення таких судових процесів, незалежно, чи була така інформація отримана до, під час або після такого провадження.  |

|  |  |
| --- | --- |
| (41) | Було кілька випадків, в яких співробітники, які повідомили про свої підозри у відмиванні грошей, були піддані погрозам або ворожим діям. Хоча положення даної Директиви не можуть втручатись в судові процедури держав-членів, дуже важливо, щоб це питання було розглянуто в цілях забезпечення ефективності системи БВГ/ПФТ. Держави-члени повинні усвідомлювати цю проблему та повинні робити все, що вони можуть, щоб захистити людей в тому числі співробітників і представників зобов'язаного суб’єкта від таких загроз або ворожих дій, і забезпечити, відповідно до положень національного законодавства, належний захист таким особам, особливо щодо їх права на захист своїх персональних даних та їх право на ефективний судовий захист і представництво. |

|  |  |
| --- | --- |
| (42) | Директива 95/46/EC Європейського Парламенту та Ради [(12)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr12-L_2015141EN.01007301-E0012), після транспонування у національне законодавство, застосовується до обробки персональних даних для цілей цієї Директиви. Регламент (EC) № 45/2001 Європейського Парламенту та Ради[(13)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr13-L_2015141EN.01007301-E0013) застосовується до обробки персональних даних установами та органами Союзу для цілей цієї Директиви. Боротьба з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму визнається в якості важливої основи громадського інтересу для всіма державами-членами. Положення даної Директиви не завдає шкоди захисту персональних даних, які обробляються в рамках поліцейського і судового співробітництва у кримінальних справах, в тому числі Структурного рішення Ради 2008/977/JHA[(14)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr14-L_2015141EN.01007301-E0014), після імплементації в національне законодавство. |

|  |  |
| --- | --- |
| (43) | Важливо, що приведення у відповідність даної Директиви з оновленими Рекомендаціями FATF здійснюється в повній відповідності з законодавством Союзу, зокрема стосовно законодавства Союзу в сфері захисту даних і захисту основних прав, закріплених в Хартії. Деякі аспекти реалізації цієї Директиви включають збір, аналіз, зберігання та обмін даними. Зазначену обробку персональних даних слід дозволити при повному дотриманні основних прав тільки для цілей, викладених в даній Директиві, і для діяльностей, передбачених цією Директивою, таких, як проведення належної перевірки клієнта, постійний моніторинг, дослідження та звітування про незвичайні та підозрілі транзакції, ідентифікація бенефіціарного власника юридичної особи або юридичного механізму, виявлення політичного діяча, спільне користування інформацією компетентними органами та спільне користування інформацією кредитними організаціями і фінансовими установами та іншими зобов'язаними особами. Збір і подальшу обробку персональних даних зобов'язаними особами слід обмежувати тим, що необхідно для цілей дотримання вимог цієї Директиви, а персональні дані не слід додатково обробляти таким чином, який несумісний з цією метою. Зокрема, подальшу обробку персональних даних в комерційних цілях має бути строго заборонено. |

|  |  |
| --- | --- |
| (44) | Оновлені Рекомендації FATF показують, що для того, щоб мати можливість повною мірою співпрацювати і швидко виконувати інформаційні запити від компетентних органів з метою запобігання, виявлення або розслідування відмивання грошей і фінансування тероризму, зобов'язані особи повинні підтримувати, принаймні, п'ять років, необхідну інформацію, отриману за допомогою заходів належної перевірки клієнта, і документи по транзакціям. Для того, щоб уникнути використання різних підходів і з метою виконання вимог, пов'язаних із захистом персональних даних та правової визначеності, термін зберігання повинен бути встановлений на рівні п'яти років після закінчення ділових відносин або випадкової транзакції. Проте, якщо це необхідно для цілей попередження, виявлення або розслідування відмивання грошей і фінансування тероризму, і після проведення оцінки необхідності і пропорційності, держави-члени повинні мати можливість дозволити або вимагати подальше зберігання документів на період, що не перевищує додаткові п'ять років, без шкоди для національного кримінального законодавства у сфері доказів, що застосовуються до поточних кримінальних розслідувань та судових розглядів. Держави-члени повинні вимагати, щоб конкретні запобіжні заходи бути введені в дію для забезпечення безпеки даних, та повинні визначити, які особи, категорії осіб або органи повинні мати ексклюзивний доступ до даних, які утримуються. |

|  |  |
| --- | --- |
| (45) | З метою забезпечення належного і ефективного здійснення правосуддя протягом терміну транспозиції положень даної Директиви до національного правопорядку держав-членів, і з метою сприяння її ефективної взаємодії з процесуальним правом, інформацією та документами, що мають відношення до поточного правового судочинства з метою запобігання, виявлення або розслідування можливого відмивання грошей або фінансування тероризму, які були на розгляді в державах-членах на дату набрання чинності цієї Директиви, які повинні бути збережені протягом п'яти років після цієї дати, і повинно бути можливим продовжити цей термін ще на наступні п'ять років. |

|  |  |
| --- | --- |
| (46) | Права доступу до даних з боку суб'єкта персональних даних застосовні до персональних даних, оброблених для цілей цієї Директиви. Проте, доступ суб'єкта даних до будь-якої інформації, пов'язаної з повідомленням про підозрілу операцію, може серйозно підірвати ефективність боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Винятки та обмеження цього права відповідно до Статті 13 Директиви 95/46/EC та, у доцільних випадках, Статті 20 Регламенту (EC) No 45/2001, можуть тому бути таким чином виправданими. Суб'єкт даних має право вимагати, щоб наглядовий орган, згаданий у Статті 28 Директиви 95/46/EC, або, у доречних випадках, Європейський інспектор із захисту даних, контролював законність обробки і мав право домагатись судового захисту, який зазначений у Статті 22 цієї Директиви. Контролюючий орган, який згадується в Статті 28 Директиви 95/46/EC, також може діяти на основі займаної посади. Без порушень обмежень права доступу, контролюючий орган повинен мати можливість інформувати суб'єкта даних, що дули проведені всі необхідні перевірки наглядовим органом, і про результат щодо законності зазначеної вище обробки. |

|  |  |
| --- | --- |
| (47) | Особи, які просто перетворюють паперові документи в електронні дані та діють відповідно до договору з кредитною організацією або фінансовою установою, та особи, які надають кредитним організаціям або фінансовим установам тільки повідомлення або інші допоміжні системи підтримки для переказу коштів або клірингові і розрахункові системи, не підпадають під дію цієї Директиви. |

|  |  |
| --- | --- |
| (48) | Відмивання грошей і фінансування тероризму є міжнародними проблемами, і зусилля по боротьбі з ними повинні бути глобальними. У випадках, в яких кредитні організації та фінансові установи Союзу мають філії та дочірні компанії, які розташовані в третіх країнах, в яких вимоги в цій сфері є менш суворими, ніж вимоги держав-членів, вони повинні для того, щоб уникнути застосування дуже різних стандартів всередині організації або групи установ, звертатися до тих стандартів філій і дочірніх компаній Союзу або повідомляти про це компетентні органи держави-члена походження, якщо застосування подібних стандартів не є можливим. |

|  |  |
| --- | --- |
| (49) | Зворотний зв'язок про корисність та подальші заходи стосовно повідомлень про підозрілі транзакції, які вони представляють, повинні, якщо це практично можливо, надаватися зобов'язаними особами. Щоб зробити це можливим, і, щоб мати можливість аналізувати ефективність своїх систем боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, держави-члени повинні підтримувати і покращувати якість відповідних статистичних даних. З метою подальшого підвищення якості та узгодженості статистичних даних, зібраних на рівні Союзу, Комісія повинна відстежувати загальносоюзні ситуації по відношенню до боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму та повинна публікувати регулярні огляди. |

|  |  |
| --- | --- |
| (50) | У випадках, в яких держави-члени вимагають від емітентів електронних грошей та постачальників платіжних послуг, які засновані на їх території в інших формах, ніж філія, а головний офіс якої знаходиться в іншій державі-члені, призначити центральну точку контакту на своїй території, вони повинні мати можливість вимагати, щоб така центральна точка контакту, яка діє від імені призначаючої установи, забезпечувала дотримання установою правил БВГ/ПФТ. Вони також повинні гарантувати, що ця вимога є пропорційною і не виходить за рамки того, що необхідно для досягнення мети дотримання правил БВГ/ПФТ в тому числі шляхом сприяння здійсненню відповідного нагляду. |

|  |  |
| --- | --- |
| (51) | Компетентні органи повинні забезпечити, щоб по відношенню до офісів обміну валюти, офісів переведення чеків в готівку, трастів або постачальників послуг компаніям або постачальників послуг у сфері азартних ігор, особи, які ефективно здійснюють управління діяльністю таких осіб і бенефіціарих власників таких осіб були відповідними та справжніми особами. Критерії визначення, чи є особа відповідною та справжньою, повинні, як мінімум, відображати необхідність захисту таких осіб від зловживань ними їх менеджерами або бенефіціарними власниками в злочинних цілях. |

|  |  |
| --- | --- |
| (52) | У випадку, якщо зобов'язаний суб’єкт управляє установами в іншій державі-члені, в тому числі через мережу агентів, компетентний орган держави-члена походження повинен нести відповідальність за здійснення нагляду за застосуванням зобов'язаною особою політики і процедур БВГ/ПФТ для всієї групи. Це може включати поїздки на місця в установи, розташовані в іншій державі-члені. Компетентному органу держави-члена походження слід тісно співпрацювати з компетентним органом приймаючої держави-члена і слід повідомляти про це останньому органу про виявлені проблеми, які могли б вплинути на їх оцінку дотримання установою правил БВГ/ПФТ приймаючої держави. |

|  |  |
| --- | --- |
| (53) | У випадку, якщо зобов'язаний суб’єкт управляє установами в іншій державі-члені, в тому числі через мережу агентів або осіб, які розповсюджують електронні гроші відповідно до Статті 3(4) Директиви 2009/110/EC, компетентний орган приймаючої держави-члена зберігає відповідальність за виконання дотримання установою правил БВГ/ПФТ, включаючи, у доречних випадках, шляхом проведення локальних перевірок на місцях і зовнішнього моніторингу та вживання належних і пропорційних заходів для врегулювання серйозних порушень цих вимог. Компетентний орган приймаючої держави-члени повинен тісно співпрацювати з компетентним органом держави-члена походження, і повинен інформувати останній про виявлені проблеми, які можуть вплинути на його оцінку застосування зобов'язаною особою групових політик і процедур у сфері БВГ/ПФТ. Для того щоб видалити серйозні порушення правил БВГ/ПФТ, які вимагають негайного виправлення, компетентний орган приймаючої держави-члена повинен мати можливість застосовувати відповідні і пропорційні тимчасові заходи щодо виправлення становища, які застосовуються при аналогічних обставинах до зобов'язаних осіб в межах їх компетенції, для вирішення таких серйозних недоліків, у доречних випадках, за допомогою або у співпраці з компетентним органом держави походження. |

|  |  |
| --- | --- |
| (54) | Беручи до уваги транснаціональний характер відмивання грошей і фінансування тероризму, координація і співробітництво між FIU є надзвичайно важливими. З метою удосконалення такої координації і співпраці, і, зокрема, для забезпечення того, що повідомлення про підозрілі транзакції досягали FIU держави-члена, де цей звіт був би найбільш корисним, в цій Директиві викладені докладні правила. |

|  |  |
| --- | --- |
| (55) | Платформа органів фінансової розвідки ЄС (Платформа FIU ЄС), неофіційна група в складі представників FIU, яка діє з 2006 року, використовується для сприяння співпраці між FIU та обміну поглядами з питань співробітництва, пов'язаними з такими, як ефективне співробітництво серед FIU і між FIU та підрозділами фінансової розвідки третіх країн, спільний аналіз транскордонних справ і тенденцій і чинників, що відносяться до оцінки ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму на національному і наднаціональному рівнях. |

|  |  |
| --- | --- |
| (56) | Удосконалення обміну інформацією між FIU в рамках Союзу є особливо важливим у процесі вирішення проблеми транснаціонального характеру відмивання грошей і фінансування тероризму. Використання надійних механізмів для обміну інформацією, зокрема децентралізованої комп'ютерної мережі FIU.net («FIU.net») або її наступних варіантів і методів, запропонованих FIU.net, повинне заохочуватись державами-членами. Початковий обмін інформацією між FIU, що відноситься до відмивання грошей або фінансування тероризму, для аналітичних цілей, які надалі не обробляються або не розповсюджуються, має бути дозволений, якщо такий обмін інформацією не суперечив би основним принципам національного законодавства. Обмін інформацією про випадки, визначені FIU, як такі, що можливі із залученням податкових злочинів, повинен здійснюватися без шкоди для обміну інформацією в сфері оподаткування відповідно до положень Директиви Ради 2011/16/EU [(15)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849#ntr15-L_2015141EN.01007301-E0015) або відповідно до міжнародних стандартів з обміну інформацією та адміністративного співробітництва в податкових питаннях. |

|  |  |
| --- | --- |
| (57) | Для того, щоб мати можливість повною мірою і оперативно реагувати на запити FIU, зобов'язані особи повинні мати ефективні системи, які дозволяють їм мати повний і своєчасний доступ через безпечні і конфіденційні канали до інформації про ділові відносин, які вони підтримують або зберегли з зазначеними персонами. Відповідно до законодавства Союзу і національних законодавств держави-члени могли б, наприклад, розглядати питання про запровадження систем банківських реєстрів або електронних систем вилучення даних, які забезпечили б FIU доступ до інформації про банківські рахунки без шкоди для судової влади у випадках, в яких це може бути застосовано. Держави-члени могли б також розглянути питання про створення механізмів для забезпечення того, щоб компетентні органи мають процедури для ідентифікації активів без попереднього повідомлення власника. |

|  |  |
| --- | --- |
| (58) | Держави-члени повинні заохочувати свої компетентні органи надавати швидко, конструктивно і ефективно широкий спектр транскордонного співробітництва для цілей цієї Директиви без шкоди для будь-яких правил або процедур, які можна застосувати до судової співпраці у кримінальних справах. Держави-члени повинні, зокрема, забезпечити, щоб їх FIU обмінювались інформацією вільно, спонтанно або за запитом, з підрозділами фінансової розвідки третіх країн, беручи до уваги права Союзу і принципи в сфері обміну інформацією, розроблені Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки. |

|  |  |
| --- | --- |
| (59) | Важливість боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму повинна привести до того, що держави-члени встановлять ефективні, адекватні та стримуючі адміністративні санкції і заходи в національному законодавстві за недотримання національних положень, які транспонують цю Директиву. Держави-члени в даний час володіють широким спектром адміністративних санкцій і заходів за порушення діючих ключових запобіжних положень. Ця різноманітність може бути шкідливою для зусиль, що вживаються в боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму та реагування Союзу знаходиться під загрозою фрагментації. Таким чином, ця Директива повинна забезпечувати сукупність адміністративних санкцій і заходів для держав-членів принаймні для серйозних, неодноразових або систематичних порушень вимог стосовно належної перевірки клієнта, обліку, повідомлення про підозрілі операції та внутрішнього контролю зобов'язаних осіб. Діапазон санкцій і заходів повинен бути досить широким, щоб дозволити державам-членам і компетентним органам приймати до уваги відмінності між зобов'язаними особами, зокрема, між кредитними організаціями і фінансовими установами та іншими зобов'язаними особами стосовно їх розміру, характеристик і характеру бізнесу. У процесі транспозиції положень даної Директиви, держави-члени повинні забезпечити, щоб накладання адміністративних санкцій і заходів відповідно до цієї Директиви та кримінальних санкцій відповідно до національного законодавства, не порушували принцип ne bis in idem (неможливості притягнення до юридичної відповідальності двічі за одне й те саме правопорушення). |

|  |  |
| --- | --- |
| (60) | Для цілей оцінки доцільності осіб, що виконують функцію управління, або осіб, які іншим чином контролюють зобов'язаних осіб, будь-який обмін інформацією про судимість має здійснюватися відповідно до структурного рішення Ради 2009/315/JHA[(16)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849#ntr16-L_2015141EN.01007301-E0016)  і рішення Ради 2009/316/JHA[(17)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849#ntr17-L_2015141EN.01007301-E0017), як транспоновано у національне законодавство, і з іншими відповідними положеннями національного законодавства. |

|  |  |
| --- | --- |
| (61) | Нормативно-технічні стандарти в сфері фінансових послуг повинні забезпечити послідовне узгодження і належний захист вкладників, інвесторів і споживачів усього Союзу. Як суб’єктам з високою спеціалізованою компетентністю, було б ефективним і доцільним доручити ЄНО ретельну розробку для подання Комісії проектів нормативно-технічних стандартів, які не включають політичний вибір. |

|  |  |
| --- | --- |
| (62) | Комісія повинна прийняти проекти нормативно-технічних стандартів, розроблених ЄНО відповідно до цієї Директиви за допомогою делегованих актів відповідно до Статті 290 ДФЄС і відповідно до Статей з 10 по 14 Регламентів (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 та (EU) No 1095/2010. |

|  |  |
| --- | --- |
| (63) | З огляду на досить істотні поправки, які необхідно зробити до Директив 2005/60/EC та 2006/70/EC в світлі цієї Директиви, вони повинні бути об'єднані і замінені для ясності і послідовності. |

|  |  |
| --- | --- |
| (64) | Оскільки мета цієї Директиви, а саме захист фінансової системи за допомогою попередження, виявлення і розслідування відмивання грошей і фінансування тероризму, не може бути досягнута в достатній мірі державами-членами, оскільки окремі заходи, що вживаються державами-членами для захисту своїх фінансових систем, можуть виявитися несумісними з функціонуванням внутрішнього ринку та з нормами законодавства і публічної політики Союзу, але можуть, скоріше, через масштаби і наслідки цієї дії, бути краще досягнута на рівні Союзу, Союз може приймати заходи відповідно до принципу субсидіарності, викладеному в Статті 5 Договору про Європейський Союз. Відповідно до принципу пропорційності, як це викладено в цій Статті, ця Директива не виходить за рамки того, що необхідно для досягнення цієї мети. |

|  |  |
| --- | --- |
| (65) | Ця Директива поважає основні права і дотримується принципів, визнаних Хартією, зокрема право на повагу до приватного і сімейного життя, право на захист персональних даних, свободу вести бізнес, заборона дискримінації, право на ефективний засіб і на справедливий судовий розгляд, презумпцію невинуватості та право на захист. |

|  |  |
| --- | --- |
| (66) | Відповідно до Статті 21 Хартії, яка забороняє дискримінацію за будь-якою ознакою, держави-члени повинні гарантувати, що ця Директива буде реалізована стосовно оцінки ризику в контексті належної перевірки клієнтів, без дискримінації. |

|  |  |
| --- | --- |
| (67) | Відповідно до спільної політичної декларації від 28 вересня 2011 року держав-членів та Комісії про пояснювальні документи [(18)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015L0849#ntr18-L_2015141EN.01007301-E0018), держави-члени зобов'язалися супроводжувати, в обґрунтованих випадках, повідомлення про свої заходи транспозиції в одному або декількох документах, що пояснюють взаємозв'язок між компонентами Директиви та відповідними частинами національних інструментів транспозиції. Стосовно цієї Директиви, законодавець вважає, що передача таких документів є справедливою і обґрунтованою. |

|  |  |
| --- | --- |
| (68) | З Європейським інспектором із захисту даних була проведена консультація відповідно до Статті 28 (2) Регламенту (ЕС) № 45/2001 і висновок фахівця було доставлено 4 липня 2013 року[(19)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr19-L_2015141EN.01007301-E0019), |

ПРИЙНЯЛИ ЦЮ ДИРЕКТИВУ:

ГЛАВА I

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

РОЗДІЛ 1

Предмет, сфера застосування та визначення

Стаття 1

1. Дана Директива спрямована на запобігання використанню фінансової системи Союзу з метою відмивання грошей та фінансування тероризму.

2. Держави-члени повинні забезпечити заборону відмивання грошей і фінансування тероризму.

3. Для цілей даної Директиви відмиванням грошей повинні вважатись
вчинені умисно такі дії:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | Обмін або передача власності, якщо відомо, що така власність виникла в результаті кримінальної діяльності або в результаті участі в подібній діяльності з метою приховування або маскування незаконного походження власності або з метою надання допомоги будь-якій особі, яка здійснює подібну діяльність і прагне ухилитися від юридичних наслідків своїх дій;  |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | приховування та маскування справжнього характеру, джерела, місцезнаходження, розміщення, руху, прав щодо власності чи прав на власність, власності, якщо відомо, що така власність була здобута в результаті злочинної діяльності, або в результаті участі в подібній діяльності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | придбання, володіння або використання власності, якщо на момент отримання було відомо, що така власність була отримана внаслідок злочинної діяльності або в результаті участі в подібній діяльності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | участь, об’єднання з метою здійснення, спроби здійснення і надання допомоги, а також співучасть, підбурювання, сприяння та консультування з його здійснення будь-якої з дій, зазначених у пунктах (a), (b) і (c). |

4.  Відмивання грошей повинно розглядатись як таке, навіть у випадках, в яких діяльність, у результаті здійснення якої створювалась власність для відмивання, проводилась на території іншої держави-члена або на території будь-якої третьої країни.

5.   Для цілей даної Директиви «фінансування тероризму» означає надання або збирання коштів будь-яким шляхом, прямо або опосередковано, з наміром, щоб вони використовувались, або при усвідомленні того, що вони будуть використовуватися в повному обсязі або частково для того, щоб здійснити будь-який із злочинів, за змістом Статей з 1 по 4 із Рамкового Рішення Ради 2002/475/JHA[(20)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr20-L_2015141EN.01007301-E0020).

6.   Знання, намір або мета, необхідні як елемент діяльності, зазначеної у пунктах 3 і 5, можуть бути наслідком об'єктивних обставин, що ґрунтуються на фактах.

Стаття 2

1.   Положення даної Директиви повинні застосовуватись до наступних зобов'язаних суб'єктів:

|  |  |
| --- | --- |
| (1) | кредитні установи; |
| (2) | фінансові установи; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (3) | наступні фізичні або юридичні особи, які займаються своєю діяльністю на професійній основі:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | аудиторів, зовнішніх бухгалтерів та податкових консультантів; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (b) | нотаріусів та інших незалежних професійних юристів, якщо вони беруть участь, діючи від імені та для клієнта, у будь-якій фінансовій трансакції або операції з нерухомістю, або надаючи допомогу з планування чи здійснення трансакцій (операцій) для клієнта, що стосується:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | купівлі та продажу нерухомого майна або господарюючих суб'єктів; |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | управління грошовими коштами, цінними паперами або іншими активами клієнта; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iii) | відкриття або управління банківськими, ощадними (депозитними) рахунками або рахунками у цінних паперах; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iv) | організації внесків, необхідних для створення, функціонування або управління компаній; |

 |
| (c) | постачальники послуг трастам або компаніям, що не охоплюються пунктами (а) або (b); |
| (d) | агентів з нерухомості; |
| (e) | інших осіб, які торгують товарами в тій мірі, що платежі, проведені або отримані готівкою в розмірі 10000 євро або більше, незалежно чи транзакція проводиться в рамках однієї операції або декількох операцій, які здаються пов'язаними між собою; |
| (f)  | постачальників послуг у сфері азартних ігор. |

 |

2.   За винятком казино, і після проведення відповідної оцінки ризику, держави-члени можуть прийняти рішення про вилучення, в повному обсязі або частково, постачальників певних азартних послуг від національних положень, які транспортують цю Директиву, на основі доведеного низького ризику, пов'язаного із характером та, у доречних випадках, масштабом операцій таких послуг.

Серед чинників, які враховуються у їх оцінках ризику, держави-члени повинні оцінити ступінь уразливості відповідних транзакцій, в тому числі по відношенню до використовуваних способів оплати.

У своїх оцінках ризику держави-члени повинні вказати, як вони прийняли до уваги будь-які відповідні висновки, представлені у звітах, випущених Комісією відповідно до Статті 6.

Будь-яке рішення, прийняте державою-членом відповідно до першого підпункту, повинно бути повідомлене Комісії, разом з обґрунтуванням на основі конкретної оцінки ризику. Комісія повинна повідомити про те рішення іншим державам-членам.

3. Держави-члени можуть прийняти рішення, що особи, які беруть участь у фінансовій діяльності на випадковій або дуже обмеженій основі у випадках, в яких є невеликий ризик відмивання грошей або фінансування тероризму, не підпадають під дію цієї Директиви за умови виконання всіх наступних критеріїв:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | фінансова діяльність обмежується в абсолютному вираженні; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | фінансова діяльність обмежена на основі транзакцій; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | фінансова діяльність не є основною діяльністю таких осіб; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | фінансова діяльність є допоміжною і безпосередньо пов'язана з основною діяльністю таких осіб; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | основна діяльність таких осіб не є діяльністю, яка зазначена у пунктах з (а) по (d) або підпункті (f) пункту 1 (3); |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | фінансова діяльність надається тільки для клієнтів основної діяльності таких осіб і, як правило, не пропонуються публіці. |

Перший підпункт не повинен поширюватись на осіб, які беруть участь у діяльності у сфері грошових переказів, як визначено в пункті (13) Статті 4 Директиви 2007/64/ЕС Європейського Парламенту та Ради [(21)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr21-L_2015141EN.01007301-E0021) .

4. Для цілей підпункту (а) пункту 3, держави-члени повинні вимагати, щоб загальний оборот фінансової діяльності не перевищував граничну величину, яка повинна бути досить низькою. Зазначена гранична величина повинна бути встановлена на національному рівні в залежності від типу фінансової діяльності.

5. Для цілей підпункту (b) пункту 3, держави-члени повинні застосовувати максимальну граничну величину на кожного клієнта і на кожну транзакцію, незалежно від того чи транзакція здійснюється в рамках однієї операції чи декількох операцій, які є пов'язаними. Зазначена максимальна гранична величина повинна встановлюватися на національному рівні, в залежності від типу фінансової діяльності. Вона повинна бути досить низькою для того, щоб забезпечити, що види транзакцій, про які йде мова, є непрактичним та неефективним методом в процесі відмивання грошей або фінансування тероризму, і не повинна перевищувати 1 000 євро.

6. Для цілей підпункту (с) пункту 3, держави-члени повинні вимагати, щоб оборот фінансової діяльності, не перевищував 5% від загального обороту відповідної фізичної або юридичної особи.

7. У процесі здійснення оцінювання ризику відмивання грошей або фінансування тероризму для цілей цієї Статті, держави-члени повинні приділяти особливу увагу будь-якій фінансової діяльності, яка, як вважається, надзвичайно ймовірною за своїм характером, бути використаною або зловживаною з метою відмивання грошей або фінансування тероризму.

8.    Рішення, прийняті державами-членами відповідно до пункту 3, повинні вказувати причини, на яких вони засновані. Держави-члени можуть прийняти рішення про припинення таких рішень, якщо відбулися зміни обставин. Вони повинні повідомляти про такі рішення Комісії. Комісія повинна повідомляти про такі рішення іншим державам-членам.

9.   Держави-члени повинні встановити на засновані на ризику моніторингові механізми або вжити інші відповідні заходи для забезпечення таких умов, щоб виключенням, наданим рішеннями відповідно до цієї Статті, не зловживали.

Стаття 3

Для цілей даної Директиви застосовуються наступні визначення:

|  |  |
| --- | --- |
| (1) | "кредитна установа" означає кредитну установу, як визначено в пункті (1) Статті 4 (1) Регламенту (EU) № 575/2013 Європейського Парламенту та Ради [(22)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr22-L_2015141EN.01007301-E0022), включаючи її філії, як визначено в пункті (17) з Статті 4 (1) зазначеного Регламенту, розташованих в Союзі, незалежно чи знаходиться їх головний офіс в Союзі або в третій країні; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (2) | "фінансова установа" означає:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | інше підприємство, ніж кредитна установа, яке здійснює один або більше видів діяльності, перелічених у пунктах з (2) по (12), (14) і (15) Додатка I Регламенту 2013/36/EU Європейського Парламенту та Ради [(23)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr23-L_2015141EN.01007301-E0023), у тому числі діяльності пунктів обміну валют (обмінні пункти);  |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | страхова організація, як визначено в пункті (1) Статті 13 Директиви 2009/138/EC Європейського Парламенту та Ради[(24)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr24-L_2015141EN.01007301-E0024), настільки, наскільки вона здійснює діяльність зі страхування життя, які охоплюються положеннями зазначеної Директиви; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | інвестиційна фірма, як визначено в пункті (1) Стаття 4 (1) Директиви 2004/39/ЕС Європейського Парламенту та Ради [(25)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr25-L_2015141EN.01007301-E0025) ; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | колективне інвестиційне підприємство, яке продає свої паї або акції; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | страховий посередник, як визначено в пункті (5) Статті 2 Директиви 2002/92/ЕС Європейського Парламенту та Ради [(26)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr26-L_2015141EN.01007301-E0026) у випадку, в якому він діє відносно страхування життя та інших інвестиційних послуг, за винятком пов'язаного страхового посередника, як визначено в пункті (7) тієї Статті; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | філії, якщо вони знаходяться в Союзі, фінансових установ, зазначених в пунктах з (а) по (е), незалежно чи знаходиться їх головний офіс в державі-члені або в третій країні; |

 |

|  |  |
| --- | --- |
| (3) | "власність" означає будь-які активи, матеріальні або нематеріальні, рухомі або нерухомі, відчутні або невідчутні, а також юридичні документи або інструменти у будь-якій формі, включаючи електронну або цифрову, що засвідчують право або інтерес до таких активів; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (4) | "кримінальна діяльність" означає будь-який вид кримінальної участі у вчиненні наступних серйозних злочинів:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | дії, викладені в Статтях з 1 по 4 із Структурного Рішення 2002/475/JHA; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | будь-який із злочинів, зазначених у Статті 3 (1) (а) Конвенції Організації Об'єднаних Націй 1988 року про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | діяльності злочинних організацій, як визначено в Статті 1 документу Ради «Спільні дії» 98/733/JHA[(27)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr27-L_2015141EN.01007301-E0027); |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | шахрайство, що впливає на фінансові інтереси Союзу, де воно принаймні є серйозним, як це визначено в Статті 1 (1) та Статті 2 (1) Конвенції про захист фінансових інтересів Європейських Співтовариств[(28)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr28-L_2015141EN.01007301-E0028); |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | корупція; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | усі правопорушення, в тому числі податкові злочини, пов'язані з прямими податками і непрямими податками і, як це визначено в національному законодавстві держав-членів, за які встановлюється відповідальність у вигляді позбавлення волі або затримання на максимальний строк більш ніж один рік, або, для тих держав-членів, які мають мінімальний поріг для правопорушень відповідно до своїх юридичних систем, всі правопорушення, за які встановлюється відповідальність у вигляді позбавлення волі або затримання на мінімальний строк більш як шість місяців; |

 |

|  |  |
| --- | --- |
| (5) | "саморегулюючий орган" означає орган, який представляє членів професії і має роль у їх регулюванні при виконанні певних типів наглядових і моніторингових функцій та у забезпеченні дотримання правил, що відносяться до них; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (6) | «бенефіціарний власник» означає будь-яку фізичну особу (осіб), яка в кінцевому рахунку, володіє або контролює клієнта та / або фізичну особу (осіб), від імені якої здійснюється угода або діяльність і включає в себе принаймні:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a) | у разі юридичних осіб:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | фізична особа (особи), яка в кінцевому рахунку, володіє або контролює юридичну особу шляхом прямого або непрямого володіння достатнім процентом акцій, або прав голосу або частки участі в капіталі в цій юридичній особі, включаючи через володіння акціями на пред'явника, або через контроль над іншими засобами, або на відміну від компанії, представленої на регульованому ринку, що підпадає під вимоги публікації фінансової звітності відповідно до законодавства Союзу або підпадають під вимоги еквівалентних міжнародних стандартів, які забезпечують достатній рівень прозорості інформації про володіння.Володіння 25% акцій плюс однією акцією або часткою участі в капіталі клієнта більш ніж 25%, які належать фізичній особі, буде ознакою прямого володіння. Володіння 25% акцій плюс однією акцією або часткою участі в капіталі клієнта більш ніж 25%, які належать юридичній особі, яка контролюється фізичною особою (особами), або контролюється декількома юридичними особами, які знаходяться під контролем тієї ж фізичної особи (осіб), є ознакою непрямого володіння. Це застосовується без обмеження прав держав-членів, для вирішення, що нижчий відсоток може бути ознакою права власності або контролю. Контроль через інші засоби може бути визначений, зокрема, відповідно до критеріїв, представлених в Статті 22 з (1) по (5) п. Директиви 2013/34/EU Європейського Парламенту та Ради [(29)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr29-L_2015141EN.01007301-E0029); |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | якщо після вичерпання всіх можливих засобів і за умови, що немає ніяких підстав для підозр, не визначається жодна особа (особи) згідно пункту (i), або якщо є сумніви, що визначена особа (особи) є бенефіціаром (ами), фізична особа (особи), яка є вищою посадовою особою (особами), зобов'язані особи повинні вести облік дій, зроблених для того, щоб виявляти бенефіціарне володіння, передбачене підпунктом (i) і цього пункту; |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (b) | у разі трастів:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | засновник; |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | довірчий власник (и); |

|  |  |
| --- | --- |
| (iii) | піклувальник, за наявності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iv) | бенефіціари, або у випадках, в яких особи, які отримують вигоду від юридичного механізму або суб’єкти ще повинні бути ідентифіковані, клас осіб, у чиїх основних інтересах правовий механізм створюється або функціонує; |

|  |  |
| --- | --- |
| (v) | будь-яка інша фізична особа, яка здійснює кінцевий контроль над трастом шляхом прямого або непрямого володіння або за допомогою інших засобів; |

 |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | у разі юридичних осіб, таких як фонди, і юридичні організації аналогічні трастам, фізична особа (и), які зберігають контроль еквівалентних або схожих позицій згаданих в пункті (b); |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (7) | "особи, які надають послуги компаніям та трастам" означає будь-яку особу, яка, за допомогою його бізнесу, надає будь-яку з наступних послуг третім сторонам:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | створюють компанії або інші юридичні особи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | діють в якості або організовують для іншої особи діяльність в якості директора або секретаря компанії, партнера в товаристві, або на аналогічній посаді у відношенні до інших юридичних осіб; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | забезпечує зареєстрований офіс, офіційну адресу, кореспондентську чи адміністративну адресу та інші пов'язані з цим послуги для компанії, товариства або іншої юридичної організації або юридичної особи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | діє або організовує для іншої особи діяльність в якості довіреної особи довірчої власності (трасту) або іншої подібної юридичної організації; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | діє або організовує для іншої особи діяльність в якості номінального акціонера замість іншої особи на відміну від компанії, яка здійснює регламентовану торгівлю, що підпадає під вимоги публікації фінансової звітності відповідно до законодавства Співтовариства або під вимоги еквівалентних міжнародних стандартів; |

 |
| (8) | "кореспондентський зв'язок" означає:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | надання банківських послуг одним банком, як кореспондента, іншому банку, як респонденту, включаючи надання поточного або іншого пасивного рахунку та пов'язаних з ними послуг, таких як управління грошовими коштами, міжнародні перекази коштів, кліринг чеків, транзитних рахунків та послуги обміну валюти; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | відносини між кредитними установами та фінансовими установами, включаючи ті, в яких подібні послуги надаються кореспондентською установою установі-респонденту, включаючи ті відносини, які створені для операцій з цінними паперами або переказами грошових коштів; |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (9) | «політичний діяч» означає фізичну особу, якій надано або надавалось виконання значних державних функцій, та охоплює наступне:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | глави держави, глави урядів, міністри та заступники міністрів або помічники; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | члени парламенту або аналогічних законодавчих органів; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | члени керівних органів політичних партій; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | члени верховних судів, конституційних судів або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як у виняткових обставинах; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | члени рахункової палати або рад центральних банків; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | посли, повірені у справах та високопоставлені офіцери у збройних силах; |

|  |  |
| --- | --- |
| (g) | члени адміністративних, управлінських або наглядових органів державних підприємств; |

|  |  |
| --- | --- |
| (h) | директори, заступники директорів та члени правління або міжнародних організацій з еквівалентними функціями. |

Не слід розуміти жодну публічну функцію, зазначену у пунктах з (а) по (h), що вона охоплює посадових осіб середньої ланки або тих, що охоплюють, нижчу ланку; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (10) | «члени сім’ї» охоплюють наступне:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | чоловік (дружина) або особа, яка вважається еквівалентною за статусом до чоловіка (дружини), політичного діяча; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | діти та їхні чоловіки (дружини) або особи, які вважаються еквівалентними за статусом до чоловіка (дружини), політичного діяча; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | батьки політичного діяча; |

 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (11) | «близькі партнери» означає:

|  |  |
| --- | --- |
|  (a) | фізичні особи, які, як відомо, мають спільну бенефіціарну власність у юридичних особах або юридичних організаціях, або будь-які інші близькі ділові відносини з політичним діячем; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | фізичні особи, які мають єдину бенефіціарну власність у юридичній особі або юридичній організації, яка, як відомо, була створена де-факто на користь політичного діяча. |

 |

|  |  |
| --- | --- |
| (12) | «вище керівництво» означає посадову особу або співробітника, який володіє достатніми знаннями про підверженість установи ризику відмивання грошей та фінансування тероризму, та займає достатньо високий рівень посади, щоб приймати рішення, які впливають на його схильність до ризику, і не повинен, у всіх випадках, бути членом ради директорів; |
| (13) | "ділові відносини" означають ділові, професійні або комерційні відносини, що пов'язані з професійною діяльністю зобов'язаної особи, та які, як очікується, на момент створення контакту характеризуються тривалістю; |

|  |  |
| --- | --- |
| (14) | «послуги в сфері азартних ігор» означають послугу, яка включає укладання парі на ставку з грошовою вартістю в азартних іграх, у тому числі з елементом здібності, такі як лотереї, ігри в казино, ігри в покер і угоду, укладену на парі, які надаються у фізичному місці, або із використанням засобів на відстані, за допомогою електронних засобів або будь-яких інших технологій для полегшення спілкування, і за індивідуальним запитом реципієнта послуг; |

|  |  |
| --- | --- |
| (15) | «група» означає групу підприємств, яка складається з материнської компанії, її дочірніх компаній, і компаній, в яких материнська компанія або її дочірні компанії приймають участь, а також підприємств, пов'язаних один з одним відносинами за змістом Статті 22 Директиви 2013/34/EU; |

|  |  |
| --- | --- |
| (16) | «електронні гроші» означають електронні гроші, як визначено в пункті (2) Статті 2 2009/110/EC; |

|  |  |
| --- | --- |
| (17) | «банк-оболонка» означає кредитну установу або фінансову установу, або установу, яка здійснює діяльність, еквівалентну тій, яка здійснюється кредитними установами та фінансовими установами, включеними до юрисдикції, в якій він не має фізичної присутності, включаючи багатозначний центр управління, а також, який не є філією регульованої фінансової групи.  |

Стаття 4

1.    Держави-члени повинні, відповідно до підходу, заснованого на ризиках, забезпечити, що сфера дії цієї Директиви поширюється в цілому або частково на професії та категорії підприємств, інших, ніж зобов'язані особи, зазначені у Статті 2 (1), які беруть участь у діяльності, що, особливо ймовірно, будуть використовуватися в цілях відмивання грошей або фінансування тероризму.

2.   У випадку, якщо держава-член розширює сферу дії цієї Директиви до професій або до категорій підприємств інших, ніж ті, що зазначені в Статті 2 (1), вона повинена повідомити про це Комісію.

Стаття 5

Держави-члени можуть прийняти або зберегти в силі більш строгі положення в сфері, що охоплена цією Директивою для запобігання відмивання грошей і фінансування тероризму в межах законодавства Союзу.

РОЗДІЛ 2

Оцінювання ризику

Стаття 6

1.   Комісія повинна провести оцінювання ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, що впливають на внутрішній ринок і мають відношення до міжнародної діяльності.

Для досягнення цієї мети Комісія до 26 червня 2017 року повинна скласти звіт, який ідентифікує, аналізує та оцінює ті ризики на рівні Союзу. Після цього Комісія повинна оновляти свій звіт кожні два роки або частіше, якщо це необхідно.

2.   Звіт, зазначений в пункті 1, повинен охоплювати принаймні наступне:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | області внутрішнього ринку, які піддаються найбільшому ризику; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | ризики, пов'язані з кожним відповідним сектором; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | найбільш поширені засоби, які використовуються злочинцями, для відмивання незаконних доходів. |

3.    Комісія повинна підготовити звіт, який зазначений в пункті 1, для використання державам-членам і зобов'язаними особами для того, щоб допомогти їм визначити, зрозуміти, управляти та зменшити ризик відмивання грошей і фінансування тероризму, а також дозволити іншим зацікавленим сторонам, у тому числі національним законодавцям, Європейському Парламенту, ЄНО, і представникам FIU, краще зрозуміти ризики.

4.    Комісія повинна надавати рекомендації державам-членам про заходи, що підходять для вирішення виявлених ризиків. У випадку, якщо держави-члени вирішують не застосовувати будь-які рекомендації для своїх національних режимів БВГ/ПФТ, вони повинні повідомити Комісію та надати обґрунтування для прийняття такого рішення.

5.   До 26 грудня 2016 року ЄНО через Об'єднаний комітет, повинні видати висновок про ризики відмивання грошей і фінансування тероризму, які впливають на фінансовий сектор (далі «спільний висновок») Союзу. Після цього ЄНО, через Об'єднаний комітет, повинні видавати висновок кожні два роки.

6. У процесі здійснення оцінки, зазначеної в пункті 1, Комісія повинна організувати роботу на рівні Союзу, повинна брати до уваги спільні висновки, згадані в пункті 5, і повинна залучати експертів держав-членів в сфері БВГ/ПФТ, представників FIU та інших органів на рівні Союзу, за необхідності. Комісія повинна зробити доступними спільні висновки для держав-членів і зобов'язаних осіб з метою надання їм допомоги в ідентифікації, управлінні та зниженні ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму.

7.  Кожні два роки або у разі необхідності, частіше Комісія повинна представити звіт Європейському Парламенту та Раді про отримання результатів, що випливають з оцінки ризику та дій, зроблених на основі цих висновків.

Стаття 7

1.   Кожна держава-член повинна вживати належні заходи з метою ідентифікації, оцінювання, розуміння та зменшення ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму, які впливають на неї, а також на будь-які проблеми в сфері захисту інформації в цьому відношенні. Вона повинна оновлювати зазначену оцінку ризику.

2.    Кожна держава-член повинна призначити орган або створити механізм, за допомогою якого буде здійснюватися координація національних заходів у відповідь на ризики, зазначені у пункті 1. Ідентичність цього органу або опис механізму повинні бути повідомлені Комісії, ЄНО та іншим державам-членам.

3.    При проведенні оцінювання ризиків, зазначених у пункті 1 цієї Статті, держави-члени повинні використовувати отримані висновки зі звіту, який зазначений у Статті 6 (1).

4.    Стосовно оцінки ризику, яка зазначена в пункті 1, кожна держава-член повинна:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | використовувати її з метою удосконалення свого режиму БВГ/ПФТ, зокрема, шляхом виявлення будь-яких сфер, в яких зобов'язані суб'єкти повинні застосовувати посилені заходи і, при необхідності, із зазначенням заходів, які необхідно вжити; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | визначити, у доречних випадках, сектори або сфери меншого або більшого ризику відмивання грошей і фінансування тероризму; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | використовувати його для надання допомоги у розподілі та пріоритизації ресурсів по боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | використовувати її з метою забезпечення, що відповідні правила розроблені для кожного сектора чи сфери, у відповідності з ризиками відмивання грошей та фінансування тероризму; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | оперативно надати відповідну інформацію зобов'язаним особам для полегшення проведення їх власних оцінок ризику відмивання грошей і фінансування тероризму. |

5.    Держави-члени повинні надавати результати своїх оцінок ризику Комісії, ЄНО та іншим державам-членам.

Стаття 8

1.    Держави-члени повинні забезпечити, що зобов'язані суб'єкти вживають належних заходів для виявлення та оцінки ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, з урахуванням факторів ризику, включаючи ті, які відносяться до їх клієнтів, країн або географічних районів, продуктів, послуг, транзакцій або каналів доставки. Зазначені заходи повинні бути пропорційними характеру і розміру зобов'язаних осіб.

2.    Оцінки ризику, які зазначені у пункті 1, повинні бути задокументовані, постійно оновленими і доступними для відповідних компетентних органів та саморегульованих органів. Компетентні органи можуть прийняти рішення, що індивідуальні задокументовані оцінки ризику не вимагаються, якщо конкретні ризики, властиві сектору ясні і зрозумілі.

3.    Держави-члени повинні забезпечити, що зобов'язані суб'єкти здійснюють політику, контроль і мають процедури для мінімізації та ефективного управління ризиками в сфері відмивання коштів та фінансування тероризму, визначених на рівні Союзу, держави-члена і зобов'язаної особи. Зазначені політика, контроль та процедури повинні бути пропорційними характеру і розміру зобов'язаної особи.

4.   Політика, контроль та процедури, які зазначені в пункті 3 повинні включати:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | розроблення внутрішньої політики, контролю та процедур, у тому числі практику розроблення моделей управління ризиком, належної перевірки клієнтів, звітності, ведення обліку, внутрішнього контролю, управління відповідністю в тому числі, у доцільних випадках щодо розміру і характеру бізнесу, призначення спеціаліста у сфері нагляду за відповідністю та перевірки працюючих працівників; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | у доречних випадках стосовно розміру і характеру бізнесу, функцію незалежного аудиту, щоб перевірити внутрішні політику, контроль і процедури, зазначені в пункті (а). |

5.    Держави-члени повинні вимагати від зобов'язаних осіб отримання схвалення від їх вищого керівництва політики, контролю і процедур, які вони використовують, і здійснювати моніторинг та удосконалювати заходи, що вживаються у відповідних випадках.

РОЗДІЛ 3

Політика третьої країни

Стаття 9

1.    Юрисдикції третіх країн, які мають стратегічні недоліки в їх національних режимах в сфері БВГ/ПФТ, що становлять серйозну загрозу для фінансової системи Союзу («треті країни, які характеризуються високим ризиком»), повинні бути визначені для того, щоб захистити належне функціонування внутрішнього ринку.

2.   Комісія повинна бути уповноважена приймати делеговані акти відповідно до Статті 64 з метою виявлення третіх країн, які характеризуються високим ризиком, беручи до уваги стратегічні недоліки, зокрема, стосовно:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  (a) | правової та інституційної структури БВГ/ПФТ третьої країни, зокрема:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | криміналізації відмивання грошей і фінансування тероризму; |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | заходів, що стосуються належної перевірки клієнтів; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iii)  | вимог, що стосуються обліку; і |

|  |  |
| --- | --- |
| (iv) | вимог повідомлення про підозрілі операції; |

 |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | повноважень і процедур компетентних органів третьої країни з метою боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | ефективності системи БВГ/ПФТ у вирішенні проблеми відмивання грошей або фінансування тероризму третьої країни. |

3.    Делеговані акти, зазначені в пункті 2, повинні бути прийняті протягом одного місяця після виявлення стратегічних недоліків, зазначених у цьому пункті.

4.    Комісія повинна прийняти до уваги, у відповідних випадках, при складанні делегованих актів, зазначених в пункті 2, результати відповідних аналізів, оцінювання або звітів, складених міжнародними організаціями та розробниками стандартів, що володіють компетенцією в сфері запобігання відмиванню грошей та боротьби з фінансуванням тероризму, по відношенню до ризиків, пов'язаних з окремими третіми країнами.

ГЛАВА II

НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТІВ

РОЗДІЛ 1

Загальні положення

Стаття 10

1.   Держави-члени повинні заборонити їх кредитним і фінансовим установам вести анонімні рахунки або анонімні банківські розрахункові книжки. Держави-члени, в будь-якому випадку, повинні вимагати, щоб власники та бенефіціари існуючих анонімних рахунків або анонімних банківських розрахункових книжок підлягали проходженню процедури належної перевірки клієнтів якнайшвидше, і в будь-якому випадку, перш ніж такі рахунки або банківські розрахункові книжки будуть використані в будь-який спосіб.

2.   Держави-члени повинні вживати заходи з метою запобігання неправомірного використання акцій на пред'явника і варіантів на пред'явника.

Стаття 11

Держави-члени повинні забезпечити, щоб зобов'язані особи застосовували заходи належної перевірки клієнтів у наступних випадках:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | при встановленні ділових відносин; |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (b) |  при проведенні випадкової транзакції такої, що:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | загальна сума становить 15000 євро або більше, незалежно від того чи транзакція проводиться в рамках однієї операції або декількох операцій, які видаються пов'язаними між собою; або |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | здійснюється переказ коштів, як визначено в пункті (9) Статті 3 Регламенту (EU) 2015/847 Європейського Парламенту та Ради [(30)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr30-L_2015141EN.01007301-E0030), що перевищує 1000 євро; |

 |
| (c) | у випадку осіб, які торгують товарами, при проведенні разових операцій готівкою на суму 10000 євро або більше, незалежно від того чи транзакція проводиться в рамках однієї операції або декількох операцій, які видаються пов'язаними між собою; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | для постачальників послуг у сфері азартних ігор на зборі виграшів, на укладанні парі на ставку або двох зазначених дій, коли при проведенні транзакцій на суму 2000 євро або більше, транзакція здійснюється чи в рамках однієї операції або декількох операцій, які видаються пов'язаними між собою; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | коли є підозра у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму, незалежно від будь-якого часткового обмеження, винятку або граничної величини; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | коли існують сумніви щодо правдивості або відповідності раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнтів. |

Стаття 12

1.    Шляхом часткового обмеження пунктів (а), (b) і (с) першого підпункту Статті 13 (1) та Статті 14, і на основі відповідної оцінки ризику, яка демонструє низький ризик, держава-член може дозволити зобов'язаним особам не застосовувати певні заходи належної перевірки клієнта по відношенню до електронних грошей, за умови виконання всіх наступних умов зменшення ризику:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | платіжний інструмент не є поповнюваним, або має максимальну місячну платіжну межу транзакцій у розмірі 250 євро, які можуть бути використані тільки в цій державі-члені; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | максимальна сума, що зберігається в електронному вигляді, не перевищує 250 євро; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | платіжний інструмент використовується виключно для покупки товарів або послуг; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | платіжний інструмент не може фінансуватися анонімними електронними грошима; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | емітент здійснює достатній моніторинг транзакцій або ділових відносин, який надає можливість йому визначення незвичайних або підозрілих операцій. |

Для цілей пункту (b) першого підпункту, держава-член може збільшити максимальну суму до розміру 500 євро для платіжних інструментів, які можуть бути використані тільки в цій державі-члені.

2.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб часткове обмеження, передбачене в пункті 1, не застосовувалось у разі викупу готівкою або зняття готівки в грошовій вартості електронних грошей, коли викуплена сума перевищує 100 євро.

Стаття 13

1.   Заходи належної перевірки клієнта повинні включати в себе:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | ідентифікацію клієнта та перевірку особи клієнта на підставі документів, даних або інформації, отриманої з надійного і незалежного джерела; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | ідентифікацію бенефіціара і прийняття обґрунтованих заходів з перевірки особистості цієї людини з метою, що зобов'язана організація переконується, що вона знає, хто є бенефіціаром, в тому числі, щодо юридичних осіб, трастів, компаній, фондів та інші аналогічних юридичних механізмів, приймаючи обґрунтовані заходи, щоб зрозуміти право власності та контролюючу структуру клієнта; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | оцінку і, в разі необхідності, отримання інформації про цілі та передбачуваний характер ділових відносин; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | проведення постійного моніторингу ділових відносин, включаючи ретельне дослідження транзакцій, виконаних в рамках таких відносин, щоб гарантувати, що проведені транзакції є узгодженими зі знанням зобов'язаних суб'єктів клієнта, ділового профілю та профілю ризику, у тому числі, за необхідності, джерело грошових коштів та забезпечення того, щоб документи, дані або інформація були оновленими. |

У процесі реалізації заходів, які зазначені в пунктах (а) та (b) першого підпункту, зобов'язані особи повинні також перевірити, що будь-яка особа, яка має намір діяти від імені клієнта, уповноважена так діяти, та ідентифікувати та перевірити ідентичність зазначеної особи.

2.    Держави-члени повинні гарантувати, що зобов'язані суб'єкти застосовують до кожного замовника вимоги належної перевірки, які викладені у пункті 1. Проте, зобов'язані особи можуть визначити ступінь таких заходів на основі чутливості до ризику.

3.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи враховували принаймні, змінні, визначені в Додатку I, при здійснення оцінювання ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму.

4.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб зобов'язані суб'єкти були в змозі продемонструвати компетентним органам або органам саморегулювання, що були визначені заходи, які є відповідними з точки зору ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму.

5.    Для бізнесу у сфері страхування життя або іншого пов’язаного з інвестиціями страхового бізнесу, держави-члени повинні забезпечити, щоб на додаток до заходів належної перевірки клієнта, які вимагаються для замовника і бенефіціара, кредитні та фінансові установи здійснюють наступні заходи належної перевірки клієнтів стосовно бенефіціарів страхових полісів страхування життя та інших страхових полісів, пов’язаних з інвестиціями, як тільки бенефіціари визначені або призначені:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | у разі бенефіціарів, які визначені як конкретно названі особи або юридичні організації, які беруть ім'я особи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | у разі бенефіціарів, які визначаються за характеристиками, або класами, або за допомогою інших засобів, отримання достатньої інформації про тих бенефіціарів, щоб задовольнити кредитні або фінансові установи, які зможуть встановити особу бенефіціара в момент виплат. |

Стосовно пунктів (а) і (b) першого підпункту, перевірка особистості бенефіціарів повинна здійснюватися в момент виплати. У разі передачі прав, в цілому або в частині, на страхування життя або іншого пов’язаного з інвестиціями страхування третій особі, кредитні і фінансові установи, обізнані про передачу прав, повинні ідентифікувати бенефіціара в момент передачі прав фізичній або юридичній особі, або юридичній організації, яка одержує на свою користь вартість переданого страхового полісу.

6.  У разі бенефіціарів трастів або аналогічних юридичних організацій, які визначені на основі конкретних характеристик або класу, зобов'язана особа повинна отримати достатню інформацію, що стосується бенефіціара, щоб задовольнити зобов'язану особу, що вона зможе визначити особу бенефіціара на час виплати або в момент реалізації бенефіціаром своїх законних прав.

Стаття 14

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб перевірка особи клієнта та бенефіціарного власника була здійснена до встановлення ділових відносин або проведення транзакції.

2.    Шляхом часткового обмеження пункту 1, держави-члени можуть дозволити, щоб перевірка особи клієнта та бенефіціарного власника була завершена протягом встановлення ділових відносин, при необхідності, щоб не переривати нормальне ведення бізнесу, і у випадку, якщо є малий ризик відмивання грошей або фінансування тероризму. У таких ситуаціях, зазначені процедури повинні бути завершені якомога швидше після першого контакту.

3.    Шляхом часткового обмеження пункту 1, держави-члени можуть дозволити відкриття рахунку з кредитною або фінансовою установою, у тому числі рахунків, які дозволяють транзакції в оборотними цінними паперами, за умови наявності достатніх запобіжних заходів, щоб пересвідчитись, що транзакції не здійснюється клієнтом або за його дорученням до моменту повної відповідності вимогам належної перевірки клієнтів, викладеним у пунктах (а) і (b) в першому абзаці Статті 13 (1).

4.    Держави-члени повинні вимагати щоб у випадках, в яких зобов'язана особа не здатна виконувати вимоги належної перевірки клієнтів, які викладені в пункті (а), (b) або (с) першого підпункту Статті 13 (1), вона не повинна виконувати транзакції через банківський рахунок, встановлювати ділові відносини або здійснювати транзакції, і повинна припинити ділові відносини та розглянути питання про інформування про підозрілу операцію в FIU стосовно замовника відповідно до Статті 33.

Держави-члени не повинні застосовувати перший підпункт до нотаріусів, інших незалежних юристів, аудиторів, зовнішніх бухгалтерів та податкових консультантів тільки в строгій мірі, що ті особи, визначають правове становище свого клієнта або виконують завдання із захисту, або представлення інтересів такого клієнта у судовому процесі або стосовно судового процесу, включаючи надання консультацій щодо порушення або уникнення зазначеного судового процесу.

5. Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи вживали заходи належної перевірки клієнтів не тільки для всіх нових клієнтів, а також, при нагоді, і до існуючих клієнтів на основі чутливості до ризику, у тому числі в періоди відповідних змін обставин клієнта.

РОЗДІЛ 2

Спрощені процедури належної перевірки клієнтів

Стаття 15

1.    Якщо держава-член або зобов'язана особа ідентифікує сфери нижчого ризику, то держава-член може дозволити зобов'язаним суб'єктам застосовувати спрощені процедури належної перевірки клієнтів.

2.    Перед застосуванням спрощеної процедури належної перевірки клієнтів, зобов'язані особи повинні переконатись, що ділові відносини або транзакція характеризуються нижчим ступенем ризику.

3.    Держави-члени повинні забезпечити, що зобов'язані суб'єкти здійснюють належний моніторинг транзакцій і ділових відносин, щоб бути спроможними визначити незвичайні або підозрілі транзакції.

Стаття 16

При здійсненні оцінювання ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, пов'язаних з типами клієнтів, географічними областями, і конкретними товарами, послугами, каналами транзакцій або доставки, держави-члени і зобов'язані суб'єкти повинні враховувати, принаймні фактори ситуацій з потенційно низьким рівнем ризику, які викладені в Додатку II.

Стаття 17

До 26 червня 2017 року, ЄНО повинні опублікувати керівні вказівки адресовані компетентним органам і кредитним та фінансовим установам відповідно до Статті 16 Регламентів (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010, і (EU) No 1095/2010 про фактори ризику, які повинні бути прийняті до уваги, і заходи, які повинні бути прийняті у випадках, коли можуть застосовуватись спрощені процедури належної перевірки клієнтів. Особливо необхідно враховувати характер та розмір бізнесу, і, при необхідності і пропорційності, повинні затверджуватись особливі заходи.

РОЗДІЛ 3

Посилені заходи належної перевірки клієнтів

Стаття 18

1.  У випадках, зазначених у Статтях з 19 по 24, та в процесі роботи з фізичними або юридичними особами, які засновані в третіх країнах, визначених Комісією в якості третіх країн, які характеризуються високим рівнем ризику, а також в інших випадках підвищеного ризику, які визначені державами-членами або зобов'язаними особами, держави-члени повинні вимагати від зобов'язаних осіб застосовувати посилені заходи належної перевірки клієнтів для управління та зменшення цих ризиків відповідним чином.

Посилені заходи належної перевірки клієнтів не повинні використовуватись автоматично відносно філій або підконтрольних дочірніх компаній зобов'язаних осіб, створених в Союзі, які знаходяться в третіх країнах, які характеризуються високим ступенем ризику, де зазначені філії або підконтрольні дочірні компанії повністю відповідають стратегії всієї групи і процедурам відповідно до Статті 45. Держави-члени повинні забезпечувати, що зазначені випадки розглядаються зобов'язаними особами із використанням підходу на основі ризику.

2. Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи розглядали наскільки це обґрунтовано можливо, підстави і мету всіх складних і незвично великих транзакцій, та всі незвичайні схеми транзакцій, які не мають явної економічної або законної мети. Зокрема, зобов'язані суб'єкти повинні збільшити ступінь і характер моніторингу ділових відносин з метою визначення, чи являються ці транзакції або діяльність підозрілими.

3.   У процесі здійснення оцінювання ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, держави-члени і зобов'язані суб'єкти повинні враховувати, принаймні фактори ситуацій з потенційно підвищеним ризиком, які викладені в Додатку III.

4.    До 26 червня 2017 року, ЄНО повинні опублікувати керівні вказівки адресовані компетентним органам і кредитним та фінансовим установам відповідно до Статті 16 Регламентів (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010, і (EU) No 1095/2010 про фактори ризику, які повинні бути враховані, і про заходи, які повинні бути прийняті у випадках, в яких застосовуються посилені заходи належної перевірки клієнтів. Особливо необхідно враховувати характер та розмір бізнесу, і, при необхідності і пропорційності, повинні затверджуватись особливі заходи.

Стаття 19

Що стосується транскордонних кореспондентських відносин з установою-респондентом із третьої країни, держави-члени повинні, крім реалізації заходів належної перевірки клієнтів, які викладені у Статті 13, вимагати від своїх кредитних і фінансових установ, щоб вони:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | збирали достатній обсяг інформації про установу-респондента, щоб в повній мірі зрозуміти характер діяльності респондента і визначити на основі використання загальнодоступної публічної інформації репутацію установи та якості нагляду; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | Оцінювали заходи контролю в сфері БВГ/ПФТ установи-респондента; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | отримати схвалення від старшого керівництва перед встановленням нових кореспондентських відносин; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | документувати відповідні обов'язки кожної установи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | по відношенню до транзитних рахунків, були б задоволені тим, що установа-респондент перевірила дані про особу, і виконувала на постійній основі належну перевірку клієнтів, що мають прямий доступ до рахунків кореспондентської установи, і що вона в змозі надати відповідну належну перевірку даних клієнтів кореспондентській установі за запитом. |

Стаття 20

Що стосується транзакцій або ділових відносин з політичними діячами, держави-члени повинні, крім заходів належної перевірки клієнтів, викладених у Статті 13, вимагати від зобов'язаних суб'єктів:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | наявність відповідних систем управління ризиками, включаючи процедури з урахуванням ризику, щоб визначити, чи є клієнт або бенефіціар клієнта політичним діячем; |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (b) | застосовувати наступні заходи у випадках ділових відносин з політичними діячами:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | отримувати схвалення вищого керівництва на встановлення або продовження ділових відносин з такими особами; |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | вживати належні заходи для встановлення джерела статку і джерела коштів, які залучаються до ділових відносини або транзакції з такими особами; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iii) | здійснювати посилений постійний моніторинг цих ділових відносин.  |

 |

Стаття 21

Держави-члени повинні вимагати від зобов'язаних осіб вживати виважені заходи, щоб визначити, чи є бенефіціаром поліса страхування життя або іншого пов’язаного з інвестиціями страхування та/або, за необхідності, чи є бенефіціарний власник бенефіціара політичним діячем. Зазначені заходи повинні бути прийняті не пізніше, ніж у момент виплати або в момент передачі прав в цілому або в частині поліса. У випадку ідентифікації більш високих ризиків, на додаток до застосування заходів належної перевірки клієнта, які викладені в Статті 13, держави-члени повинні вимагати від зобов'язаних осіб:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | повідомляти вище керівництво до виплати за страховим полісом; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | проводити посилену перевірку всіх ділових відносин власника поліса. |

Стаття 22

У випадку, якщо держава-член або третя країна більше не надають політичному діячу виконання важливої публічної функції, або міжнародна організація більше не надає політичному діячу виконання важливої публічної функції, зобов'язана особа, принаймні 12 місяців, повинна прийняти до уваги триваючий ризик, пов'язаний з цією особою і застосовувати відповідні і чутливі до ризику заходи до тих пір, як вважається, що ця особа, вже не представляє ніякого подальшого ризику, з яким пов'язані політичні діячі.

Стаття 23

Заходи, зазначені в Статтях 20 і 21, застосовуються також до членів сім'ї або осіб, відомих як близькі партнери політичних діячів.

Стаття 24

Держави-члени повинні заборонити кредитним та фінансовим установам вступати або продовжувати кореспондентські відносини з банком оболонкою. Держави-члени повинні вимагати, щоб ці установи вжили відповідні заходи для забезпечення того, щоб вони не вступали або не продовжували кореспондентські відносини з кредитною або фінансовою установою, який відомий як такий, що дозволяє використання своїх рахунків банком-оболонкою.

РОЗДІЛ 4

Виконання третіми сторонами

Стаття 25

Держави-члени можуть дозволити зобов'язаним особам покладати на треті сторони виконання вимог належної перевірки клієнта, що викладені в пунктах (а), (b) і (с) першого підпункту Статті 13 (1). Тим не менше, остаточна відповідальність за виконання таких вимог лежить на зобов'язаній особі, яка доручила виконання третій стороні.

Стаття 26

1.   Для цілей даної статті під «третіми сторонами» розуміються зобов'язані особи, які перелічені в Статті 2, організації-члени чи федерації цих зобов'язаних осіб, або інших установ або осіб, які розташовані в державі-члені або третій країні, таких, які:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | застосовують вимоги заходів належної перевірки клієнтів і вимоги збереження документів, які узгоджуються з тими, що викладені в цій Директиві; і |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | відповідають вимогам цієї Директиви, знаходяться під контролем у відповідності з розділом 2 глави VI. |

2.    Держави-члени повинні заборонити зобов'язаним особам покладатися на третіх сторін, заснованих в третіх країнах, які характеризуються високим ризиком. Держави-члени можуть звільнити підконтрольні філії і дочірні компанії зобов'язаних осіб, створених в Союзі від цієї заборони, якщо ці філії і контрольовані дочірні компанії повністю відповідають політикам і процедурам всієї групи відповідно до Статті 45.

Стаття 27

1.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб зобов'язані особи отримували від третьої сторони, на яку покладається виконання, необхідну інформацію, що стосується вимог належної перевірки клієнта, які викладені в пунктах (а), (b) і (с) першого підпункту Статті 13 (1).

2. Держави-члени повинні гарантувати, що зобов'язані особи, до яких клієнт звертається, вживають адекватні заходи для забезпечення того, щоб третя сторона надала негайно за їх запитом відповідні копії ідентифікації і верифікації даних та іншої відповідної документації про особу замовника або бенефіціара.

Стаття 28

Держави-члени повинні забезпечити, що компетентний орган держави-члена походження (для політики і процедур всієї групи) і компетентний орган приймаючої держави-члена (для філій і дочірніх компаній) можуть розглядати, що зобов'язана особа відповідає положенням, прийнятим відповідно статей 26 і 27 в рамках своєї програми групи, в якій повинні виконуватись всі з наступних положень:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | зобов'язана організація покладається на інформацію, представлену третьою стороною, яка є частиною тієї ж групи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | та група застосовує заходи належної перевірки клієнтів, правила по веденню обліку та програми з метою боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму відповідно до цієї Директиви або еквівалентних правил; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | ефективна реалізація вимог, зазначених у пункті (b) контролюється на рівні групи компетентним органом держави-члена походження або третьої країни. |

Стаття 29

Даний Розділ не повинен застосовуватись до аутсорсингових або агентських відносин у випадках, в яких на основі контракту зовнішній постачальник або агент має розглядатись як частина зобов'язаної особи.

ГЛАВА III

ІНФОРМАЦІЯ ПРО БЕНЕФІЦІАРНИХ ВЛАСНИКІВ

Стаття 30

1.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб корпоративні та інші юридичні особи, зареєстровані в межах своєї території, повинні отримати і утримувати достовірну, точну та актуальну інформацію про їх бенефіціарне володіння, включаючи детальну інформацію про бенефіціарні інтереси.

Держави-члени повинні забезпечити, що ці особи зобов'язані представити на додаток до інформації про їх правовласника, інформацію про бенефіціарного власника зобов'язаним особам, коли зобов'язані особи виконують заходи з належної перевірки клієнтів відповідно до глави II.

2.  Держави-члени повинні вимагати, щоб інформація, зазначена в пункті 1, могла бути своєчасно доступною для компетентних органів і FIU.

3.    Держави-члени повинні забезпечити, що інформація, зазначена в пункті 1, зберігається в центральному реєстрі в кожній державі-члені, наприклад, в комерційному реєстрі, реєстрі компаній, як зазначено в Статті 3 Директиви 2009/101/ЕС Європейського Парламенту та Ради[(31)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr31-L_2015141EN.01007301-E0031), або державному реєстрі. Держави-члени повинні повідомити Комісії характеристики зазначених національних механізмів. Інформація про бенефіціарних власників, яка міститься в цій базі даних, може бути зібрана у відповідності з національними системами.

4.    Держави-члени повинні вимагати, щоб інформація, що міститься в центральному реєстрі, зазначеному у пункті 3, була б адекватною, точною і актуальною.

5.    Держави-члени повинні гарантувати, що інформація про бенефіціарних власників доступна у всіх випадках:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | компетентним органам і FIU, без будь-яких обмежень; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | зобов'язаним особам, в рамках ретельної перевірки клієнта у відповідності з Главою II; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) |  будь-якій особі або організації, яка може продемонструвати законний інтерес. |

Особи чи організації, які зазначені в пункті (с), повинні мати доступ принаймні до такої інформації, як ім'я, місяць і рік народження, громадянство і країна проживання бенефіціарного власника, а також характер і ступінь бенефіціарного інтересу.

Для цілей цього пункту, доступ до інформації про бенефіціарних власників повинен бути наданий у відповідності з правилами захисту даних і може підлягати реєстрації в режимі онлайн зі сплатою комісійної винагороди. Плата, яка стягується за отримання інформації, не повинна перевищувати їх адміністративні витрати.

6. Центральний реєстр, зазначений у пункті 3, повинен забезпечувати своєчасний і необмежений доступ компетентних органів і FIU, без попередження відповідної організації. Він також повинен дозволити своєчасний доступ зобов'язаних осіб при виконані заходів належної перевірки клієнта.

7.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи і FIU були в змозі своєчасно надати інформацію, зазначену в пунктах 1 і 3, компетентним органам і FIU інших держав-членів.

8.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи не покладалися виключно на центральний реєстр, згаданий в пункті 3, щоб виконати свої заходи належної перевірки клієнтів у відповідності з главою II. Зазначені заходи повинні бути виконані з використанням підходу на основі врахування ризику.

9.    Держави-члени можуть надавати звільнення стосовно доступу, зазначеного в підпунктах (b) і (с) пункту 5 для всієї або частини інформації про бенефіціарних власників на індивідуальній основі при виняткових обставинах, коли такий доступ піддає бенефіціарного власника ризику шахрайства, викрадення, шантажу, залякування або насильства, або у випадку, якщо власник є неповнолітнім чи будь-яким іншим чином не здатний надати доступ. Звільнення, що надаються відповідно до цього пункту, не повинні застосовуватись до кредитних організацій і фінансових установ, і до зобов'язаних осіб, згаданих в пункті (3) (b) Статті 2 (1), які є державними чиновниками.

10.    До 26 червня 2019 року, Комісія повинна представити Європейському Парламенту та Раді звіт, в якому представлена оцінка умов і технічних специфікацій та процедур, для забезпечення безпечного та ефективного взаємозв'язку центральних реєстрів, згаданих у пункті 3, за допомогою використання Європейської центральної платформи, зазначеної в Статті 4а (1) Директиви 2009/101/EC. У доречних випадках, зазначений звіт повинен супроводжуватись законодавчими пропозиціями.

Стаття 31

1.   Держави-члени повинні вимагати, щоб довірчі власники будь-якого трасту, що регулюються в рамках їх законодавства, отримували і утримували адекватну, точну та актуальну інформацію про бенефіціарну власність стосовно трасту. Ця інформація повинна включати особистість:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | засновник; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | довірчий власник (и); |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | піклувальник, за наявності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | бенефіціари або клас бенефіціарів; та |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | будь-яка інша фізична особа, яка здійснює кінцевий контроль над трастом. |

2.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб довірчі власники розкривали свій статус і надавали інформацію, зазначену в пункті 1, зобов'язаним особам своєчасно, де в якості довірчого власника, довірчий власник формує ділові відносини або здійснює випадкову транзакцію вище граничних величин, які встановлені в пунктах (b), (c) і (d) Статті 11.

3.    Держави-члени повинні вимагати, щоб інформація, зазначена в пункті 1, була своєчасно доступною компетентним органам і FIU.

4.   Держави-члени повинні вимагати, щоб інформація, зазначена в пункті 1, утримувалась в центральному реєстрі, коли траст генерує податкові наслідки. Центральний реєстр має забезпечувати своєчасний та необмежений доступ для компетентних органів і FIU, без попередження сторін відповідного трасту. Це може також дозволити надання своєчасного доступу зобов'язаним особам в рамках здійснення належної перевірки клієнта відповідно до положень Глави II. Держави-члени повинні повідомити Комісії про особливості цих національних механізмів.

5.   Держави-члени повинні вимагати, щоб інформація, що міститься в центральному реєстрі, зазначеному у пункті 4, була адекватною, точною та актуальною.

6.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб зобов'язані особи не покладались виключно на центральний реєстр, зазначений в пункті 4, з метою виконання вимог стосовно належної перевірки своїх клієнтів, викладених в главі II. Ці вимоги повинні бути виконані з використанням підходу на основі врахування ризику.

7.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи і FIU були в змозі надати своєчасно інформацію, зазначену в пунктах 1 і 4 компетентним органам і FIU інших держав-членів.

8.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб заходи, передбачені в цій Статті, застосовувались до інших типів правових організацій, що мають структуру або функції, аналогічні до структури трастів.

9. До 26 червня 2019 року, Комісія повинна представити доповідь Європейському Парламенту та Раді, яка містить оцінювання умов і технічних характеристик та процедур для забезпечення безпечного та ефективного взаємозв'язку центральних реєстрів. У доречних випадках, зазначена доповідь повинна супроводжуватись законодавчими пропозиціями.

ГЛАВА IV

ЗОБОВ’ЯЗАННЯ ЩОДО ЗВІТУВАННЯ

РОЗДІЛ 1

Загальні положення

Стаття 32

1.  Кожна держава-член повинна створити FIU з метою попередження, виявлення та ефективної боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.

2.    Держави-члени повинні повідомити Комісію у письмовій формі ім'я та адресу їх відповідних FIU.

3.  Кожний FIU має бути операційно незалежним і автономним, що означає, що FIU повинен мати повноваження і можливості для вільного виконання своїх функцій, включаючи здатність приймати самостійні рішення, щоб здійснювати аналіз, надсилати запит та поширювати конкретну інформацію. FIU в якості центрального національного органу повинен бути відповідальним за отримання і аналіз повідомлень про підозрілі транзакції та іншу інформацію, що відноситься до відмивання грошей, пов'язаних предикатних правопорушень або фінансування тероризму. FIU повинен нести відповідальність за поширення результатів своїх аналізів і будь-якої додаткової відповідної інформації в компетентні органи у випадку наявності підстав підозрювати у відмиванні грошей, пов'язаних предикатних правопорушень або фінансуванні тероризму. Він повинен бути в змозі отримати додаткову інформацію від зобов'язаних осіб.

Держави-члени повинні забезпечити їх FIU достатніми фінансовими, людськими і технічними ресурсами з метою виконання їх завдань.

4.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб їх FIU мали своєчасний доступ, прямо або опосередковано, до фінансової, адміністративної та правоохоронної інформації, яка їм необхідна для належного виконання своїх завдань. FIU повинні бути в змозі відповідати на запити про надання інформації компетентних органів в їх відповідні держави-члени, якщо такі запити про надання інформації мотивовані причинами, пов'язаними з відмиванням грошей, пов'язаними предикатними правопорушеннями або фінансуванням тероризму. Рішення про проведення аналізу або розповсюдження інформації повинні прийматись FIU.

5.  У випадку існування об'єктивних підстав вважати, що надання такої інформації буде мати негативний вплив на поточні розслідування або аналізи, або при виняткових обставинах, якщо розкриття інформації буде явно не відповідати законним інтересам фізичної або юридичної особи, або не має значення у зв'язку з цілями, для яких вона була запрошена, FIU не повинні бути зобов'язані виконувати запит про надання інформації.

6.    Держави-члени повинні вимагати, щоб компетентні органи забезпечували зворотній зв'язок з FIU про використання інформації, наданої відповідно до цієї Статті, та про результати розслідувань або перевірок, проведених на основі цієї інформації.

7.    Держави-члени повинні забезпечити, що FIU має повноваження вживати термінові заходи, прямо або опосередковано, у випадку існування підозри, що транзакція пов'язана з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, призупиняти або відкликати дозвіл на здійснення транзакції з метою здійснення аналізу транзакції, підтвердити підозру і представити результати аналізу до відома компетентних органів. FIU повинен бути уповноважений здійснювати такі заходи, прямо або опосередковано, на у відповідь на запит FIU з іншої держави-члена на періоди і на умовах, зазначених у національному законодавстві FIU, який отримує запит.

8.    Функція аналізу FIU повинна полягати в наступному:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | здійснення оперативного аналізу, який фокусується на окремих випадках і конкретних завданнях або на відповідній обраній інформації, залежно від типу та обсягу отриманого розкриття та очікуваного використання інформації після поширення; і |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | здійснення стратегічного аналізу, який спрямований на боротьбу з відмиванням грошей і тенденцій та схем фінансування тероризму. |

Стаття 33

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи, і, у доречних випадках, їх директори та співробітники повною мірою співпрацювали шляхом оперативного:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | Інформування FIU, в тому числі шляхом подання звіту, за власною ініціативою, де зобов'язана особа знає, підозрює або має достатні підстави підозрювати, що кошти незалежно від їх кількості є прибутком від злочинної діяльності або пов'язані з фінансуванням тероризму, і швидкої відповіді на запити FIU для отримання додаткової інформації в таких випадках; і  |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | забезпечення FIU, прямо або опосередковано, у відповідь на його запит усією необхідною інформацією, згідно з процедурами, встановленими чинним законодавством. |

Необхідно звітувати про всі підозрілі транзакції, включаючи спроби здійснення підозрілих транзакцій.

2.  Особа, призначена відповідно до пункту (а) Статті 8 (4), повинна передавати інформацію, зазначену в пункті 1 цієї Статті в FIU держави-члена, на території якої заснована зобов'язана особа, яка передає інформацію.

Стаття 34

1.   Шляхом часткового обмеження Статті 33 (1), держави-члени можуть, у разі зобов'язаної особи, зазначеної у пунктах (3) (а), (b) і (d) Статті 2 (1), призначати відповідний саморегулюючий орган для відповідної професійної діяльності в якості органу для отримання інформації, зазначеної в Статті 33 (1).

Без шкоди для положень пункту 2 уповноважений саморегулюючий орган у випадках, зазначених в першому абзаці цього пункту, повинен направити інформацію до FIU швидко і повністю в необробленому вигляді.

2.   Держави-члени не повинні застосовувати зобов'язання, викладені у Статті 33 (1), до нотаріусів, інших незалежних юристів, аудиторів, зовнішніх бухгалтерів та податкових консультантів тільки в строгій мірі, що таке виключення відноситься до інформації, яку вони отримують від одного зі своїх клієнтів або одержують про одного зі своїх клієнтів, в процесі засвідчення правового статусу свого клієнта або виконання завдання із захисту або представництва свого клієнта у судовому процесі або у зв’язку із судовим провадженням, включаючи надання консультацій щодо ініціювання або уникнення провадження незалежно, чи була така інформація отримана до, під час або після такого провадження.

Стаття 35

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи утримувалися від проведення транзакцій, про які вони знають або підозрюють у зв'язку з доходами від злочинної діяльності або фінансування тероризму, поки вони не виконають необхідні дії відповідно до підпункту (а) першого пункту Статті 33 (1) і виконають будь-які подальші конкретні інструкції від FIU або компетентних органів відповідно до законодавства відповідної держави-члена.

2.    Якщо утриматись від проведення транзакцій, зазначених у пункті 1, неможливо або, швидше за все, зробить марними зусилля по пошуку бенефіціарів підозрілої операції, зобов'язані особи повинні одразу повідомити FIU.

Стаття 36

1.   Держави-члени повинні забезпечити, що, якщо в процесі здійснення перевірок зобов'язаних осіб компетентними органами, зазначеними в Статті 48, або в будь-яким іншим чином, ці органи виявляють факти, які могли б бути пов'язані з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, вони повинні негайно інформувати FIU.

2.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб наглядові органи, уповноважені законом або регламентом здійснювати за фондовим ринком, валютним ринком та ринком фінансових деривативів, інформували FIU у випадку виявлення фактів, які могли б бути пов'язаними з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму.

Стаття 37

Добросовісне розкриття інформації зобов'язаною особою або співробітником або директором такої зобов'язаної особи відповідно до статей 33 і 34 не становить порушення будь-яких обмежень стосовно розкриття інформації, які визначаються контрактом або будь-якими законодавчими, регулятивними або адміністративними положеннями, і не повинно тягнути за собою жодної відповідальності з боку зобов'язаної особи або її директорів або співробітників, навіть у тих випадках, коли вони не були точно інформовані про основну злочинну діяльність і незалежно від того чи насправді сталася незаконна діяльність.

Стаття 38

Держави-члени повинні забезпечити, щоб особи, у тому числі співробітники та представники зобов'язаної особи, які повідомляють про підозри у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму всередині організації або FIU, були захищені від впливу загроз чи ворожих дій, і, зокрема, від несприятливих або дискримінаційних дій відносно зайнятості і працевлаштування.

РОЗДІЛ 2

Заборона розкриття

Стаття 39

1.    Зобов'язані особи та їх керівники та співробітники не повинні розкривати клієнту, якого це стосується, або іншим третім особам той факт, що інформація передається, буде чи була повідомлена відповідно до Статей 33 або 34, або що здійснюється, може здійснюватися або був здійснений аналіз по факту відмивання грошей або фінансування терористичної діяльності.

2.   Заборона, викладена в пункті 1, не стосується розкриття компетентному органу, включаючи саморегулюючі органи, або розкриття для правоохоронних цілей.

3.   Заборона, викладена в пункті 1, не повинна перешкоджати розкриттю між кредитними установами та фінансовими установами або між цими установами та їх філіалами і підконтрольними дочірніми підприємствами, які розташовані в третіх країнах, за умови, що ці філіали і підконтрольні дочірні підприємства повністю відповідають загально груповій політиці та процедурам, включаючи процедури обміну інформацією всередині групи, відповідно до Статті 45, і що політика і процедури всієї групи відповідають вимогам, викладеним в цій Директиві.

4.  Заборона, викладена в пункті 1, не повинна перешкоджати розкриттю між зобов'язаними особами, згаданими у пункті (3) (а) і (b) Статті 2 (1), або суб’єктами з третіх країн, які накладають вимоги, еквівалентні тим, що викладені в цій Директиві, які виконують свої професійні дії, будь то в якості співробітників чи ні, всередині тієї ж самої юридичної особи або більшої структури, до якої належить людина і яка має спільну власність, управління або контроль за дотриманням відповідності.

5.    Для зобов'язаних осіб, зазначених у підпунктах (1), (2), (3) (а) і (b) Статті 2 (1) у випадках, пов'язаних з тим же клієнтом і тією ж самою транзакцією за участю двох або більше зобов'язаних осіб, заборона, викладена в пункті 1 цієї Статті не повинна перешкоджати розкриттю між відповідними зобов'язаними особами за умови, що вони функціонують в державі-члені, або особи в третій країні, яка встановлює вимоги, еквівалентні тим, які викладені в цій Директиві, і що вони належать до тієї ж самої професійної категорії, і на них поширюються зобов'язання щодо професійної таємниці та захисту персональних даних.

6.   У випадку, якщо зобов'язані особи, зазначені в пункті (3) (а) і (b) Статті 2 (1), намагаються відмовити клієнта від участі в незаконній діяльності, це не повинно становити розкриття за змістом пункту 1 цієї Статті.

ГЛАВА V

ЗАХИСТ ДАНИХ, ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТАЦІЇ І СТАТИСТИЧНІ ДАНІ

 Стаття 40

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи зберігали наступні документи та інформацію відповідно до національного законодавства для цілей запобігання, виявлення та розслідування FIU або іншими компетентними органами, відмивання грошей або фінансування тероризму:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | у разі здійснення належної перевірки клієнта, копію документів та відомості, які необхідні для виконання вимог стосовно належної перевірки клієнтів, які викладені у главі II, протягом п'яти років після закінчення ділових відносин з їх клієнтом або після дати випадкової транзакції; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | підтверджуючих доказів і записів транзакцій, що складаються з оригінальних документів або копій, допустимих в судовому розгляді відповідно до чинного в країні національного законодавства, які необхідні для ідентифікації транзакцій, протягом п'яти років після закінчення ділових відносин з їх клієнтом або після дати випадкової транзакції. |

Після закінчення термінів зберігання документації, зазначених у першому абзаці, держави-члени повинні гарантувати, що зобов'язані особи видалять особисті дані, якщо інше не передбачено національним законодавством, яке повинно визначити, за яких обставин зобов'язані особи можуть або повинні додатково зберігати дані. Держави-члени можуть дозволити або вимагати подальшого зберігання документів після того, як вони провели ретельну оцінку необхідності і пропорційності такого подальшого зберігання і вважати, що це виправдано, як необхідність для запобігання, виявлення або розслідування факту про відмивання грошей або фінансування тероризму. Таке подальше зберігання документів не повинно перевищувати п'яти додаткових років.

2.    У випадку, якщо до 25 червня 2015 року процесуальні дії, пов'язані з запобіганням, виявленням, розслідуванням або кримінальним переслідуванням підозрюваних у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму знаходяться на розгляді в державі-члені, і зобов'язана особа зберігає інформацію або документи, які пов’язані з триваючим судовим процесом, то зобов'язана особа може зберегти цю інформацію або ці документи, відповідно до положень національного законодавства протягом п'яти років з 25 червня 2015 року. Держави-члени можуть без шкоди для національного кримінального законодавства на доказ застосовний до триваючих кримінальних розслідувань та судових розглядів, дозволити або вимагати збереження такої інформації або документів протягом ще наступних п'яти років, коли була встановлена необхідність і пропорційність такого подальшого утримання для запобігання, виявлення, розслідування або кримінального переслідування підозрюваних у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму.

Стаття 41

1.    На оброблення персональних даних відповідно до цієї Директиви поширюються вимоги Директиви 95/46/EC, як транспонованої в національне законодавство. На персональні дані, які обробляються відповідно до цієї Директиви Комісією або ЄНО, поширюються положення Регламенту (ЕС) № 45/2001.

2.    Персональні дані повинні бути оброблені зобов'язаними особами на підставі положень даної Директиви тільки для цілей запобігання відмивання грошей і фінансування тероризму, згаданих в Статті 1, і не піддавати подальшій обробці таким чином, що є несумісним з зазначеними цілями. Обробка персональних даних на основі положень даної Директиви для будь-яких інших цілей, таких як комерційні цілі, має бути заборонена.

3.    Зобов'язані особи повинні надавати новим клієнтам інформацію, яка є необхідною відповідно до Статті 10 Директиви 95/46/EC, перед тим, як встановити ділові відносини або виконати проведення випадкової транзакції. Ця інформація повинна зокрема включати в себе загальне повідомлення стосовно правових обов’язків зобов'язаних осіб відповідно до положень даної Директиви з метою оброблення особистих даних для цілей запобігання відмивання грошей і фінансування тероризму, як зазначено в Статті 1 даної Директиви.

4.  У процесі застосування заборони на розкриття, зазначеної в Статті 39 (1), держави-члени повинні прийняти законодавчі заходи, які обмежують в цілому або в частині право суб'єкта на доступ до персональних даних, що відносяться до нього або до неї в тій мірі, що таке часткове або повне обмеження є необхідною і пропорційною мірою в демократичному суспільстві з належним урахуванням законних інтересів зацікавленої особи, щоб:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | Надати можливість зобов'язаній особі або компетентному національному органу для виконання своїх завдань належним чином для цілей цієї Директиви; або |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | уникнути перешкоджанню офіційним або юридичним запитам, аналізу, дослідженню та процедурам для цілей цієї Директиви і забезпечити, щоб попередження, дослідження і виявлення відмивання грошей і фінансування тероризму не були під загрозою. |

Стаття 42

Держави-члени повинні вимагати, щоб їх зобов'язані особи мали системи, які дозволяють їм повною мірою й оперативно реагувати на запити своїх FIU або інших органів, відповідно до положень їх національного законодавства щодо того, чи вони підтримують або підтримували протягом п'ятирічного періоду до цього запита ділові відносини з зазначеними особами, а також про характер цих відносин по захищеним каналам і способом, що забезпечує повну конфіденційність запитів.

Стаття 43

Обробка персональних даних на основі цієї Директиви для цілей запобігання відмивання грошей і фінансування тероризму, зазначених в Статті 1, повинна вважатись, питанням суспільного інтересу відповідно до Директиви 95/46/EC.

Стаття 44

1.    Держави-члени повинні, з метою сприяння підготовці оцінювання ризику відповідно до Статті 7, забезпечити, що вони в змозі проаналізувати ефективність своїх систем по боротьбі з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, шляхом підтримання комплексних статистичних даних з питань, що стосується ефективності таких систем.

2.   Статистичні дані, зазначені в пункті 1, повинні включати:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | дані, що характеризують вимірювання розміру і важливості різних секторів, які охоплені сферою дії цієї Директиви, у тому числі кількість юридичних і фізичних осіб та економічне значення кожного сектора; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | дані, що характеризують вимірювання, звітування, розслідування та судові фази національного режиму БВГ/ПФТ, включаючи кількість звітів про підозрілі транзакції, надіслані FIU, наступні дії у відповідь на зазначені звіти і, на щорічній основі, кількість розслідуваних випадків, число осіб, по яким порушено кримінальну справу, кількість осіб, засуджених за відмивання грошей або фінансування тероризму, злочинів, видів предикативних правопорушень, за наявності такої інформації, та вартість майна в євро, яка була заморожена, затримана або конфіскована; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | за наявності, дані, що ідентифікують число і відсоток звітів, в результаті подальшого розслідування, разом з річним звітом зобов'язаним особам, в якому деталізується корисність і подальші дії за звітами, які вони представили; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | дані про кількість транскордонних запитів на надання інформації, які були надіслані, отримані, в яких було відмовлено і частково або повністю на них були надані відповіді FIU. |

3.    Держави-члени повинні забезпечити публікацію зведеного огляду статистичної інформації.

4.    Держави-члени повинні передати Комісії статистичну інформацію, зазначену в пункті 2.

ГЛАВА VI

ПОЛІТИКА, ПРОЦЕДУРИ ТА НАГЛЯД

РОЗДІЛ 1

Внутрішні процедури, навчання і зворотній зв'язок

 Стаття 45

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи, які є частиною групи, здійснювали політику і процедури всієї групи, в тому числі політику в сфері захисту даних і процедури для спільного користування інформацією всередині групи для цілей БВГ/ПФТ. Зазначена політика і процедури повинні бути реалізовані ефективно на рівні галузей і підконтрольних дочірніх підприємств в державах-членах і в третіх країнах.

2.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи, які управляють організаціями в іншій державі-члені, забезпечували, щоб ці організації поважали національні положення і закони цієї іншої держави-члена, які транспонують цю Директиву.

3.    Держави-члени повинні забезпечити, що у випадку, якщо зобов'язані особи мають філії або дочірні компанії з контрольним пакетом акцій, розташовані в третіх країнах, в яких мінімальні вимоги в сфері БВГ/ПФТ є менш суворими, ніж в державі-члені, їх філії та дочірні компанії з контрольним пакетом акцій, які розташовані в третій країні, реалізують вимоги держави-члена в тому числі захисту даних у тій мірі, як це дозволяє закон третьої країни.

4.   Держави-члени та ЄНО повинні інформувати один одного про випадки, в яких закон третьої країни не дозволяє реалізацію політики і процедур, які вимагаються відповідно до пункту 1. У таких випадках, можуть бути прийняті узгоджені дії з метою розв'язання проблеми.

5.   Держави-члени повинні вимагати, щоб у випадку, якщо законодавство третьої країни не дозволяє реалізацію політики і процедур, які вимагаються відповідно до пункту 1, зобов'язані особи забезпечують, щоб філії та дочірні підприємства з контрольним пакетом акцій в цій третій країні застосовували додаткові заходи з метою ефективного управління ризиком відмивання грошей або фінансування тероризму, та інформували компетентні органи своєї держави-члена. Якщо додаткові заходи не є достатніми, компетентні органи Держави-члени повинні здійснювати додаткові наглядові дії, включаючи вимогу, щоб група не встановлювала або припиняла ділові відносини, і не здійснювала транзакції і, у необхідних випадках, прохала групу закрити свої операції в третій країні.

6.   ЄНО повинні розробити проекти нормативно-технічних стандартів, що визначають тип додаткових заходів, зазначених у пункті 5, та мінімальні дії, які повинні бути виконані кредитною установою та фінансовою установою, якщо законодавство третьої країни не дозволяє здійснення заходів, необхідних відповідно до пунктів 1 і 3.

ЄНО повинні представити проекти нормативно-технічних стандартів, зазначених у першому абзаці, Комісії до 26 грудня 2016 року.

7.   Комісії делегуються повноваження щодо прийняття нормативно-технічних стандартів, зазначених в пункті 6 даної Статті у відповідності із Статтями з 10 по 14 Регламентів (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 та (EU) No 1095/2010.

8.    Держави-члени повинні забезпечити обмін інформацією у рамках групи. Інформація про підозри, що кошти є прибутком від злочинної діяльності або пов'язані з фінансуванням тероризму, яка була повідомлена FIU, повинна бути розділена в групі, якщо інше не вказано FIU.

9.   Держави-члени можуть вимагати від емітентів електронних грошей, як визначено в пункті (3) Статті 2 Директиви 2009/110/EC і постачальників платіжних послуг, як це визначено в пункті (9) Статті 4 Директиви 2007/64/ЕС, які створюються на їх території в формі, відмінній від філії, і головний офіс якої розташований в іншій державі-члені, призначити центральний контактний пункт на своїй території, щоб забезпечити від імені призначаючої організації дотримання правил в сфері БВГ/ПФТ і сприяти здійсненню нагляду компетентними органами, включаючи шляхом надання компетентним органам документів та інформації за запитом.

10.   ЄНО повинні розробити проекти нормативно-технічних стандартів стосовно критеріїв для визначення обставин, за яких призначення центрального контактного пункту відповідно до пункту 9 є доречним, і якими повинні бути функції центральних контактних точок.

ЄНО повинні представити проекти нормативно-технічних стандартів, зазначених у першому абзаці, Комісії до 26 червня 2016 року.

11.   Комісії делегуються повноваження щодо прийняття нормативно-технічних стандартів, зазначених в пункті 10 даної Статті у відповідності із Статтями з 10 по 14 Регламентів (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 та (EU) No 1095/2010.

Стаття 46

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи вживали належні заходи, пропорційні їх ризикам, характеру і розміру, з тим щоб їх співробітники були інформовані про положення, прийняті відповідно до цієї Директиви, у тому числі відповідних вимог захисту даних.

Зазначені заходи повинні включати участь своїх співробітників у спеціальних постійних навчальних програмах, щоб допомогти їм розпізнавати операції, які можуть бути пов'язані з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, та проінструктувати їх про те, яким чином діяти в таких випадках.

Якщо фізична особа, яка підпадає під будь-яку з категорій, перелічених у пункті (3) Статті 2 (1), здійснює професійну діяльність в якості працівника юридичної особи, зобов'язання, визначені в цьому розділі, повинні застосовуватись до цієї юридичної особи, а не до фізичної особи.

2.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб зобов'язані особи мали доступ до найактуальнішої оновленої інформації про практику осіб, які здійснюють відмивання грошей і фінансують тероризм, та про показники виявлення підозрілих транзакцій.

3.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб, у можливих випадках, своєчасний зворотній зв'язок щодо ефективності звіті і подальших дій після за звітами про підозри стосовно відмивання грошей або фінансування тероризму надавався зобов'язаним особам.

4.    Держави-члени повинні вимагати, у доречних випадках, щоб зобов'язані особи встановлювали члена правління, відповідального за реалізацію законів, регламентів та адміністративних положень, необхідних для виконання положень даної Директиви.

РОЗДІЛ 2

Нагляд

Стаття 47

1.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб пункти обміну валюти та пункти переведення чеків в готівку і трасти або постачальники послуг компаніям проходили ліцензування або були зареєстровані, а також регулювання діяльності постачальників послуг в сфері азартних ігор.

2.    Держави-члени повинні вимагати від компетентних органів, щоб особи, які виконують функції управління в організаціях, зазначених у пункті 1, або є бенефіціарними власниками таких організацій, були гідними і доброчесними особами.

3.    Стосовно зобов'язаних осіб, зазначених у пункті (3) (а), (b) і (d) Статті 2 (1), держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи вживали необхідні заходи з метою запобігання, щоб злочинці, засуджені у відповідних сферах або їх партнери виконували управлінські функції або були бенефіціарними власниками цих зобов'язаних осіб.

Стаття 48

1.    Держави-члени повинні вимагати від компетентних органів здійснення ефективного моніторингу та вжиття заходів, необхідних для забезпечення відповідності вимогам цієї Директиви.

2. Держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи мали достатні повноваження, включаючи імперативні повноваження щодо надання будь-якої інформації, яка відноситься до моніторингу відповідності, та здійснювати перевірки, і мати достатні фінансові, людські та технічні ресурси для виконання своїх функцій. Держави-члени повинні забезпечити, щоб персонал цих органів підтримував високий рівень професійних стандартів, включаючи стандарти конфіденційності та захисту даних, що вони є чесними та володіють відповідними навичками.

3.  У разі кредитних установ, фінансових установ і постачальників послуг в сфері азартних ігор компетентні органи повинні мати розширені наглядові повноваження.

4.  Держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи держав-членів, в яких зобов'язана особа управляє організаціями, контролювали, щоб ці установи поважали національні положення законодавства тієї держави-члена, яка транспонує цю Директиву. У разі організацій, зазначених у Статті 45(9), такий нагляд може включати в себе прийняття відповідних та пропорційних заходів з метою вирішення серйозних недоліків, які вимагають негайних засобів правового захисту. Зазначені заходи повинні носити тимчасовий характер і припиняться, коли виявлені порушення будуть вирішені, у тому числі за сприянням або у співпраці з компетентними органами держави-члена походження зобов'язаної особи, відповідно до Статті 45 (2).

5.   Держави-члени повинні забезпечити, що компетентні органи держави-члена, в якій зобов'язана особа управляє організаціями, повинні співпрацювати з компетентними органами держави-члена, в якій зобов'язана особа має головний офіс з метою забезпечення здійснення ефективного нагляду за виконанням вимог цієї Директиви.

6.   Держави-члени повинні забезпечити, що при застосуванні підходу на основі ризику до здійснення нагляду, компетентні органи:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | мають чітке розуміння ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму, які присутні в їх державі-члені; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | мають локальний та дистанційний доступ до всієї відповідної інформації стосовно конкретних внутрішніх і міжнародних ризиків, пов'язаних з клієнтами, продуктами та послугами зобов'язаних осіб; і |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | встановлюють частоту та інтенсивність нагляду на місці та дистанційного нагляду на основі профілем ризику зобов'язаних осіб та на основі ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму в цій державі-члені. |

7.    Оцінка профіля ризику відмивання грошей і фінансування тероризму зобов'язаних осіб, включаючи ризики недотримання Директиви, повинна переглядатися, як періодично, так і коли є важливі події або зміни в їх управлінні та операціях.

8.   Держави-члени повинні забезпечити, що компетентні органи беруть до уваги ступінь свободи дій, яка дозволена зобов'язаній особі, і відповідно переглядають оцінку ризику, що лежить в основі цієї свободи дій, та адекватності і реалізації внутрішньої політики, контролю і процедур.

9.  У разі зобов'язаних осіб, згаданих у пункті (3) (а), (b) і (d) Статті 2 (1), держави-члени можуть дозволити виконувати функції, зазначені у пункті 1 цієї Статті, саморегулюючим органам, за умови, що ці саморегулюючі органи дотримуються пункту 2 цієї Статті.

10. До 26 червня 2017 року, ЄНО повинні видати керівні вказівки адресовані компетентним органам відповідно до Статті 16 Регламенту (EU) No 1093/2010, (EU) No 1094/2010 та (EU) No 1095/2010 про характеристики підходу до здійснення нагляду, заснованому на ризику, та кроки, які необхідно здійснити при здійсненні нагляду на основі врахування ризику. Особливо необхідно враховувати характер і розмір бізнесу, і, при необхідності та пропорційності, визначення конкретних заходів.

РОЗДІЛ 3

Співробітництво

ПІДРОЗДІЛ I

Національне співробітництво

Стаття 49

Держави-члени повинні забезпечити, що політичні діячі, FIU, наглядові та інші компетентні органи залучені до БВГ/ПФТ мають ефективні механізми, що дозволяють їм співпрацювати і координувати всередині країни розроблення і та реалізацію політики та діяльності по боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, у тому числі з метою виконання своїх зобов'язань відповідно до Статті 7.

ПІДРОЗДІЛ II

Співробітництво з ЄНО

Стаття 50

Компетентні органи повинні забезпечити ЄНО усією інформацією, необхідною, щоб дозволити їм виконувати свої обов'язки відповідно до положень цієї Директиви.

ПІДРОЗДІЛ III

Співробітництво між FIU та з Комісією

Стаття 51

Комісія може надати таку допомогу, яка може бути необхідною для сприяння координації, включаючи обмін інформацією між FIU в рамках Союзу. Це може охоплювати регулярне скликання засідань «платформи FIU ЄС», що складається з представників держав-членів FIU, з метою сприяння співробітництву між FIU, обміну поглядами та надання консультацій з питань імплементації, які є актуальними для FIU, і звітуючим суб’єктам, а також з питань співробітництва, таких як ефективна співпраця FIU, виявлення підозрілих транзакцій у транскордонному вимірі, стандартизація форматів звітності через FIU.net або його наступних версій, спільний аналіз транскордонних випадків, і виявлення тенденцій і чинників, які пов’язані з оцінюванням ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму на національному та наднаціональному рівні.

Стаття 52

Держави-члени повинні забезпечити, що FIU будуть співпрацювати один з одним в максимально можливій мірі, незалежно від їх організаційного статусу.

Стаття 53

1.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб FIU обмінювались спонтанно або за запитом, будь-якою інформацією, яка може мати відношення до обробки або аналізу інформації FIU, пов'язаної з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму, та фізичною або юридичною особою, що бере участь, навіть якщо тип предикативних злочинів, які можуть бути залучені, не визначені на момент обміну.

Запит повинен містити релевантні факти, довідкову інформацію, причини для запиту і спосіб використання запитуваної інформації. Можуть застосовуватись різні механізми обміну, якщо це погоджено між FIU, зокрема, щодо обміну через FIU.net або його наступних версій.

Якщо FIU отримує звіт відповідно до пункту (а) першого абзацу Статті 33 (1), яка стосується іншої держави-члена, вона негайно направляє його в FIU цієї держави-члена.

2.    Держави-члени повинні гарантувати, що від FIU, до якого надісланий запит, вимагається використовувати весь спектр наявних повноважень, які він зазвичай буде використовувати всередині країни для прийому та аналізу інформації, коли він відповідає на запит про надання інформації, зазначеної в пункті 1, іншому FIU. FIU, до якого надісланий запит, повинен своєчасно відповісти.

Якщо FIU прагне отримати додаткову інформацію від зобов'язаної особи, створеної в іншій державі-члені, яка працює на своїй території, запит повинен бути адресований FIU держави-члена, на території якої заснована зобов'язана особа. Цей FIU повинен передати запити і відповіді в найкоротші терміни.

3.   FIU може відмовитися від обміну інформацією тільки у виняткових випадках, коли обмін може суперечити основоположним принципам свого національного законодавства. Ці винятки повинні бути точно визначені шляхом, який запобігає зловживанню і надмірному обмеженню стосовно вільного обміну інформацією для аналітичних цілей.

Стаття 54

Інформація та документи, отримані відповідно до Статей 52 і 53, повинні бути використані для виконання завдань FIU, викладених в цій Директиві. При обміні інформацією і документами відповідно до Статей 52 і 53 передаючий FIU може накласти обмеження і умови використання цієї інформації. Приймаючий FIU повинен відповідати тим обмеженням і умовам.

Стаття 55

1.    Держави-члени повинні забезпечити, що інформація, якою обмінюються у відповідності до Статей 52 і 53, використовується тільки для цілей, для яких на неї надсилається запит або надається, і що будь-яке поширення цієї інформації одержуючим FIU до будь-якого іншого органу, установи чи відділу, або будь-яке використання цієї інформації для цілей окрім тих, які були затверджені спочатку, є предметом попередньої згоди FIU, що надає цю інформацію.

2.    Держави-члени повинні забезпечити, що попередня згода FIU на запит стосовно поширення інформації компетентним органам надається оперативно і в максимально можливій мірі. FIU, якому надсилається запит, не повинен відмовляти в її згоді на таке розповсюдження, якщо це не буде виходити за рамки застосування його положень в сфері БВГ/ПФТ, які могли б призвести до порушення кримінального розслідування, явно не відповідало б законним інтересам фізичної або юридичної особи або держави-члена FIU, якому надсилається запит, або в іншому випадку не відповідало б основоположним принципам національного законодавства цієї держави-члена. Будь-яка така відмова у наданні згоди повинна бути відповідним чином пояснена.

Стаття 56

1.    Держави-члени повинні вимагати, щоб їх FIU використовували захищені канали зв'язку між собою і заохочували використання FIU.net або його наступних версій.

2.  Держави-члени повинні забезпечити, що для того, щоб виконувати свої завдання, як викладено в цій Директиві, їх FIU співпрацюють у процесі застосування найсучасніших технологій відповідно до положень їх національного законодавства. Зазначені технології повинні дозволяти FIU узгоджувати їх інформацію з інформацією інших FIU в анонімному вигляді, забезпечуючи повний захист персональних даних з метою виявлення суб’єктів інтересів FIU в інших державах-членах та визначення їх доходів і коштів.

Стаття 57

Відмінності між національними правовим визначенням податкових злочинів не повинні перешкоджати здатності FIU обмінюватись інформацією або надавати допомогу іншим FIU в максимально можливій мірі відповідно до їх національного законодавства.

РОЗДІЛ 4

Санкції

Стаття 58

1.    Держави-члени повинні забезпечити, що зобов'язані особи можуть бути притягнуті до відповідальності за порушення національних положень в процесі транспонування положень даної Директиви відповідно до цієї Статті і Статей з 59 по 61. Будь-яка санкція або міра, які виникають внаслідок вищезазначеного, повинні бути ефективними, пропорційними та мати стримуючий вплив.

2.   Без обмеження права держав-членів передбачати і застосовувати кримінальні санкції, держави-члени повинні встановити правила стосовно адміністративних санкцій та заходів і забезпечити, щоб їх компетентні органи могли накладати такі санкції і заходи щодо порушень положень національного законодавства, транспонуючи цю Директиву, і повинні гарантувати, щоб вони застосовувались.

Держави-члени можуть прийняти рішення не встановлювати правила для адміністративних санкцій або заходів за порушення, які підлягають кримінальному покаранню в їх національному законодавстві. У цьому випадку, держави-члени повинні повідомляти Комісії відповідні положення кримінального законодавства.

3. Держави-члени повинні забезпечити, що, якщо зобов'язання поширюються на юридичних осіб у разі порушення національних положень, які транспонують цю Директиву, санкції і заходи можуть бути застосовані до членів органу управління та інших фізичних осіб, які відповідно до національного законодавства несуть відповідальність за порушення.

4.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб компетентні органи мали всі наглядові та слідчі повноваження, які необхідні для здійснення своїх функцій.

5.   Компетентні органи повинні здійснювати свої повноваження, щоб накладати адміністративні санкції і заходи відповідно до цієї Директиви і національного законодавства в будь-якому з наступних способів:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | прямо; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | у співробітництві з іншими органами влади; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | під їх відповідальність шляхом делегації повноважень таким іншим органам; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | шляхом звернення до компетентних судових органів. |

У процесі здійснення своїх повноважень накладати адміністративні санкції і заходи, компетентні органи повинні тісно співпрацювати з метою забезпечення того, щоб ці адміністративні санкції або заходи привели до бажаних результатів та координувати їх дії при роботі з транскордонними випадками.

Стаття 59

1.   Держави-члени повинні забезпечити, що ця Стаття застосовується принаймні до порушень з боку частини зобов'язаних осіб, і ці порушення є серйозними, повторними, систематичними або їх поєднання з вимогами, викладеними у:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | Статтях з 10 по 24 (належна перевірка клієнтів); |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | Статтях 33, 34 та 35 (звітування про підозрілі транзакції); |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | Статті 40 (облік); та |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | Статтях 45 та 46 (внутрішній контроль). |

2.   Держави-члени повинні забезпечити, що у випадках, зазначених у пункті 1, адміністративні санкції і заходи, які можуть бути застосовані, включають принаймні наступне:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | публічне твердження, яке ідентифікує фізичну або юридичну особу і характер порушення; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | порядок, який вимагає від фізичної або юридичної особи, припинити поведінку і відмовитися від повторення цієї поведінки; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | випадки, в яких до зобов'язаної особи застосовуються санкції, відкликання або призупинення дії дозволу; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | тимчасова заборона стосовно будь-якої особи, яка виконує управлінські функції зобов'язаної особи, або будь-якої іншої фізичної особи, яка притягається до відповідальності за порушення, здійснювати управлінські функції зобов'язаних осіб;  |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | максимальний розмір адміністративної грошової санкції принаймні у розмірі подвійної суми доходу, отриманого внаслідок порушення, у випадку, якщо зазначений дохід може бути визначений, або принаймні 1 000 000 євро.  |

3.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб шляхом часткового обмеження пункту 2 (е), якщо залученою зобов'язаною особою є кредитна установа або фінансова установа, такі санкції можуть також застосовуватись:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | у випадку юридичної особи, максимальні адміністративні грошові санкції принаймні 5 000 000 євро або 10% від загального річного обороту відповідно до останніх доступних звітів, затверджених органом управління; якщо зобов'язаною особою є материнська компанія або дочірня компанія материнської компанії, яка зобов’язана подавати консолідовану фінансову звітність відповідно до Статті 22 Директиви 2013/34/EU, відповідний загальним річним оборотом вважається загальний річний оборот або відповідний вид доходу згідно з доречною Директивою у сфері бухгалтерського обліку відповідно до останніх наявних консолідованих звітів, затверджених органом управління кінцевої материнської компанії; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | у разі фізичної особи, максимальні адміністративні грошові санкції у розмірі принаймні 5 000 000 євро, або в державах-членах, валютою яких не є євро, відповідне значення в національній валюті на 25 червня 2015 року. |

4.    Держави-члени можуть уповноважити компетентні органи накладати додаткові типи адміністративних санкцій в додаток до згаданих у підпунктах (а) - (d) пункту 2 або накладати адміністративні фінансові санкції, які перевищують суми, зазначені в підпункті (е) пункту 2 та пункту 3.

Стаття 60

1.    Держави-члени повинні забезпечити, що рішення про накладання адміністративного стягнення або заходів за порушення національних положень, які транспонують цю Директиву, проти якого не існує апеляційного провадження, повинно бути опубліковано компетентними органами на їх офіційному сайті відразу після того, як особі, на яку накладена санкція, повідомлено про це рішення. Опублікування повинно включати в себе принаймні, інформацію про тип і характер порушення і особистість відповідальної особи. Держави-члени не зобов'язані застосовувати цей підпункт до рішень стосовно застосування заходів, які є слідчого характеру.

Якщо публікація особистості відповідальних осіб, згаданих у першому підпункті або персональні дані таких осіб вважаються компетентним органом невідповідними після здійснення оцінювання на основі порівняння випадків, проаналізованих на пропорційності публікації таких даних або, якщо публікація ставить під загрозу стабільність фінансових ринків або триваюче розслідування, компетентні органи повинні:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | відкласти публікацію рішення про призначення адміністративної санкції або заходу до того моменту, коли причини відкладення публікації перестануть існувати; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | публікувати рішення про накладання адміністративної санкції або заходу на анонімній основі в порядку, відповідно до положень національного законодавства, якщо така анонімна публікація забезпечує ефективний захист персональних даних осіб; у разі прийняття рішення про публікацію адміністративної санкції або заходу на анонімній основі, публікація відповідних даних може бути відкладена протягом розумного періоду часу, якщо передбачається, що протягом цього обґрунтованого періоду часу, причини анонімного опублікування повинні припинити своє існування; |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (c) | не публікувати рішення про накладання адміністративної санкції або заходу у всіх у випадках, якщо варіанти, викладені в пунктах (а) і (b) розглядаються недостатніми для забезпечення:

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | що стабільність фінансових ринків могла би не бути поставлена під загрозу; або |
| (ii) | пропорційність опублікування рішення по відношенню до заходів, які є, як вважається, незначного характеру. |

 |

2.    Якщо держави-члени дозволяють публікацію рішень, проти яких є оскарження, компетентні органи повинні також публікувати відразу, на своєму офіційному сайті таку інформацію і подальшу інформацію про результати такого оскарження. Крім того, будь-яке рішення, яке анулює попереднє рішення про накладання адміністративної санкції або заходів, також повинно бути опубліковане.

3.    Компетентні органи повинні забезпечити, щоб будь-яка публікація відповідно до цієї Статті повинна залишатися на своєму офіційному сайті протягом п'яти років після її опублікування. Тим не менш, особисті дані, що містяться в публікації, повинні бути тільки на офіційному сайті компетентного органу на період, який необхідний у відповідності з діючими правилами захисту даних.

4.   Держави-члени повинні забезпечити, що при визначенні виду та рівня адміністративних санкцій чи заходів, компетентні органи повинні брати до уваги всі відповідні обставини, включаючи, у доречних випадках:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | тяжкість і тривалість порушення; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | ступінь відповідальності фізичної або юридичної особи, яка притягається до відповідальності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | фінансовий стан фізичної або юридичної особи, яка несе відповідальність, яка визначається, наприклад, загальним оборотом юридичної особи, яка притягається до відповідальності або річним доходом фізичної особи, яка притягається до відповідальності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | вигоду, отриману від порушення фізичною або юридичною особою, яка несе відповідальність, настільки вона може бути визначена; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | втрати третіх сторін, викликані порушенням, настільки вони можуть бути визначені; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | рівень співпраці фізичної або юридичної особи, яка несе відповідальність, з компетентним органом; |

|  |  |
| --- | --- |
| (g) | попередні порушення з боку фізичної або юридичної особи, яка несе відповідальність. |

5.    Держави-члени повинні забезпечити, що юридичні особи можуть бути притягнуті до відповідальності за порушення, згадані в Статті 59 (1), вчинені в їх інтересах будь-якою особою, діючи індивідуально або в складі органу цієї юридичної особи, і маючі лідируючу позицію в рамках юридичної особи, на основі будь-чого наступного:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | повноваження представляти юридичну особу; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | повноваження приймати рішення від імені юридичної особи; або |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | повноваження здійснювати контроль в рамках юридичної особи. |

6.    Держави-члени повинні також забезпечити, що юридичні особи можуть бути притягнуті до відповідальності, коли відсутність нагляду або контролю з боку особи, зазначеної в пункті 5 цієї Статті, дозволило здійснити одне з порушень, передбачених у Статті 59 (1) на користь цієї юридичної особи особою, під її керівництвом.

Стаття 61

1.    Держави-члени повинні забезпечити, що компетентні органи створюють ефективні та надійні механізми, які заохочують звітування в компетентні органи про потенційні або реальні порушення положень національного законодавства, що транспонують цю Директиву.

2.    Механізми, які зазначені в абзаці 1, повинні включати в себе принаймні:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | конкретні процедури для отримання звітів про порушення та подальші дії; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | належний захист працівників або осіб в аналогічній позиції, зобов'язаних осіб, які повідомляють про порушення, вчинені в межах зобов'язаної особи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | належний захист обвинуваченого; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | захист персональних даних, що стосуються як особи, яка повідомляє про порушення, так і фізичної особи, яка імовірно несе відповідальність за порушення, відповідно до принципів, викладених у Директиві 95/46/EC; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | чіткі правила, які забезпечують, що конфіденційність гарантується у всіх випадках по відношенню до людини, яка повідомляє про порушення, вчинені в межах зобов'язаної особи, якщо розкриття не вимагає національне законодавство в контексті подальших досліджень або наступних судових розглядів. |

3.    Держави-члени повинні вимагати, щоб зобов'язані особи мали відповідні процедури для своїх співробітників або осіб в порівнянній позиції, щоб повідомляти про порушення всередині зобов’язаних осіб через конкретний, незалежний і анонімний канал, пропорційний характеру і розміру відповідної зобов'язаної особи.

Стаття 62

1.   Держави-члени повинні забезпечити, щоб їх компетентні органи інформували ЄНО про всі адміністративні санкції і заходи, введені відповідно до Статей 58 і 59 до кредитних організацій і фінансових установ, у тому числі про будь-яку апеляцію у ставленні до них та її результати.

2.    Держави-члени повинні забезпечити, щоб їх компетентні органи відповідно до положень їх національного законодавства, перевіряли наявність відповідної судимості по кримінальній справі залученої особи. Будь-який обмін інформацією в цих цілях повинен здійснюватися відповідно до Рішення 2009/316/JHA і структурного рішення 2009/315/JHA, які імплементовані в національне законодавство.

3.    ЄНО повинні підтримувати веб-сайт з посиланнями на кожну публікацію компетентного органу про адміністративні санкції і заходи, виконані відповідно Статті 60 до кредитних організацій і фінансових установ, і повинні показувати період часу, для якого кожна держава-член публікує адміністративні санкції і міри.

ГЛАВА VII

ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 63

Підпункт (d) пункту 2 Статті 25 Регламенту (EU) № 648/2012 Європейського парламенту і Ради [(32)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr32-L_2015141EN.01007301-E0032)  замінюється таким:

|  |  |
| --- | --- |
| ‘(d) | ЦКА створюється або уповноважується у третій країні, яка не розглядається, Комісією відповідно до Директиви (EU) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради[(33)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1433754778270&uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003#ntr33-L_2015141EN.01007301-E0033), і як така, що має стратегічні недоліки у національному режимі боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, яка створює серйозну загрозу для фінансової системи Союзу. |

Стаття 64

1.    Повноваження щодо прийняття делегованих актів покладаються на Комісію на умовах, викладених у цій Статті.

2.    Повноваження щодо прийняття делегованих актів, зазначених в Статті 9, повинні покладатись на Комісію протягом невизначеного періоду часу з 25 червня 2015 року.

3.   Повноваження щодо прийняття делегованих актів, зазначених в Статті 9, можуть бути відкликані у будь-який момент Європейським Парламентом чи Радою. Рішення про відкликання повинно припинити делегування повноважень, зазначених у тому рішенні. Воно набуває чинності на наступний день після опублікування рішення в Офіційному віснику Європейського Союзу або в більш пізній термін, зазначений у цьому документі. Це не повинно впливати на дійсність будь-яких делегованих актів, які вже набули чинності.

4.    Одразу після прийняття делегованого акту, Комісія повинна повідомити про це одночасно Європейському Парламенту та Раді.

5.    Делегований акт, прийнятий відповідно до Статті 9, повинен набрати чинності тільки, якщо не було виражено жодних заперечень або Європейським Парламентом або Радою протягом одного місяця після повідомлення про цей акт Європейському Парламенту і Раді або якщо до закінчення цього періоду Європейський Парламент і Рада проінформували Комісію, що вони не будуть заперечувати. Цей період може бути продовжений на один місяць з ініціативи Європейського Парламенту чи Ради.

Стаття 65

До 26 червня 2019 року, Комісія повинна скласти звіт про виконання цієї Директиви і представити її в Європейський Парламент і Раду.

Стаття 66

Директиви 2005/60/EC та 2006/70/EC скасовуються починаючи з 26 червня 2017 року.

Посилання на скасовані Директиви повинно інтерпретуватись як посилання на цю Директиву, і повинно читатись відповідно до кореляційної таблиці, представленої в Додатку IV.

Стаття 67

1.   Держави-члени повинні ввести в дію закони, регламенти та адміністративні положення, необхідні для виконання вимог цієї Директиви до 26 червня 2017 року. Вони повинні негайно повідомити текст цих заходів Комісії.

Коли держави-члени приймуть ці заходи, вони повинні містити посилання на цю Директиву або супроводжуватись таким посиланням на випадок їх офіційної публікації. Методи такого посилання повинні бути встановлені державами-членами.

2.    Держави-члени повинні повідомляти Комісії текст основних положень національного законодавства, які вони приймають в сфері, яка охоплюється даною Директивою.

Стаття 68

Набрання чинності

Ця директива набирає чинності на двадцятий день після її публікації в «Офіційному віснику Європейського Союзу».

Стаття 69

Адресати

Цю Директиву адресовано державам-членам.

Вчинено у Страсбурзі 20 травня 2015 року.

За Європейський Парламент

Голова

M. ШУЛЬЦ

За Раду

Голова

З. КАЛНІНА-ЛУКАШЕВИЧА

[(1)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc1-L_2015141EN.01007301-E0001)  [OВ C 166, 12.6.2013, стоp. 2](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:C:2013:166:TOC).

[(2)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc2-L_2015141EN.01007301-E0002)  [OВ C 271, 19.9.2013, стоp. 31](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:C:2013:271:TOC).

[(3)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc3-L_2015141EN.01007301-E0003)  Позиція Європейського Парламенту від 11 березня 2014 року (ще не опублікована в Офіційному Віснику) та позиція Ради в першому читанні від 20 квітня 2015 року (ще не опублікована в Офіційному Віснику). Позиція Європейського Парламенту від 20 травня 2015 року (ще не опублікована в Офіційному Віснику).

[(4)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc4-L_2015141EN.01007301-E0004)   Директива Ради 91/308/EEC від червня 1991 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання коштів ([OВ L 166, 28.6.1991, стоp. 77](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:1991:166:TOC)).

[(5)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc5-L_2015141EN.01007301-E0005)  Директива 2001/97/EC Європейського Парламенту і Ради від 4 грудня 2001 року про внесення змін до Директиви Ради 91/308/ЕЕС про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання грошей ([OВ L 344, 28.12.2001, стоp. 76](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2001:344:TOC)).

[(6)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc6-L_2015141EN.01007301-E0006)  Директива 2005/60/EC Європейського Парламенту і Ради від 26 жовтня 2005 року про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму ([OВ L 309, 25.11.2005, стоp. 15](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2005:309:TOC)).

[(7)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc7-L_2015141EN.01007301-E0007)  Директива Комісії 2006/70/EC від 1 серпня 2006 року, що встановлює заходи про виконання Директиви 2005/60/ЕС Європейського Парламенту та Ради відносно визначення «політичний діяч» та технічні критерії для спрощених процедур належної перевірки клієнта та для звільнення від податків через фінансову діяльність, що проводиться час від часу чи дуже обмежено ([OВ L 214, 4.8.2006, стоp. 29](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2006:214:TOC)).

[(8)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc8-L_2015141EN.01007301-E0008)  Директива 2009/110/EC Європейського Парламенту і Ради від 16 вересня 2009 року про започаткування, здійснення та пруденційний нагляд за діяльністю установ, що працюють з електронними грошима, що вносить зміни до Директив 2005/60/ЕС та 2006/48/ЕС і припиняє дію Директиви 200/46/ЕС ([OВ L 267, 10.10.2009, стоp. 7](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2009:267:TOC)).

[(9)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc9-L_2015141EN.01007301-E0009)  Регламент (EU) No 1093/2010 Європейського Парламенту та Ради від 24 листопада 2010 року про створення Європейського банківського органу (ЄБО), яким вносяться поправки до Регламенту (ЕС) № 716/2009 та скасовує Рішення Комісії 2009/78 / EC ([OВ L 331, 15.12.2010, стоp. 12](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2010:331:TOC)).

[(10)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc10-L_2015141EN.01007301-E0010)  Регламент (EU) No 1094/2010 Європейського Парламенту та Ради від 24 листопада 2010 року, що засновує Європейський Наглядовий Орган (Європейську організацію страхування та пенсійного забезпечення), що вносить зміни до Рішення № 716/2009/EC та скасовує Рішення Комісії 2009/79/EC ([ОВ L 331, 15.12.2010, стоp. 48](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2010:331:TOC)).

[(11)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc11-L_2015141EN.01007301-E0011)  Регламент (EU) No 1095/2010 Європейського Парламенту та Ради від 24 листопада 2010 року, що засновує Європейський наглядовий орган (Європейську організацію з цінних паперів), що вносить зміни до Рішення № 716/2009/EC та скасовує Рішення Комісії 2009/77/EC ([OВ L 331, 15.12.2010, стоp. 84](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2010:331:TOC)).

[(12)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc12-L_2015141EN.01007301-E0012)  Директива 95/46/EC Європейського Парламенту та Ради від 24 жовтня 1995 року про захист фізичних осіб при обробці персональних даних і про вільне переміщення таких даних ([OВ L 281, 23.11.1995, стоp. 31](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:1995:281:TOC)).

[(13)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc13-L_2015141EN.01007301-E0013)  Регламент (EC) No 45/2001 Європейського Парламенту та Ради від 18 грудня 2000 року про захист фізичних осіб стосовно обробки персональних даних установами та органами Співтовариства і про вільний рух таких даних ([OВ L 8, 12.1.2001, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2001:008:TOC)).

[(14)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc14-L_2015141EN.01007301-E0014)  Рамкове Рішення Ради 2008/977/JHA від 27 листопада 2008 року про захист персональних даних у рамках поліцейського та судового співробітництва у кримінальних справах ([OВ L 350, 30.12.2008, стоp. 60](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2008:350:TOC)).

[(15)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc15-L_2015141EN.01007301-E0015)  Директива Ради 2011/16/EU від 15 лютого 2011 року про адміністративне співробітництво в галузі оподаткування, що скасовує дію Директиви 77/799/EEC ([OВ L 64, 11.3.2011, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2011:064:TOC)).

[(16)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc16-L_2015141EN.01007301-E0016)  Рамкове Рішення Ради 2009/315/JHA від 26 лютого 2009 року про організацію та зміст обміну інформацією, отриманою з відомостей про судимості, між державами-членами ([OВ L 93, 7.4.2009, стоp. 23](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2009:093:TOC)).

[(17)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc17-L_2015141EN.01007301-E0017)  Рішення Ради 2009/316/JHA від 6 квітня 2009 року про створення Європейської системи даних про відсутність чи наявність судимості (ECRIS) у процесі реалізації Статті 11 Рамкового Рішення 2009/315/JHA ([OВ L 93, 7.4.2009, стоp. 33](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2009:093:TOC)).

[(18)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc18-L_2015141EN.01007301-E0018)  [OВ C 369, 17.12.2011, стоp. 14](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:C:2011:369:TOC).

[(19)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc19-L_2015141EN.01007301-E0019)  [OВ C 32, 4.2.2014, стоp. 9](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:C:2014:032:TOC).

[(20)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc20-L_2015141EN.01007301-E0020)  Рамкове Рішення Ради 2002/475/JHA від 13 червня 2002 року про боротьбу з тероризмом ([OВ L 164, 22.6.2002, стоp. 3](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2002:164:TOC)).

[(21)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc21-L_2015141EN.01007301-E0021)  Директива 2007/64/EC Європейського Парламенту і Ради від 13 листопада 2007 року про платіжні послуги на внутрішньому ринку, що вносить зміни до Директив 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC та 2006/48/EC та припиняє дію Директиви 97/5/EC ([OВ L 319, 5.12.2007, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2007:319:TOC)).

[(22)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc22-L_2015141EN.01007301-E0022)  Регламент (EU) No 575/2013 Європейського Парламенту і Ради від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (EU) № 648/2012 ([OВ L 176, 27.6.2013, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)).

[(23)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc23-L_2015141EN.01007301-E0023)  Директива 2013/36/EU Європейського Парламенту і Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій і пруденційний нагляд за кредитними установами та інвестиційними фірмами, що вносить зміни та доповнення до Директиви 2002/87/EC та скасовує Директиви 2006/48/EC та 2006/49/EC ([ОВ L 176, 27.6.2013, стоp. 338](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)).

[(24)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc24-L_2015141EN.01007301-E0024)  Директива 2009/138/EC Європейського Парламенту і Ради від 25 листопада 2009 року про початок та ведення діяльності у сфері страхування та перестрахування (Платоспроможність II) ([OВ L 335, 17.12.2009, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2009:335:TOC)).

[(25)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc25-L_2015141EN.01007301-E0025)  Директива 2004/39/EC Європейського Парламенту і Ради від 21 квітня 2004 року про ринки фінансових інструментів, що вносить зміни до Директив Ради 85/611/EEC та 93/6/EEC та Директиву 2000/12/EC Європейського Парламенту та Ради та скасовує Директиву Ради 93/22/EEC ([ОВ L 145, 30.4.2004, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2004:145:TOC)).

[(26)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc26-L_2015141EN.01007301-E0026)  Директива 2002/92/EC Європейського Парламенту і Ради від 9 грудня 2002 року про посередництво у страхуванні ([ОВ L 9, 15.1.2003, стоp. 3](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2003:009:TOC)).

[(27)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc27-L_2015141EN.01007301-E0027)  Спільні дії 98/733/JHA від 21 грудня 1998 року ухвалені Радою на основі статті К.3 Договору про Європейський Союз, про визнання кримінальним злочином участі в злочинній організації в державах-членах Європейського Союзу ([OВ L 351, 29.12.1998, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:1998:351:TOC)).

[(28)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc28-L_2015141EN.01007301-E0028)  [OВ C 316, 27.11.1995, стоp. 49](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:C:1995:316:TOC).

[(29)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc29-L_2015141EN.01007301-E0029)  Директива 2013/34/EU Європейського Парламенту і Ради від 26 червня 2013 року про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність та пов’язану звітність певних типів підприємств, що вносить зміни до Директиви 2006/43/EC Європейського Парламенту та Ради та скасовує Директиви Ради 78/660/EEC та 83/349/EEC ([ОВ L 182, 29.6.2013, стоp. 19](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:182:TOC)).

[(30)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc30-L_2015141EN.01007301-E0030)  Регламент (EU) 2015/847 Європейського Парламенту і Ради від 20 травня 2015 року про інформацію, що супроводжує грошові перекази, який скасовує Регламент (EC) No 1781/2006 (сторінка 1 даного випуску Офіційного Вісника).

[(31)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc31-L_2015141EN.01007301-E0031)  Директива 2009/101/EC Європейського Парламенту і Ради від 16 вересня 2009 року

про координацію захисних заходів, які для захисту інтересів членів та інших сторін вимагаються державами-членами від компаній в рамках трактування абзацу другого статті 48 Договору про заснування ЄС з метою забезпечення еквівалентності захисних заходів ([OВ L 258, 1.10.2009, стоp. 11](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2009:258:TOC)).

[(32)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849#ntc32-L_2015141EN.01007301-E0032)  Регламент (EU) No 648/2012 Європейського Парламенту і Ради від 4 липня 2012 року про позабіржові деривативи, центральних контрагентів та торгових репозитаріїв ([OВ L 201, 27.7.2012, стоp. 1](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2012:201:TOC)).

**ДОДАТОК I**

Нижче наводиться неповний перелік змінних ризику, яких зобов'язані особи повинні враховувати при визначенні, якою мірою застосовувати заходи належної перевірки клієнтів відповідно до Статті 13(3):

|  |  |
| --- | --- |
| (i) | мета рахунку або відносин; |

|  |  |
| --- | --- |
| (ii) | рівень активів, які будуть депоновані клієнтом або обсяг здійснених угод; |

|  |  |
| --- | --- |
| (iii) | регулярність або тривалість ділових відносин. |

**ДОДАТОК II**

Нижче наводиться неповний перелік факторів і видів доказів, потенційно більш низького ризику, які зазначені в Статті 16:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (1) | фактори ризику клієнтів:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | державні компанії, зареєстровані на фондовій біржі, і на яких поширюються вимоги стосовно розкриття (або правилами фондової біржі або за допомогою закону або нормативно-правових засобів), які накладають вимоги стосовно забезпечення належної прозорості бенефіціарної власності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | державні адміністративні органи або підприємства; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | клієнти, які проживають в географічних районах більш низького ризику, як визначено в пункті (3); |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (2) | фактори ризику, які пов’язані з продуктом, послугою, транзакцією або каналом доставки:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | поліси страхування життя, для яких страхова премія є низькою; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | страхові поліси для пенсійних схем, якщо немає можливості дострокового розірвання договору і поліс не може бути використаний в якості застави; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | пенсія, по старості або аналогічна схема, яка забезпечує пенсійні виплати співробітникам, коли внески здійснюються шляхом відрахувань із заробітної плати, та правила схеми не дозволяють нарахування відсотка учаснику за схемою; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | фінансові продукти або послуги, які надають належним чином визначені і обмежені послуги певним типам клієнтів, з тим щоб розширити доступ для цілей фінансового включення; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | продукти, в яких ризики відмивання грошей і фінансування тероризму управляються іншими факторами, такими, як обмеження грошових коштів або прозорість власності (наприклад, деякі види електронних грошей); |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (3) | Географічні фактори ризику:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | Держави-члени; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | треті країни, які мають ефективні системи БВГ/ПФТ; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | треті країни, визначені надійними джерелами як такі, що характеризуються низьким рівнем корупції або іншої злочинної діяльності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | треті країни, які, на основі достовірних джерел, таких як взаємні оцінки, детальні оцінювальні звіти або опубліковані звіти про подальші заходи, мають вимоги стосовно боротьби з відмиванням грошей і фінансування тероризму відповідно до оновлених Рекомендацій FATF та ефективно виконують зазначені вимоги. |

 |

**ДОДАТОК III**

Нижче наводиться неповний перелік факторів і видів доказів потенційно більш високого ризику, зазначених в Статті 18(3):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (1) | фактори ризику клієнтів:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | бізнес відносини здійснюються в незвичайних обставинах; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | клієнти, які проживають в географічних районах підвищеного ризику, що зазначені в пункті (3); |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | юридичні особи або організації, які є особистими механізмами управління активів; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | компанії, що мають номінальних акціонерів або акції на пред'явника; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | бізнес, який характеризується великою концентрацією грошових потоків; |

|  |  |
| --- | --- |
| (f) | структура власності компанії представляється незвичайною або надмірно складною, враховуючи характер бізнесу компанії; |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (2) | фактори ризику, які пов’язані з продуктом, послугою, транзакцією або каналом доставки:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | приватний банкінг; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | продукти або угоди, які можуть мати схильність до анонімності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | заочний характер бізнес відносин або угод, без певних гарантій, таких як електронні підписи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | платіж, отриманий від невідомої або непов'язаної третьої особи; |

|  |  |
| --- | --- |
| (e) | нові продукти і нова практика ведення бізнесу, в тому числі новий механізм доставки, а також використання нових технологій, які розвиваються, як для нових і вже існуючих продуктів; |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (3) | Географічні фактори ризику:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | без шкоди для положень Статті 9, країни, ідентифіковані надійними джерелами, такими як взаємне оцінювання, детальні оцінювальні звіти або опубліковані звіти про подальші заходи, як такі, що не мають ефективні системи в сфері БВГ/ПФТ; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | країни, визначені надійними джерелами як такі, що характеризуються значним рівнем корупції або іншої злочинної діяльності; |

|  |  |
| --- | --- |
| (c) | країни, на які поширюються санкції, ембарго або аналогічні заходи, які накладаються, наприклад, Союзом або Організацією Об'єднаних Націй; |

|  |  |
| --- | --- |
| (d) | країни, які надають фінансування або підтримку терористичної діяльності, або які визначили терористичні організації, які діють в межах своєї країни. |

 |

**ДОДАТОК IV**

**Кореляційна таблиця**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дана Директива** | **Директива 2005/60/EC** | **Директива 2006/70/EC** |
| — |   | Стаття 1 |
| — |   | Стаття 3 |
| — |   | Стаття 5 |
| — |   | Стаття 6 |
| — |   | Стаття 7 |
| Стаття 1 | Стаття 1 |   |
| Стаття 2 | Стаття 2 |   |
| Стаття з 2(3) по (9) |   | Стаття 4 |
| Стаття 3 | Стаття 3 |   |
| Стаття 3(9), (10) та (11) |   | Стаття 2(1), (2) та (3) |
| Стаття 4 | Стаття 4 |   |
| Стаття 5 | Стаття 5 |   |
| Статті з 6 по 8 | — |   |
| Стаття 10 | Стаття 6 |   |
| Стаття 11 | Стаття 7 |   |
| Стаття 13 | Стаття 8 |   |
| Стаття 14 | Стаття 9 |   |
| Стаття 11(d) | Стаття 10(1) |   |
| — | Стаття 10(2) |   |
| Статті 15, 16 та 17 | Стаття 11 |   |
| — | Стаття 12 |   |
| Статті з 18 по 24 | Стаття 13 |   |
| Стаття 22 |   | Стаття 2(4) |
| Стаття 25 | Стаття 14 |   |
| — | Стаття 15 |   |
| Стаття 26 | Стаття 16 |   |
| — | Стаття 17 |   |
| Стаття 27 | Стаття 18 |   |
| Стаття 28 | — |   |
| Стаття 29 | Стаття 19 |   |
| Стаття 30 | — |   |
| Стаття 31 | — |   |
| — | Стаття 20 |   |
| Стаття 32 | Стаття 21 |   |
| Стаття 33 | Стаття 22 |   |
| Стаття 34 | Стаття 23 |   |
| Стаття 35 | Стаття 24 |   |
| Стаття 36 | Стаття 25 |   |
| Стаття 37 | Стаття 26 |   |
| Стаття 38 | Стаття 27 |   |
| Стаття 39 | Стаття 28 |   |
| — | Стаття 29 |   |
| Стаття 40 | Стаття 30 |   |
| Стаття 45 | Стаття 31 |   |
| Стаття 42 | Стаття 32 |   |
| Стаття 44 | Стаття 33 |   |
| Стаття 45 | Стаття 34 |   |
| Стаття 46 | Стаття 35 |   |
| Стаття 47 | Стаття 36 |   |
| Стаття 48 | Стаття 37 |   |
| Стаття 49 | — |   |
| Стаття 50 | Стаття 37a |   |
| Стаття 51 | Стаття 38 |   |
| Статті з 52 по 57 | — |   |
| Статті з 58 по 61 | Стаття 39 |   |
| — | Стаття 40 |   |
| — | Стаття 41 |   |
| — | Стаття 41a |   |
| — | Стаття 41b |   |
| Стаття 65 | Стаття 42 |   |
| — | Стаття 43 |   |
| Стаття 66 | Стаття 44 |   |
| Стаття 67 | Стаття 45 |   |
| Стаття 68 | Стаття 46 |   |
| Стаття 69 | Стаття 47 |   |