

*Щодо накладення «вето» Президента України на Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»*

**Доброго дня шановні учасники ОКС «Програма захисту вкладів»!**

**Доводимо до вашого відома наступну інформацію.**

**08.12.09 Президент України ветоував закон «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»**

Відповідно до частини другої статті 94 Конституції України Президент України Віктор Ющенко повернув зі своїми пропозиціями Закон «Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» для повторного розгляду Верховною Радою.

Президент України ветоував Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виходячи з такого:

1. Під нагляд Державного фінансового моніторингу України підпадають абсолютно всі суб'єкти, які проводили в процесі своїй діяльності фінансову операцію, зокрема, якщо проведеної фінансовій операції передувало зарахування на цей же рахунок коштів на суму, яка дорівнює або перевищує 100 000 грн., у той самий або попередній операційний день.

У такому випадку, до таких операцій буде віднесено більшість операцій за поточними рахунками, включаючи операції зі сплати податків до бюджету, депозитні, кредитні операції, операції з поповнення клієнтом власного рахунку, шляхом перерахування з іншого поточного рахунку та інші. Це також призведе до необґрунтованого збільшення потоків фінансової інформації, в результаті чого суттєво погіршиться якість аналізу операцій клієнтів фінансових установ на предмет порушення законодавства щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

2. Окрім того, що більшість фінансових операцій підлягатимуть державному фінансовому моніторингу, фактично дискредитується таке поняття як професійна таємниця та підривається етика професійних стосунків між клієнтом та суб'єктом, який надає послуги.

Норми Закону суперечать нормам, що закріплюють професійні обов'язки окремих суб'єктів (нотаріусів, адвокатів, аудиторів тощо) щодо збереження в таємниці інформації, отриманої в результаті професійної діяльності. Зокрема, це суперечить ст. 19 Закону України «Про аудиторську діяльність», ст. 5 Закону України «Про нотаріат», ст. 9 Закону України «Про адвокатуру».

3. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу фактично наділяються правом втручатися в господарську діяльність суб'єктів, блокувати їх діяльність маючи повноваження відповідно до запропонованого Закону - зупиняти фінансову операцію за наявності широкого кола ознак, серед яких: перерахування коштів з рахунку того ж або

наступного дня, коли на нього було внесено кошти готівкою (не залежно від розміру такої операції), одержання страхового платежу тощо.

Так, чинним Законом передбачається, що призупинення операцій відбувається лише у разі, якщо її учасником є особа, яку включено до переліку **осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності**, і лише **до п'яти днів**. Проте, запропонована редакція Закону передбачає фактично необмежений перелік підстав для призупинення фінансових операцій на строк до 17 днів.

4. Нова редакція Закону не пропонує принципово нових методів та механізмів боротьби з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, а лише наділяє Державний комітет фінансового моніторингу України невиправдано великими повноваженнями щодо збору та зосередження в межах одного органу необмеженого обсягу фінансової інформації, причому ці повноваження не відповідають реальним потребам боротьби з економічною злочинністю та протидії фінансуванню тероризму.

Збільшення кількості повідомлень до Держфінмоніторингу, які потребують опрацювання, призведе до збільшення витрат даного органу та перетворить його на сховище величезного масиву конфіденційної інформації, в тому числі тієї, яка становить банківську та комерційну таємницю.

Зосередження всієї інформації про суб'єктів господарювання (їхній фінансовий стан, відомості про власників підприємств), а також про осіб, яких відповідно до норм закону віднесено до категорії «політичних діячів», створить ризик заволодіння зазначеною інформацією та використання її іншими особами для власних корисливих цілей.

Отже, запропонована редакція Закону порушує конституційні права та законні інтереси громадян і суб'єктів підприємницької діяльності, зокрема право розпорядження своєю власністю (статті 3, 22, 24, 25, 30, 32, 41, 56, 64 Конституції України), звуження таких прав. Крім того, при ухваленні Закону порушено також приписи статті 92 Конституції України, за якою права та свободи людини і громадянина, гарантії цих прав і свобод, основні обов'язки громадянина визначаються виключно законами.

З пропозиціями Президента України до Закону можна ознайомитися за адресою: [http://gska2.rada.gov.ua/pls/zweb\\_n/webproc4\\_1?id=&pf3511=33147](http://gska2.rada.gov.ua/pls/zweb_n/webproc4_1?id=&pf3511=33147)

Юридична служба «Програми захисту вкладів»

ПРОГРАМА  
ЗАХИСТУ  
ВКЛАДІВ