**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

**щодо проекту рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»**

У зв’язку із прийняттям 06 грудня 2019 року Закону України № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового зниження» (далі – Закон № 361-IX), Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон № 79-IX) та на виконання Плану діяльності Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з підготовки проектів регуляторних актів на 2020 рік, необхідно привести нормативно-правові акти НКЦПФР у відповідність із цими Законами.

Проєкт рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (далі – проєкт Положення) спрямований на удосконалення та уточнення окремих норм законодавства з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, а також узгодження та покращання положень законодавчих актів, що змінюються, забезпечення реалізації положень нових міжнародних стандартів у сфері протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму.

Також, з метою законодавчого закріплення перерозподілу та консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг, Законом № 79-IX встановлена передача повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду у системі накопичувального пенсійного забезпечення і управлінні майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Зазначеним проєктом Положення впроваджується ряд нових норм, зокрема, застосування ризик-орієнтованого підходу суб’єктами первинного фінансового моніторингу (далі - СПФМ) при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідного звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів, запровадження інструментарію щодо замороження активів та регламентація дій СПФМ із активами, що пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, посилення вимог до виявлення СПФМ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) своїх клієнтів.

Відповідно до норм Закону № 361-IX, НКЦПФР як суб’єкт державного фінансового моніторингу встановлює загальні вимоги щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, та, згідно до цього Закону, здійснює державне регулювання та нагляд.

Прийняття проєкту регуляторного акта надасть можливість привести у відповідність до законодавства та вдосконалити організацію та проведення первинного фінансового моніторингу СПФМ, державне регулювання та нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

**Директор департаменту**

**проведення інспекцій**

**професійної діяльності О. Мисюра**