

Вих. 08/11-10 від 26.01.10

Державна комісія з цінних паперів та
фондового ринку

*Щодо застосування територіальними
управліннями ДКЦПФР заходів впливу
за порушення законодавства з питань
фінансового моніторингу.*

Останнім часом почастішали випадки застосування територіальними управліннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – ДКЦПФР) фінансових санкцій до торговців цінними паперами за неповідомлення Державного комітету фінансового моніторингу (далі – Держфінмоніторинг) про проведення операції з купівлі торговцем для свого клієнта - фізичної особи цінних паперів на суму понад 80 000 гривень за умови, що гроші від клієнта надійшли на розрахунковий рахунок торговця з рахунку, відкритого фізичною особою у банку (на рахунок клієнта кошти поступали готівкою) або з транзитного рахунку банку (кошти внесені клієнтом готівкою для переказу на розрахунковий рахунок торговця).

Своєрідним "поштовок" для цього стала відповідь-роз'яснення на питання "Яким чином торговицю цінними паперами з'ясувати форму розрахунку при здійсненні ним фінансової операції у разі надходження на його рахунок грошових коштів за цінні папери від покупця-фізичної особи", розміщена у листопаді 2008 року на офіційному веб-сайті ДКЦПФР у рубриці "Методичні рекомендації" підрозділу "Фінансовий моніторинг" розділу "Діяльність Комісії" (на офіційному веб-сайті Держфінмоніторингу така відповідь розміщена у рубриці "Запитання – відповіді" у липні 2008 року).

У вказаному документі описано як саме суб'єкт первинного фінансового моніторингу після аналізу *квитанції про здійснення особою переказу готівки (другого примірника прибуткового касового документа) або іншого документу, що є підтвердженням внесення готівки у відповідній платіжній системі, форма якої встановлена Інструкцією про касові операції в банках України, яка затверджена постановою Національного банку України від 14.08.2003 № 337, або виписки з особового рахунку суб'єкта первинного фінансового моніторингу, яка є підтвердженням виконаних за день операції і видається або надсилається банком у відповідності до пункту 5.6 Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Національного банку України від 18.06.03 № 254, може встановити факт внесення готівкових коштів при купівлі цінних паперів через банківську установу.*

вул. Московська 46/2, оф.32
м. Київ, 01015, Україна
тел/факс (044) 390-35-08
e-mail: info.kiev@aust.com.ua

вул. Леніна, 30
м. Дніпропетровськ, 49000, Україна
тел/факс (056) 373-97-83
e-mail: info@aust.com.ua.

7043
26.01.10

зобов'язаний зареєструвати таку операцію в реєстрі фінансових операцій з ознакою обов'язкового фінансового моніторингу "придбання особою цінних паперів за готівку" та протягом трьох робочих днів з дня реєстрації проінформувати про таку операцію Держфінмоніторинг.

Керуючись положеннями наведеної вище відповіді-роз'яснення, територіальні управління ДКЦПФР порушують у відношенні торгівців цінними паперами справи про правопорушення на ринку цінних паперів і застосовують фінансові санкції за неповідомлення Держфінмоніторингу про проведення операції з купівлі торговцем для свого клієнта - фізичної особи цінних паперів на суму понад 80 000 гривень, розрахунки за якою здійснювалися готівковими коштами.

При цьому, як слідує зі звернень членів Асоціації "Українські фондові торговці" (далі – Асоціація), територіальні управління ДКЦПФР застосовують висновки, наведені у роз'ясненні, ретроспективно, тобто до тих операцій, які були здійснені до оприлюднення на офіційному веб-сайті ДКЦПФР відповіді-роз'яснення.

Перш за все викликає сумнів правомірність можливості вважати роз'яснення державного органу, яке не набуло в установленому законодавством порядку статусу нормативно-правового акту, підставою для застосування заходів впливу за неповідомлення Держфінмоніторингу про ті фінансові операції, щодо яких раніше такі санкції не застосовувались.

По-друге, якщо державний орган і керувався таким роз'ясненням, то він порушує правило про недопустимість зворотної дії нормативно-правових актів, закріплене у статті 58 Конституції України та статті 5 Цивільного кодексу України.

Асоціація вважає за необхідне:

- відповідно п.23, статті 7 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів України» розглянути питання щодо надання офіційного роз'яснення з цього питання;
- застосовувати заходи впливу до професійних учасників ринку цінних паперів виключно за правопорушення, вчинені після дати набуття чинності цим роз'ясненням.

**Президент Асоціації
«Українські Фондові Торговці»**



К. Отченаш

Вик. Соколова І.В.
Завгородня Н.О.
044-390-35-08