

Aktuálne trendy v odhaľovaní nezákonného dovozu a vývozu peňažných prostriedkov



SFPA
Slovak Foreign Policy Association

Iceland
Liechtenstein
Norway grants



Projekt „Bezpečná a inkluzívna hranica medzi Slovenskom a Ukrajinou – SIBSU“ získal grant z Islandu, Lichtenštajnska a Nórska v sume 832 827,00 € prostredníctvom grantov EHP. Projekt je spolufinancovaný z prostriedkov štátneho rozpočtu.



Cieľom projektu SIBSU je zjednodušiť výmenu názorov, skúseností, vedomostí a informácií medzi hraničnou políciou a colnými službami Slovenska a Ukrajiny. Zámerom je zanalyzovať možnosti na prehĺbenie integrovaného manažmentu hraníc a zvýšiť povedomie a porozumenie o práci hraničnej polície a colnej služby v prihraničných regiónoch a obciach Slovenska a Ukrajiny. Súčasťou projektu je aj analýza vplyvu hranice na sociálno-ekonomický rozvoj pohraničných regiónov, ako aj príležitostí na cezhraničnú spoluprácu na oboch stranách hranice.



ápenhet



State Border Guard
Service of Ukraine



Ak sa chcete dozvedieť viac o programoch a projektoch financovaných z Grantov EHP na Slovensku, navštívte stránku www.eeagrants.sk

Spoločným úsilím k zelenej, konkurencieschopnej a inkluzívnej Európe

ISBN 978-80-89356-94-2



9 788089 356942



■ **Obsah**

5	Čo su to peňažné prostriedky v hotovosti?
6	Povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti
14	Pranie špinavých peňazí
16	Typy prania špinavých peňazí
20	Technológie v boji proti praniu
22	Namiesto záveru
23	Prílohy

© Autori a Výskumné centrum Slovenskej spoločnosti pre zahraničnú politiku, n. o.
Bratislava/Užhorod 2022

Vydavateľ
Výskumné centrum Slovenskej spoločnosti pre zahraničnú politiku, n. o.
Staromestská 6/D, 811 03 Bratislava
www.sfpa.sk

Autori
Eva Cigánková, Finančná správa Slovenskej republiky
Michael Koval, analytik, Centrum analýzy regionálnych rizík

Editorky
Lucia Pešková, Akadémia finančnej správy
Svitlana Mytryayeva, riaditeľka, Centrum analýzy regionálnych rizík

Foto: Adobe Stock, flickr.com
Grafický dizajn © Zuzana Chmelová

ISBN 978-80-89356-94-2



Vytvorenie spoločnej stratégie pre kontrolu peňažných prostriedkov v hotovosti pri vstupe do EÚ alebo výstupe z nej bolo rozhodujúcim krokom v rámci politiky EÚ zameranej na posilnenie opatrení s cieľom predchádzať praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a ostatným nezákonným činnostiam. Zavádza sa ňou osobitné odporúčanie IX (SR IX) Finančnej akčnej skupiny (FATF) o kuriéroch prenášajúcich hotovosť na úrovni EÚ. Na účely stanovenia systému kontrol, pokiaľ ide o peňažné prostriedky v hotovosti vstupujúce alebo opúšťajúce EÚ slúži Nariadenie EP a R (EÚ) 2018/1672 z 23. októbra 2018 o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Únie alebo opúšťajú Úniu, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1889/2005 (Ďalej len „nariadenie“).

■ Čo sú to peňažné prostriedky v hotovosti?¹

- a. Mena: bankovky a mince, ktoré sú v obehu alebo ktoré boli v obehu a ktoré stále možno vymeniť za bankovky a mince, ktoré sú v obehu
- b. Obchodovateľné finančné nástroje na doručiteľa: cestovné šeky, šeky, vlastné zmenky alebo peňažné poukážky, ktoré sú buď na doručiteľa, podpísané, ale s neuvedeným príjemcom, indosované bez obmedzenia, vystavené na fiktívneho príjemcu
- c. Komodity používané ako vysoko likvidné uchovávatele hodnoty: mince s obsahom zlata aspoň 90 %, investičné zlato, ako napríklad zlaté tehly, nugety alebo hrudy, s obsahom zlata aspoň 99,5 %.
- d. Predplatené karty

¹ čl. 2 nariadenia

■ Povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti

Povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti so sprievodom (čl. 3 nariadenia)

Prepravcovia, ktorí prepravujú peňažné prostriedky v hotovosti s hodnotou 10 000 € alebo viac, oznámia tieto peňažné prostriedky v hotovosti príslušným orgánom členského štátu, cez ktorý vstupujú do Únie, alebo cez ktorý Úniu opúšťajú, a sprístupnia ich na účely kontroly. Povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti sa nepovažuje za splnenú, ak sa poskytnú nesprávne alebo neúplné informácie, alebo ak peňažné prostriedky neboli na účely kontroly sprístupnené. Oznámenie sa podáva na stanovenom formulári. V podmienkach SR je akceptované podanie oznámenia v slovenskom alebo anglickom jazyku. Oznámenie podané v azbuke sa nepovažuje za korektne vyplnené. Deklarant môže využiť ako pomoc pri vyplňaní oznámenia príslušný verziu formuláru v inom jazyku. Link na tieto formuláre je *How to declare? (europa.eu)*.²

Aké údaje musí poskytnúť deklaránt?

1. **Údaje o deklarántovi** – celé meno, kontaktné údaje vrátane adresy, dátumu a miesta narodenia, štátnej príslušnosti a čísla dokladu totožnosti.
2. **Údaje o majiteľovi peňažných prostriedkov** v hotovosti vrátane celého mena, kontaktných údajov – adresy, dátumu a miesta

narodenia, štátnej príslušnosti a čísla dokladu totožnosti, ak je majiteľ fyzická osoba, alebo celého mena/názvu, kontaktných údajov vrátane adresy, registračného čísla a, ak je k dispozícii, identifikačného čísla pre DPH, ak je majiteľ právnická osoba.

3. **Údaje o odosielateľovi peňažných prostriedkov** v hotovosti vrátane celého mena, kontaktných údajov – adresy, dátumu a miesta narodenia, štátnej príslušnosti a čísla dokladu totožnosti, ak je odosielateľ fyzická osoba, alebo celého mena/názvu, kontaktných údajov vrátane adresy, registračného čísla a, ak je k dispozícii, identifikačného čísla pre DPH, ak je odosielateľ právnická osoba.
4. **Údaje o príjemcovi alebo zamýšľanom príjemcovi peňažných prostriedkov** v hotovosti vrátane celého mena, kontaktných údajov – adresy, dátumu a miesta narodenia, štátnej príslušnosti a čísla dokladu totožnosti, ak je príjemca alebo zamýšľaný príjemca fyzická osoba, alebo celého mena/názvu, kontaktných údajov vrátane adresy, registračného čísla a, ak je k dispozícii, identifikačného čísla pre DPH, ak je príjemca alebo zamýšľaný príjemca právnická osoba.
5. **Údaje o povahe a sume alebo hodnote** peňažných prostriedkov v hotovosti.
6. **Údaje o ekonomickom pôvode** peňažných prostriedkov v hotovosti; a
7. **Údaje o zamýšľanom použití** peňažných prostriedkov v hotovosti.

Povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu (čl. 4 nariadenia)

V prípade, že *bez sprievodu* do Únie vstupujú alebo Úniu opúšťajú peňažné prostriedky v hotovosti s hodnotou 10 000 € alebo viac, môžu príslušné orgány členského štátu, cez ktorý tieto peňažné prostriedky v hotovosti vstupujú do Únie alebo ju opúšťajú, požadovať, aby odosielateľ týchto peňažných prostriedkov v hotovosti, ich príjemca alebo zástupca tohto odosielateľa či príjemcu, podľa prípadu, predložili povinné

² How to declare?, Európska komisia, https://ec.europa.eu/taxation_customs/how-declare_en (prístup: 10. 11. 2022).

hlásenie v lehote 30 dní. Príslušné orgány môžu peňažné prostriedky v hotovosti zadržať, až kým odosielateľ alebo príjemca alebo zástupca odosielateľa či príjemcu nepredložia povinné hlásenie. Povinnosť nahlásiť peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu sa nepovažuje za splnenú, ak do uplynutia lehoty nebolo predložené oznámenie, ak sa poskytnú nesprávne alebo neúplné informácie, alebo ak peňažné prostriedky v hotovosti neboli sprístupnené na účely kontroly.

Sumy nižšie ako stanovená hranica, pri ktorých existuje podozrenie, že súvisia s trestnou činnosťou

(čl. 6 nariadenia)

- V prípade, že príslušné orgány odhalia prepravcu so sumou peňažných prostriedkov v hotovosti pod hranicou 10 000 € alebo jej ekvivalentom a ak existujú náznaky, že tieto peňažné prostriedky v hotovosti súvisia s trestnou činnosťou, príslušné orgány zaznamenajú túto informáciu a údaje uvedené v článku 3 ods. 2. príslušného nariadenia
- V prípade, že príslušné orgány zistia, že peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu pod hranicou stanovenou v článku 4 vstupujú do Únie alebo Úniu opúšťajú a že existujú náznaky, že tieto peňažné prostriedky v hotovosti súvisia s trestnou činnosťou, príslušné orgány zaznamenajú túto informáciu a údaje uvedené v článku 4 ods. 2.

Úkony na hraniciach

- Na základe nariadenia o peňažných prostriedkoch v hotovosti musia cestujúci vstupujúci do EÚ alebo vystupujúci z EÚ, ktorí prepravujú peňažnú hotovosť 10 000 € alebo viac (alebo jej ekvivalent v iných menách či ľahko zameniteľných aktívach, ako sú šeky vystavené na tretiu osobu), oznámiť túto skutočnosť colnému úradu.
- Hraničná hodnota 10 000 € je dostatočne vysoká na to, aby väčšinu cestujúcich a obchodníkov nevystavovala neprimeraným administratívnym formalitám.

- Colné úrady sú na základe nariadenia o kontrole peňažných prostriedkov v hotovosti oprávnené vykonávať kontrolu osôb, ich batožiny a dopravných prostriedkov a zadržať hotovosť, ktorá nebola ohlásená.
- Od členských štátov sa požaduje, aby začali konanie voči ľuďom, ktorí neohlásia sumu 10 000 € alebo viac v hotovosti. Členské štáty musia zabezpečiť, aby sankcie vyplývajúce z takýchto konaní boli primerané trestnému činu tak, aby mali odradzujúci účinok.
- Colné úrady musia zaznamenávať a spracúvať informácie získané prostredníctvom oznámenia alebo kontroly, ktoré musia sprístupniť orgánom zodpovedným kontrolu oznamovacej/nahlasovacej povinnosti.
- Ak existuje podozrenie, že sa peňažné prostriedky v hotovosti prenášajú na účel prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, môžu si členské štáty vymieňať medzi sebou informácie.

Právomoci colných orgánov:

- a. sú oprávnené kontrolovať fyzické osoby, ich batožinu a ich dopravné prostriedky v súlade s podmienkami stanovenými vo vnútroštátnom práve;
- b. sú oprávnené kontrolovať akékoľvek zásielky, schránky alebo dopravné prostriedky, ktoré môžu obsahovať peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu, v súlade s podmienkami stanovenými vo vnútroštátnom práve;
- c. V prípade nesplnenia povinnosti oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti príslušné orgány písomne alebo v elektronickej forme vyhotovia oznámenie *ex offio*, ktoré podľa možnosti obsahuje informácie uvedené v článku 3 ods. 2 alebo v článku 4 ods. 2.
- d. Kontroly majú vychádzať predovšetkým z analýzy rizika, s cieľom identifikovať a vyhodnotiť riziká a vytvoriť potrebné protopatrenia, a budú sa vykonávať v rámci spoločného rámca pre riadenie.



Dočasné zadržanie peňažných prostriedkov v hotovosti³

Colné úrady môžu dočasne zadržať peňažné prostriedky v hotovosti prostredníctvom správneho rozhodnutia v súlade s podmienkami stanovenými vo vnútroštátnom práve, ak:

- a. *nebola splnená povinnosť* oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti so alebo povinnosť nahlásiť peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu alebo
- b. sú *náznaky, že peňažné prostriedky* v hotovosti bez ohľadu na sumu *súvisia s trestnou činnosťou*.

Colné úrady oznámia odôvodnenie správneho rozhodnutia:

- a. osobe, od ktorej sa vyžaduje predloženie oznámenia v súlade s článkom 3 alebo povinného hlásenia v súlade s článkom 4, alebo
- b. osobe, od ktorej sa vyžaduje poskytnutie informácií v súlade s článkom 6 ods. 1 alebo 2.

Doba dočasného zadržania musí výhradne trvať len po čas stanovený podľa vnútroštátneho práva, ktorý je potrebný na to, aby príslušné orgány určili, či si okolnosti daného prípadu vyžadujú ďalšie zadržanie. *Doba dočasného zadržania nesmie presiahnuť 30 dní*. Po tom, ako príslušné orgány (Finančná spravodajská jednotka Prezídia policajného zboru) vykonajú dôkladné posúdenie nevyhnutnosti a primeranosti ďalšieho dočasného zadržania, môžu rozhodnúť, že predĺžia dobu dočasného zadržania na maximálne 90 dní.

V prípade, že sa počas tejto doby neurčí ďalšie zadržanie peňažných prostriedkov v hotovosti alebo či si okolnosti daného prípadu vyžadujú ďalšie zadržanie, peňažné prostriedky v hotovosti sa bezodkladne uvoľnia osobe, ktorej bola hotovosť dočasne zadržaná.

Colné orgány zaznamenajú informácie získané podľa článku 3 alebo 4, článku 5 ods. 3 alebo článku 6 a postúpia ich príslušnému

³ čl. 7 nariadenia

útvaru Policajného zboru čo najskôr, najneskôr však do 15 pracovných dní odo dňa, keď boli informácie získané.

Nesplnenie oznamovacej povinnosti je považované za priestupok, podľa colného zákona sa

Fyzická osoba a dopustí priestupku ak:

V § 72 ods. 1 písmeno n) znie:

- a. nesplní povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti so sprievodom podľa osobitného predpisu^{81aa} – Čl. 3 nariadenia (EÚ) 2018/1672) alebo povinnosť nahlásiť peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu podľa osobitného predpisu,^{81ab} – Čl. 4 nariadenia (EÚ) 2018/1672“.

Clo a peňažné prostriedky v hotovosti v číslach



91 818 colníkov



2 037 colných úradov



viac ako **57 000** podaných oznámení o peňažných prostriedkoch v hotovosti za viac ako **37 miliárd eur**



8 893 prípadov neoznámenej hotovosti, resp. nesprávne vyplnených oznámení v sume **miliónoch eur**



03/06/2021: Nové Nariadenie EP a Rady EÚ

- Zlaté mince, tehly, nugety, hrudy sú zahrnuté do pojmu peňažné prostriedky v hotovosti.
- Colné orgány môžu konať aj v súvislosti so sumami nižšími ako 10 000 eur vtedy, ak existujú náznaky, že hotovosť súvisí s trestnou činnosťou.
- Colné orgány môžu aj teraz vyžadovať podanie povinného hlásenia peňažných prostriedkov v hotovosti, ak odhalia 10 000 eur alebo viac v hotovosti (podľa nového vymedzenia), ktoré sa zasielajú poštou, nákladnou dopravou alebo kuriérom.



Dáta z 2020



2810 colníkov



86 úradov



103 oznámení



248 tis €
v nepodaných oznámeniach



Dáta z 2020



10 737 colníkov



199 úradov



374 oznámení



3,01M €
v nepodaných oznámeniach



Dáta z 2020



1529 colníkov



26 úradov



1,8M €
v nepodaných oznámeniach
(271 prípadov)

■ Pranie špinavých peňazí



Osoby zapojené do obchodovania s drogami, nezákonného predaja zbraní, korupcie, obchodovania s ľuďmi, investičných podvodov, daňových podvodov alebo akejkoľvek inej trestnej činnosti sa budú snažiť zamaskovať tieto činnosti pred úradnými orgánmi (polícia, orgány činné v trestnom konaní, daňové úrady). Táto lukratívna trestná činnosť prináša finančné prostriedky, ktoré sa minú alebo opätovne investujú. Najčastejšie ide peňažné prostriedky v hotovosti, aby sa predišlo priamemu vysledovaniu.

Zločinci sa preto budú snažiť zabezpečiť, aby neexistovalo priame prepojenie medzi nezákonnou činnosťou a peňažnými prostriedkami získanými z takejto činnosti, a budú chcieť podať vierohodné vysvetlenie pre zdanlivo zákonný pôvod takto získaných peňažných prostriedkov. Proces, ktorý používajú, je známy ako „pranie špinavých peňazí“.

Proces „prania špinavých peňazí“ má tri fázy

1. *Vo fáze uloženia* je cieľom vložiť peňažné prostriedky/hotovosť na bankový účet doma alebo v zahraničí. Na tento účel sa môže vymeniť za inú menu alebo cenné papiere, rozdeliť na menšie sumy s cieľom umožniť prepravu hotovosti kuriéromi za hranice krajiny.
2. *Fáza vkladania* znamená zatajenie nezákonného pôvodu príjmov. Robí sa prevodom peňažných prostriedkov a/alebo ich častým rozdelením medzi bankové účty, jednotlivcov, krajiny a spolupracujúce jurisdikcie
3. *Vo fáze integrácie* príjmov z trestnej činnosti nadobúdajú peňažné prostriedky zdanlivo zákonný pôvod, a to zastieraním vlastníctva majetku, obchodovaním sám so sebou a transakciami s ostatnými skupinami podieľajúcimi sa na trestnej činnosti. Na tento účel využívajú páchatelia trestnej činnosti falošné dokumenty na simulovanie pôžičiek, nárast čistej hodnoty a na manipuláciu cien. Táto integrácia zabezpečuje právny štatút majetku, ktorý sa môže využívať na ďalší osobný prospech, ako je spotreba alebo investície.

■ Typy prania špinavých peňazí

Obchodovanie

Praním špinavých peňazí v obchode rozumieme taký presun finančných prostriedkov získaných z nelegálnej činnosti prostredníctvom obchodných operácií (export/import), ktorého cieľom je zakamuflovať ich pôvod. Tradičnými spôsobmi sú nadhodnocovanie, resp. podhodnocovanie účtovných dokladov, opakované fakturácie toho istého tovaru, zavádzanie ohľadom kvality a charakteru zasielaného tovaru, prípadne výrazné nezrovnalosti v objeme obchodovaného tovaru.

Kryptomeny

S príchodom kryptomien sa otvorili praniu špinavých peňazí nové možnosti a tie sa čoraz viac využívajú pri trestnej činnosti. Legislatívne (legislatíva týkajúca prania špinavých peňazí) nie sú napríklad doriešené bitcoinové bankomaty, regulácia online trhu s kryptomenami sa líši od klasických finančných operácií, kryptomeny sú totiž anonymné a možno ich rýchlo a relatívne ľahko presúvať po celom svete.

Obchodovanie s drogami

Obchodovanie s drogami je spojené s veľkou hotovosťou a pomerne širokou organizovanou sieťou firiem, prípadne zvýšenou aktivitou na tzv. dark weboch. Je s ním spojená potreba zakrývať pôvod peňazí či identitu obchodníkov, väčšina operácií. Obchodníci zvyčajne prepierajú hotovosť je pašovaním do iných štátov, realizáciou menších vkladov na viacero účtov, prevádzkovaním stratových firiem, či zmenárni.

Financovanie terorizmu

Teroristické skupiny, ktoré získavajú zdroje na svoje operácie rôznymi ilegálnymi spôsobmi sú ďalším aktérom, ktorého je treba v súvislosti

s praním špinavých peňazí sledovať. Aj preto sa sprísňuje legislatíva a podozrivé operácie musí banka hlásiť príslušným inštitúciám. Tradične využívajú medzery v legislatíve finančného systému.

■ Právne normy a inštitúcie v boji proti praniu špinavých peňazí

Základným právnym aktom pre vykonávanie kontrol je nariadenie EP a Rady (EÚ) 2018/1672 o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Únie alebo opúšťajú Úniu, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1889/2005. Týmto nariadením sa stanovuje systém kontrol, pokiaľ ide o peňažné prostriedky v hotovosti, ktoré vstupujú do Únie alebo opúšťajú Úniu, a to s cieľom doplniť právny rámec na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý sa stanovuje v smernici (EÚ) 2015/849. Nižšie sú teda uvedené základné právne akty na vykonávanie kontroly ohlasovacej povinnosti:

- *Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 2018/1672 o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú alebo opúšťajú Úniu, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1889/2005 (ďalej len „nariadenie“)*
- *Vykonávacie Nariadenie Komisie (EÚ) 2021/776 ktorým sa stanovujú vzory pre určité formuláre, ako aj technické pravidlá účinnej výmeny informácií podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1672 o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Únie alebo opúšťajú Úniu*
- *Smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu*
- *Colný zákon č. 199/2004 Z. z. (§ 4)*

Finančná akčná skupina (FATF) pomáha štátom zriaďovať finančné spravodajské jednotky (FIU), úlohou ktorých je koordinovať tok informácií medzi inštitúciami a orgánmi činnými v trestnom konaní. Národná legislatíva a regulačná funkcia FIU v príslušnom štáte dostávajú

finančné inštitúcie/správu do popredia v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Pri pravidelných správach o podozrivých transakciách (STR) a podozrivých aktivitách (SAR) banky upozorňujú orgány činné v trestnom konaní o možnej trestnej činnosti. V boji proti praniu špinavých peňazí bola prijatá rôzna legislatíva a rôzne právne predpisy, ktoré sa neustále aktualizujú a skvalitňujú.

Čo presne vyžaduje zákon o boji proti praniu špinavých peňazí závisí od jurisdikcie konkrétnej krajiny, ale vo všeobecnosti prijímajú finančné inštitúcie opatrenia, najmä:

- *Program identifikácie zákazníka [Know Your Customer – KYC].* Finančné inštitúcie sú povinné riadne identifikovať a overiť zákazníkov. Vysoko rizikové produkty a služby (napríklad privátne bankovníctvo) vyžadujú podrobnejšiu dokumentáciu.
- *Podávanie správ o veľkých transakciách v cudzej mene.* Agentúry musia podať hlásenie uskutočnených jedným klientom (v Spojených štátoch známe ako CTR) o transakciách ktoré počas jedného pracovného dňa prekročili určitú limitujúcu hranicu.
- *Monitorovanie a hlásenie podozrivých aktivít.* Regulačné orgány zverejňujú usmernenia proti praniu špinavých peňazí, v ktorých definujú monitorovanie podozrivého správania sa (napríklad, keď zákazník uskutoční množstvo vkladov alebo vyberie hotovosť v priebehu niekoľkých dní, aby neprekročil prah nahlásovania). V prípade, ak transakcie neprekračujú prahové hodnoty oznamovacej povinnosti vyšetrovateľa prania špinavých peňazí predložia FIU správu o podozrivej transakcii (STR) alebo správu o podozrivej činnosti (SAR).
- *Dodržiavanie sankcií.* Úrady ako napr. OSN, EÚ, či ministerstvá financií a ich agentúry v USA, Spojeného kráľovstva a pod požadujú, aby sa precízne kontrolovali a porovnávali subjekty v rámci zoznamov sankcií vydaných jednotlivými finančnými inštitúciami.



■ Technológie v boji proti praniu špinavých peňazí

Každá úspešná stratégia a program boja proti praniu špinavých peňazí odhaľuje tieto aktivity na základe tvrdých dát a analýzy transakcií, získavaniu informácií o jednotlivých osobách a dodávateľských reťazcoch. Navyše, technológie sa neustále zdokonaľujú, takže mnohé manuálne a na čas náročné úkony sa výrazne zjednodušujú, čo prispieva k zvyšovaniu efektívnosti procesov a rýchlejšej identifikácii rizikových faktorov.

Možnosti a využitie technológií

1. Monitorovanie podozrivých aktivít – identifikácia nových aktivít, stratégií, trendov v oblasti finančných trestných činov.
2. Inteligentná výstraha – selekcia výstrah podľa závažnosti, uprednostňovanie tých, ktoré vyžadujú okamžité vyšetrovanie.
3. Zber údajov pre databázy (oznámenia a prípady) – veľmi cenný a relevantný nástroj pre vyšetrovateľov, ktorý poskytne širší obraz – informácie o predchádzajúcich prípadoch, stratégiách, aktivitách, tretích stranách, potenciálnych spolupáchateľoch, mapy aktivít, históriu transakcií atď.
4. Automatizované hlásenia o podozrivých operáciách
5. Holistická percepcia – ide o nástroj, prostredníctvom ktorého prebieha analýza celého komplexu dát, realizuje ich vizualizáciu a výrazne zjednodušuje analýzu prepojení vzťahov.
6. Hodnotenie výstrah – kalkulované pomocou Bayesovských algoritmov
7. Hodnotenie rizika zákazníka – empirické posúdenie miery rizika v súvislosti s praním špinavých peňazí.

8. Smart segmentácia zákazníkov – triedenie zákazníkov do segmentov s cieľom zmapovať ich prepojenia a účty.
9. Detekcia založená na skupinovej analýze – pomáha identifikovať odchýlky v správaní sa subjektu v porovnaní so správaním sa v skupine.
10. Detekcia zriedkavých udalostí – nástroj na identifikáciu prípadov/aktivít s podobnými parametrami, aké sú v centre záujmu vyšetrovateľa.
11. Automatizované manuálne procesy – vizuálne rozpoznávanie znakov využitých vo všetkých fázach cyklu obchodných operácií a následná identifikácia vzorcov a trendov finančných aktivít nelegálneho obchodu

■ Namiesto záveru

Súčasnosť sa vyznačuje neustálym rozvojom a zdokonaľovaním aktivít a stratégií spojených s praním špinavých peňazí. Ruku v ruku s tým sa však zdokonaľujú metódy odhaľovania, vyšetrovania i dokazovania, či sprísňovania trestov za páchanie tejto trestnej činnosti, ktoré prispievajú k jej čiastočnej eliminácii. Výrazne pritom pomáha tiež integrita finančného systému, ktorá jednoznačne prispieva k zamedzeniu tohto nežiaduceho javu.



■ Prílohy

1. Formulár „oznámenie o peňažných prostriedkoch v hotovosti“ podľa čl. 3 nariadenia v ukrajinskom jazyku
2. Formulár „hlásenie o peňažných prostriedkoch v hotovosti“ podľa čl. 4 nariadenia

ДОДАТОК I
Частина 1

	ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ГОТІВКОВІ КОШТИ Стаття 3 Регламенту (ЄС) 2018/1672	
	Для офіційного використання	Довідковий номер

1. Я в'їжджаю в Європейський Союз (ЄС) виїжджаю з ЄС

2. Дані про власника готівкових коштів				
Ім'я (імена)				Громадянство
Прізвище(-а)				Персональний ідентифікаційний номер*
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше			Адреса вулиця* та номер будинку* вулиця номер будинку
Дата народження	ДД ММ РРРР			Місто
Місце народження	місто	країна		Поштовий індекс*
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт <input type="checkbox"/> посвідчення особи <input type="checkbox"/> інше (укажіть)			Країна
Номер документа, що посвідчує особу				Номер телефону*
Країна видачі				Адреса електронної пошти*
Дата видачі	ДД ММ РРРР			

3. Дані про поїздку					
Країна першого відправлення			Дата виїзду	ДД ММ РРРР	
Країна кінцевого пункту призначення			Дата прибуття	ДД ММ РРРР	
Через (транзитна країна(-и))*			Дата транзиту*	ДД ММ РРРР	
Вид транспорту	<input type="checkbox"/> ПОВІТРЯНИЙ (укажіть) <input type="checkbox"/> комерційний рейс <input type="checkbox"/> приватний літак <input type="checkbox"/> інше	<input type="checkbox"/> МОРСЬКИЙ/РІЧКОВИЙ (укажіть) <input type="checkbox"/> комерційне судно <input type="checkbox"/> яхта <input type="checkbox"/> круїз <input type="checkbox"/> інше	<input type="checkbox"/> ЗАЛІЗНИЧНИЙ	<input type="checkbox"/> ДОРОЖНИЙ (укажіть) <input type="checkbox"/> вантажний <input type="checkbox"/> автобус <input type="checkbox"/> автотранспорт <input type="checkbox"/> автомобіль <input type="checkbox"/> інше	<input type="checkbox"/> ІНШЕ (укажіть)

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

Маршрут	Найменування/місце першого аеропорту/порту/залізничної станції відправлення	
	Найменування/місце першого аеропорту/порту/залізничної станції прибуття	
	Найменування/місце аеропорту/порту/залізничної станції транзиту	
	Пункт перетину сухопутного кордону (лише для дорожнього транспорту)	
Довідковий номер (наприклад, номер рейсу, позначення судна, номер поїзда, код країни та державний реєстраційний номер)		
Транспортна компанія*		

4. Дані про готівкові кошти				
Валюта (банкноти й монети)	Значення	Валюта	Значення	Валюта
	1)		3)	
	2)		4)	
Оборотні платіжні інструменти на пред'явника	Тип оборотного платіжного інструмента на пред'явника		Значення	Валюта
Товар, що використовується як високоліквідний засіб заощадження (наприклад, золото)	Тип	Кількість	Загальна маса (у грамах)	Значення
				Валюта

5. Економічне джерело та передбачуване використання грошових коштів (у підрозділах 5.A та 5.B можна вибрати більш як один варіант)	
<p>5.A. Економічне джерело (цей підрозділ заповнюється лише за наявності одного власника. Якщо власників кілька, інформацію потрібно вказати на додаткових аркушах. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші»)</p> <p><input type="checkbox"/> Прибуток від трудової діяльності (дохід, пенсія, дохід від підприємництва тощо) <input type="checkbox"/> Прибуток на капітал (дивіденди, інвестиційний прибуток, відсотки, страхування тощо) <input type="checkbox"/> Продаж нерухомого майна <input type="checkbox"/> Продаж рухомого майна <input type="checkbox"/> Позика, надана фізичною особою <input type="checkbox"/> Позика, надана юридичною особою (кредитна організація, банк чи компанія) <input type="checkbox"/> Лотерея/азартні ігри <input type="checkbox"/> Подарунок/пожертва <input type="checkbox"/> Спадщина <input type="checkbox"/> Інше (укажіть)</p>	<p>5.B. Передбачуване використання (цей підрозділ заповнюється лише за наявності одного передбачуваного отримувача. Якщо передбачуваних отримувачів кілька, інформацію потрібно вказати на додаткових аркушах. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші»)</p> <p><input type="checkbox"/> Витрати на трудову діяльність (виплата заробітної плати, інвестиційна діяльність тощо) <input type="checkbox"/> Інвестиції капіталу (вклади на банківський рахунок, страхові виплати тощо) <input type="checkbox"/> Кошти на придбання нерухомого майна <input type="checkbox"/> Кошти на придбання рухомого майна <input type="checkbox"/> Погашення позики, наданої фізичною особою <input type="checkbox"/> Погашення позики, наданої юридичною особою (кредитна організація, банк чи компанія) <input type="checkbox"/> Лотерея/азартні ігри <input type="checkbox"/> Благодійність <input type="checkbox"/> Готівкові кошти капітану судна/готівкові кошти на борту <input type="checkbox"/> Відпочинок/відновлення <input type="checkbox"/> Передання готівкових коштів професійними інкасаторами (компанії, що здійснюють обмін валюти) <input type="checkbox"/> Передання готівкових коштів професійними інкасаторами (інше) <input type="checkbox"/> Інше (укажіть)</p>

6. Власник готівкових коштів: Ви єдиний власник готівкових коштів?			
<input type="checkbox"/> Так, я єдиний власник готівкових коштів	→ Перейдіть у розділ 7		
<input type="checkbox"/> Ні, єдиний власник готівкових коштів – інша фізична особа	→ Заповніть підрозділ 6.A		
<input type="checkbox"/> Ні, єдиний власник – юридична особа	→ Заповніть підрозділ 6.B		
Загальна кількість власників:			
6.A. Єдиний власник – фізична особа			
Ім'я (імена)			
Прізвище(-а)			
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше		
Дата народження	ДД ММ РРРР		
Місце народження	місто	країна	
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> посвідчення особи	<input type="checkbox"/> інше (укажіть)
Номер документа, що посвідчує особу			
Країна видачі			
Дата видачі	ДД ММ РРРР		
Громадянство			
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку	
Місто			
Поштовий індекс*			
Країна			
Номер телефону*			
Адреса електронної пошти*			
6.B. Єдиний власник – юридична особа			
Назва			
Реєстраційний номер			
Назва реєстру			
Країна реєстрації			
Ідентифікаційний номер платника ПДВ			
Номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (EORI)*			
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку	

Місто	
Поштовий індекс*	
Країна	
Номер телефону*	
Адреса електронної пошти*	

7. Передбачуваний отримувач готівкових коштів: Ви єдиний передбачуваний отримувач готівкових коштів?	
<input type="checkbox"/> Так, я єдиний передбачуваний отримувач готівкових коштів	→ Перейдіть у розділ 8
<input type="checkbox"/> Ні, єдиний передбачуваний отримувач – єдиний власник	→ Перейдіть у розділ 8
<input type="checkbox"/> Ні, єдиний передбачуваний отримувач – інша фізична особа	→ Заповніть підрозділ 7.A
<input type="checkbox"/> Ні, єдиний передбачуваний отримувач – юридична особа	→ Заповніть підрозділ 7.B
<input type="checkbox"/> Ні, передбачуваних отримувачів кілька	→ Укажіть загальну кількість передбачуваних отримувачів нижче та скористайтеся додатковими аркушами для внесення даних. Перейдіть у розділ 8
Загальна кількість передбачуваних отримувачів:	

7.A. Єдиний передбачуваний отримувач – інша фізична особа			
Ім'я (імена)			
Прізвище(-а)			
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше		
Дата народження	ДД ММ РРРР		
Місце народження	місто	країна	
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> посвідчення особи	<input type="checkbox"/> інше (укажіть)
Номер документа, що посвідчує особу			
Країна видачі			
Дата видачі	ДД ММ РРРР		
Громадянство			
Персональний ідентифікаційний номер*			
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку	
Місто			
Поштовий індекс*			
Країна			
Номер телефону*			
Адреса електронної пошти*			

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

7.B. Єдиний передбачуваний отримувач – юридична особа		
Назва		
Реєстраційний номер		
Назва реєстру		
Країна реєстрації		
Ідентифікаційний номер платника ПДВ		
Номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (EORI)*		
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку
Місто		
Поштовий індекс*		
Країна		
Номер телефону*		
Адреса електронної пошти*		

8. Підпис			Для офіційного використання	
Я стверджую, що всі надані дані є правдивими. Я розумію, що якщо надана інформація неправдива або неповна, зобов'язання щодо декларування не вважатиметься виконаним і щодо мене застосовуватимуться штрафні санкції відповідно до чинного національного законодавства.			Підпис і печатка компетентного органа	
Підпис				
ППП особи, що підписалася				
Дата	ДД ММ РРРР		Митна декларація:	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
Місце	Місто	Країна	Номер митної декларації	
Загальна кількість використаних додаткових аркушів		Потрібна засвідчена копія	<input type="checkbox"/> Так	Митне управління, яке виконало перевірку

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

ПРИМІТКИ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Обов'язок декларувати готівкові кошти під час в'їзду в ЄС чи виїзду з нього входить у стратегію ЄС щодо запобігання легалізації коштів та іншого майна, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму. Цей бланк декларації потрібно заповнити під час в'їзду в ЄС або виїзду з нього за умови наявності при собі 10 000 євро або більше (чи рівнозначної суми в іншій валюті) у вигляді готівки (стаття 3 Регламенту (ЄС) 2018/1672 Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу).

Якщо буде надано неправдиву чи неповну інформацію або готівкові кошти не буде надано для перевірки, перевізник не вважатиметься таким, що виконав свої зобов'язання, і щодо нього застосовуватимуть штрафні санкції відповідного до чинного національного законодавства.

Інформація та персональні дані передбачають реєстрацію й обробку компетентними органами, їх належить надати підрозділу фінансової розвідки (FIU) відповідно до статті 9 Регламенту (ЄС) 2018/1672. У випадках, указаних у статтях 10 і 11 цього Регламенту, дані також надаватимуться згідним у ньому органам. Компетентні органи держави-члена ЄС, у якій подається декларація, виступають контролерами отриманих персональних даних і за замовчуванням зберігатимуть персональні дані, отримані відповідно до статті 13 Регламенту (ЄС) 2018/1672, протягом 5 років. Обробка персональних даних має відбуватися лише в цілях запобігання злочинній діяльності та боротьбі з нею. Див. повну інформацію, зокрема відомості про ваші права, у долученій заяві про конфіденційність/ за посиланням на онлайн-відомості про захист даних у державі-члені ЄС.

ВИЗНАЧЕННЯ ВИКОРИСТАНИХ ТЕРМІНІВ ВІДПОВІДНО ДО РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2018/1672

Перевізник: будь-яка фізична особа, що в'їжджає в ЄС або виїжджає з нього, перевозячи при цьому готівкові кошти на собі, у своєму багажі чи у своєму транспортному засобі.

Валютні кошти: банкноти й монети, що перебувають або перебували в обігу як засоби обміну та досі можуть обмінюватися у фінансових установах і центральних банках на банкноти та монети, що перебувають в обігу як засоби обміну.

Оборотні платіжні інструменти на пред'явника: інструменти, за винятком валютних коштів, які дають право держателям вимагати отримання фінансової суми під час пред'явлення інструментів без підтвердження своєї особи чи права власності на цю суму. Такими інструментами є:

- (а) дорожні чеки; [а також]
- (б) чеки, прості векселі чи ордерні цінні папери або у формі «на пред'явника» з підписом, але пробілом замість імені отримувача, які індосуються без обмежень, вписані на фіктивного отримувача, або в такій формі, право власності на яку передається під час пред'явлення.

Товар, що використовується як високоліквідний засіб заощадження

- (а) монети з вмістом золота не менш як 90%; [а також]
- (б) злитки з дорогоцінних металів, як-от мірні злитки, золоті самородки чи пісок із вмістом золота не менш як 99,5%.

- Усі поля бланка є обов'язковими й мають бути заповнені. Поля бланка, позначені зірочкою (*), мають бути заповнені (якщо застосовується чи доступно).
- Увесь білий простір має бути заповнено великими літерами й темним чорнилом. Бланки не повинні містити закреслень, переписаних слів чи інших виправлень.
- Розділи з позначкою «для офіційного використання» не потрібно заповнювати.
- Персональний ідентифікаційний номер (наприклад, персональний податковий номер, номер соціального страхування чи аналогічний унікальний персональний ідентифікаційний номер), адреса, поштовий індекс, номер телефону й адреса електронної пошти вказуються (якщо застосовується). Якщо не застосовується, укажіть «Н/З».
- Номер платника податку на додану вартість (ПДВ) і номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (номер EORI – унікальний номер, що діє в ЄС і присвоюється митним органом у державі-члені ЄС господарським суб'єктам, які беруть участь у митній діяльності) заповнюють за наявності. Якщо він відсутній, укажіть «Н/Д».
- Якщо перевізнику невідома ця інформація, укажіть «невідомо».
- Бланк заповнюється однією з офіційних мов ЄС, прийнятих компетентними органами держави-члена ЄС, де пред'являється декларація.

Розділ 1: В'їзд у ЄС чи виїзд із ЄС

Позначте відповідне поле, щоб вказати, що перевізник в'їжджає в ЄС або виїжджає з нього. У випадку транзиту через ЄС також потрібно заповнити декларацію під час в'їзду та виїзду.

Розділ 2: Дані про власника готівкових коштів

Персональні дані перевізника потрібно внести в цей розділ відповідно до його документа, що посвідчує особу.

Якщо перевізник готівкових коштів не правоздатний підписувати декларацію, її подає законний представник перевізника.

Розділ 3: Дані про поїздки

Потрібно надати інформацію про країну першого виїзду, країну кінцевого пункту призначення й виду транспорту. Потрібно вказати інформацію про країну чи країни транзиту, через які перевізник перевозить готівкові кошти, а також про транспортну компанію (якщо застосовується).

- Позначте поле «Повітряний», якщо ви в'їжджаєте в ЄС чи виїжджаєте з нього повітряним транспортом. Потрібно вказати тип повітряного судна (комерційний рейс, приватний літак, інше). Номер рейсу чи реєстраційний номер повітряного судна (у випадку приватного літака) потрібно вказати в полі «Довідковий номер».
- Позначте поле «Морський/Річковий», якщо ви в'їжджаєте в ЄС чи виїжджаєте з нього морем або річкою. Потрібно вказати тип судна (комерційне судно, яхта чи інше). Назву судна потрібно вказати в полі «Довідковий номер», а дані судноплавної лінії – у полі «Транспортна компанія».
- Позначте поле «Дорожній», якщо ви в'їжджаєте в ЄС чи виїжджаєте з нього на будь-якому виді механічного дорожнього транспортного засобу. Потрібно вказати тип дорожнього транспорту (вантажний автотранспорт, автомобіль, автобус, інше). Код країни та державний реєстраційний номер автомобіля потрібно вказати в полі «Довідковий номер».

- Позначте поле «залізничний», якщо ви в'їжджаєте в ЄС чи виїжджаєте з нього поїздом. Номер поїзда потрібно вказати в полі «Довідковий номер», а дані залізничної компанії – у полі «Транспортна компанія».
- Позначте поле «Інше», якщо не використовується жоден із видів транспорту, і укажіть вид транспорту (наприклад, пішки, на велосипеді).

Розділ 4: Дані про готівкові кошти

У цьому розділі потрібно вказати загальну суму готівкових коштів, які перевозить перевізник. Термін «готівкові кошти» визначено в розділі «Загальна інформація». Потрібно заповнити хоча б один із варіантів [(i) валютні кошти; (ii) оборотні платіжні інструменти на пред'явника чи (iii) товар, який використовується як високоліквідний засіб заощадження]. Якщо в бланку декларації не вистачить місця, потрібно використовувати додаткові аркуші для надання даних про готівкові кошти. Уся надана інформація становить єдину декларацію, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

Розділ 5: Економічне джерело та передбачуване використання готівкових коштів

Підрозділ 5.A заповнюється, якщо перевізник є єдиним власником або якщо лише один із власників може вказати наявне економічне джерело.

Підрозділ 5.B заповнюється, якщо перевізник також є єдиним власником і єдиним передбачуваним отримувачем або якщо лише один отримувач може вказати передбачуване використання готівкових коштів.

У кожному підрозділі можна вибрати кілька варіантів. Якщо жоден варіант не підходить, позначте поле «інше» та надайте дані.

Якщо власників або передбачуваних отримувачів кілька, потрібно вказати відповідну інформацію про економічне джерело й передбачуване використання готівкових коштів для власників і/або передбачуваних отримувачів на додаткових аркушах, як вказано нижче. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші».

Розділ 6: Власник готівкових коштів:

Лише один власник

Якщо перевізник є єдиним власником готівкових коштів, позначте відповідне поле й перейдіть у розділ 7.

Якщо перевізник не є єдиним власником, укажіть, чи є єдиним власником інша фізична або юридична особа, і позначте відповідне поле. Потрібно внести дані в підрозділ 6.A (для фізичної особи) або підрозділ 6.B (для юридичної особи) і перейти до розділу 7. Якщо перевізник – фізична особа, персональні дані потрібно вказати відповідно до документа, що посвідчує особу.

Кілька власників

Якщо власників кілька, загальну кількість власників потрібно вказати у відповідному полі. Для кожного передбачуваного власника потрібно заповнити окремі додаткові аркуші, указавши їх дані, суму належних їм грошових коштів, їх економічне джерело й передбачуване використання. Якщо перевізник є одним із власників, щодо нього також потрібно заповнити додатковий аркуш, указавши суму належних перевізнику готівкових коштів,

їх економічне джерело та передбачуване використання. Уся надана інформація становить єдину декларацію, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

ДОДАТОК II
Частина 2

Розділ 7: Передбачуваний отримувач готівкових коштів

Лише один передбачуваний отримувач

Укажіть, чи є перевізник єдиним передбачуваним отримувачем готівкових коштів. Якщо це так, позначте відповідне поле й перейдіть у розділ 8.

Якщо перевізник не є єдиним передбачуваним отримувачем, позначте відповідне поле, щоб вказати, чи є єдиним передбачуваним отримувачем інша фізична або юридична особа. Потрібно внести дані в підрозділ 7.A (для фізичної особи) або підрозділ 7.B (для юридичної особи) і перейти до розділу 8. У випадку фізичної особи, персональні дані потрібно вказати відповідно до документа, що посвідчує особу.

Кілька передбачуваних отримувачів

Якщо передбачуваних отримувачів кілька, у відповідному полі потрібно вказати загальну кількість передбачуваних отримувачів. Щодо кожного передбачуваного отримувача потрібно заповнити окремі додаткові аркуші, вказавши дані кожного передбачуваного отримувача, суму готівкових коштів, які належить отримати, і їх передбачуване використання. Якщо перевізник є одним із передбачуваних отримувачів, щодо нього також потрібно заповнити додатковий аркуш, вказавши суму отриманих перевізником готівкових коштів і їх передбачуване використання. Уся надана інформація становить єдину декларацію, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

Розділ 8: Підпис

Укажіть дату, місце та ПІП і підпишіть бланк декларації. Укажіть загальну кількість використаних додаткових аркушів. Якщо ви не використали жодного аркуша, укажіть 0 (нуль). Перевізник може позначити відповідне поле, щоб попросити засвідчену копію декларації.

		ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ГОТІВКОВІ КОШТИ Стаття 4 Регламенту (ЄС) 2018/1672			
		Для офіційного використання		Довідковий номер	
1. Готівкові кошти		<input type="checkbox"/> ввозяться в Європейський Союз (ЄС) <input type="checkbox"/> вивозяться з ЄС			
2. Дані про декларанта					
Ім'я (імена)		Громадянство			
Прізвище(-а)		Персональний ідентифікаційний номер*			
Стать		<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше		Адреса Вулиця* та номер будинку*	
Дата народження		ДД ММ РРРР		Місто	
Місце народження		місто країна		Поштовий індекс*	
Документ, що посвідчує особу		<input type="checkbox"/> паспорт <input type="checkbox"/> посвідчення особи <input type="checkbox"/> інше (укажіть)		Країна	
Номер документа, що посвідчує особу				Номер телефону*	
Країна видачі				Адреса електронної пошти*	
Дата видачі		ДД ММ РРРР			
3. Дані про готівкові кошти					
Валюта (банкноти й монети)		Значення		Валюта	
		1)		3)	
Оборотні платіжні інструменти на пред'явника		2)		4)	
		Тип оборотного платіжного інструмента на пред'явника		Значення	
Товар, що використовується як високоліквідний засіб заощадження (наприклад, золото)		Значення		Валюта	
		Тип		Кількість	
		Загальна маса (у грамах)			

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

4. Стосунок до готівкових коштів без супроводу (можливі кілька варіантів)	
Ви є відправником?	<input type="checkbox"/> Так → Пропустіть розділ 5
Ви єдиний отримувач?	<input type="checkbox"/> Так → Пропустіть розділ 6
Ви єдиний власник?	<input type="checkbox"/> Так → Пропустіть розділ 7
Ви представник відправника?	<input type="checkbox"/> Так → Заповніть усі розділи
Ви представник отримувача?	<input type="checkbox"/> Так → Заповніть усі розділи

5. Відправник готівкових коштів	
Відправник:	<input type="checkbox"/> Фізична особа → Заповніть підрозділ 5.A <input type="checkbox"/> Юридична особа → Заповніть підрозділ 5.B

5.A. Відправник – фізична особа				5.B. Відправник – юридична особа	
Ім'я (імена)				Назва	
Прізвище(-а)				Реєстраційний номер	
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше			Назва реєстру	
Дата народження	ДД ММ РРРР			Країна реєстрації	
Місце народження	місто	країна		Ідентифікаційний номер платника ПДВ	
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> посвідчення особи	<input type="checkbox"/> інше (укажіть)	Номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (EORI)*	
Номер документа, що посвідчує особу				Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця номер будинку
Країна видачі				Місто	
Дата видачі	ДД ММ РРРР			Поштовий індекс*	
Громадянство				Країна	
Персональний ідентифікаційний номер*				Номер телефону*	
Адреса Вулиця* та номер будинку*	Вулиця	номер будинку		Адреса електронної пошти*	
Місто					
Поштовий індекс*					
Країна					
Номер телефону*					
Адреса електронної пошти*					

6. Отримувач або передбачуваний отримувач готівкових коштів			
Чи наявний єдиний отримувач?	<input type="checkbox"/> Так, єдиний передбачуваний отримувач – інша фізична особа	→ Заповніть підрозділ 6.A	
	<input type="checkbox"/> Так, єдиний передбачуваний отримувач – юридична особа	→ Заповніть підрозділ 6.B	
	<input type="checkbox"/> Ні, отримувачів або передбачуваних отримувачів кілька	→ у укажіть загальну кількість отримувачів (або передбачуваних отримувачів) і скористайтеся додатковими аркушами для внесення їхніх даних.	Загальна кількість отримувачів (або передбачуваних отримувачів)

6.A. Єдиний передбачуваний отримувач – фізична особа			6.B. Єдиний отримувач – юридична особа		
Ім'я (імена)			Назва		
Прізвище(-а)			Реєстраційний номер		
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше		Назва реєстру		
Дата народження	ДД ММ РРРР		Країна реєстрації		
Місце народження	місто	країна	Ідентифікаційний номер платника ПДВ		
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> посвідчення особи	<input type="checkbox"/> інше (укажіть)	Номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (EORI)*	
Номер документа, що посвідчує особу			Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку
Країна видачі			Місто		
Дата видачі	ДД ММ РРРР		Поштовий індекс*		
Громадянство			Країна		
Персональний ідентифікаційний номер*			Номер телефону*		
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку	Адреса електронної пошти*		
Місто					
Поштовий індекс*					
Країна					
Номер телефону*					
Адреса електронної пошти*					

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

7. Власник готівкових коштів			
Чи наявний єдиний власник?	<input type="checkbox"/> Так, єдиний власник – відправник	→ Перейдіть до розділу 8	
	<input type="checkbox"/> Так, єдиний власник – єдиний отримувач	→ Перейдіть до розділу 8	
	<input type="checkbox"/> Так, єдиний власник – інша фізична особа	→ Заповніть підрозділ 7.A	
	<input type="checkbox"/> Так, єдиний власник – інша юридична особа	→ Заповніть підрозділ 7.B	
	<input type="checkbox"/> Ні, власників кілька	→ Укажіть загальну кількість власників і скористайтеся додатковими аркушами для внесення їхніх даних.	Загальна кількість власників

7.A. Єдиний власник – фізична особа			7.B. Єдиний власник – юридична особа		
Ім'я (імена)			Назва		
Прізвище(-а)			Реєстраційний номер		
Стать	<input type="checkbox"/> чоловіча <input type="checkbox"/> жіноча <input type="checkbox"/> інше		Назва реєстру		
Дата народження	ДД ММ РРРР		Країна реєстрації		
Місце народження	місто	країна	Ідентифікаційний номер платника ПДВ		
Документ, що посвідчує особу	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> посвідчення особи	<input type="checkbox"/> інше (укажіть)	Номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (EORI)*	
Номер документа, що посвідчує особу			Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку
Країна видачі			Місто		
Дата видачі	ДД ММ РРРР		Поштовий індекс*		
Громадянство			Країна		
Персональний ідентифікаційний номер*			Номер телефону*		
Адреса Вулиця* та номер будинку*	вулиця	номер будинку	Адреса електронної пошти*		
Місто					
Поштовий індекс*					
Країна					
Номер телефону*					
Адреса електронної пошти*					

*Якщо застосовується та доступно. Якщо не застосовується чи не доступно, укажіть «Н/З» або «Н/Д».

8. Економічне джерело та передбачуване використання готівкових коштів (у підрозділах 8.A та 8.B можна вибрати більш як один варіант)	
8.A. Економічне джерело (цей підрозділ заповнюється лише за наявності одного власника. Якщо власників кілька, інформацію потрібно вказати на додаткових аркушах. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші»)	8.B. Передбачуване використання (цей підрозділ заповнюється лише за наявності одного отримувача. Якщо отримувачів кілька, інформацію потрібно вказати на додаткових аркушах. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші»)
<input type="checkbox"/> Прибуток від трудової діяльності (дохід, пенсія, дохід від підприємства тощо) <input type="checkbox"/> Прибуток на капітал (дивіденди, інвестиційний прибуток, відсотки, страхування тощо) <input type="checkbox"/> Продаж нерухомого майна <input type="checkbox"/> Продаж рухомого майна <input type="checkbox"/> Позика, надана фізичною особою <input type="checkbox"/> Позика, надана юридичною особою (кредитна організація, банк чи компанія) <input type="checkbox"/> Лотерея/азартні ігри <input type="checkbox"/> Подарунок/пожертва <input type="checkbox"/> Спадщина <input type="checkbox"/> Надсилання між фінансовими установами <input type="checkbox"/> Інше (укажіть)	<input type="checkbox"/> Витрати на трудову діяльність (виплата заробітної плати, інвестиційна діяльність тощо) <input type="checkbox"/> Інвестиції капіталу (вклади на банківський рахунок, страхові виплати тощо) <input type="checkbox"/> Кошти на придбання нерухомого майна <input type="checkbox"/> Кошти на придбання рухомого майна <input type="checkbox"/> Погашення позики, наданої фізичною особою <input type="checkbox"/> Погашення позики, наданої юридичною особою (кредитна організація, банк чи компанія) <input type="checkbox"/> Лотерея/азартні ігри <input type="checkbox"/> Благодійність <input type="checkbox"/> Готівкові кошти капітану судна/готівкові кошти на борту <input type="checkbox"/> Надсилання між фінансовими установами <input type="checkbox"/> Інше (укажіть)

9. Підпис		
Я стверджую, що всі надані дані є правдивими. Я розумію, що якщо надана інформація неправдива або неповна, зобов'язання щодо розкриття інформації не вважатиметься виконаним і щодо мене застосовуватимуться штрафні санкції відповідно до чинного національного законодавства.		Підпис
Дата	ДД ММ РРРР	
Місце	місто	країна
Загальна кількість використаних додаткових аркушів	ПП особи, що підписалася	
Потрібна засвідчена копія	<input type="checkbox"/> Так	

Для офіційного використання		
Вид транспорту	<input type="checkbox"/> бандероль <input type="checkbox"/> кур'єрський пакет <input type="checkbox"/> авіаційний вантаж <input type="checkbox"/> морський вантаж <input type="checkbox"/> дорожній вантаж <input type="checkbox"/> залізничний вантаж <input type="checkbox"/> інше	Підпис і печатка компетентного органа
Країна виїзду		
Країна пункту призначення		
Митна декларація	<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
Номер митної декларації		
Митне управління, яке виконало перевірку		

ПРИМІТКИ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Обов'язок розкривати інформацію про готівкові кошти на запит під час в'їзду в ЄС чи виїзду з нього входить у стратегію ЄС щодо запобігання легалізації коштів та іншого майна, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму. Бланк декларації про розкриття інформації заповнюється в разі ввезення в ЄС або вивезення з ЄС готівкових коштів без супроводу в розмірі 10 000 євро чи більше (чи рівнозначної суми в інших валютах), за умови що компетентні органи держави-члена ЄС, через які готівкові кошти ввозяться в ЄС або вивозяться з нього, вимагають від відправника чи отримувача готівкових коштів, залежно від обставин, надати декларацію про розкриття інформації протягом 30 днів (стаття 4 Регламенту (ЄС) 2018/1672 Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу).

Якщо декларацію про розкриття інформації не буде надано протягом 30 днів або якщо буде надано неправдиву чи неповну інформацію або готівкові кошти не буде надано для перевірки, декларант не вважатиметься таким, що виконав свої зобов'язання, і щодо нього застосовуватимуть штрафні санкції відповідного до чинного національного законодавства.

Інформація та персональні дані передбачають реєстрацію й обробку компетентними органами, їх належить надати підрозділу фінансової розвідки (FIU) відповідно до статті 9 Регламенту (ЄС) 2018/1672. У випадках, указаних у статтях 10 і 11 цього Регламенту, дані також надаватимуться згаданим у ньому органам. Компетентні органи держави-члена ЄС, у якій подається декларація про розкриття інформації, виступають контролерами отриманих персональних даних і за замовчуванням зберігатимуть персональні дані, отримані відповідно до статті 13 Регламенту (ЄС) 2018/1672, протягом 5 років. Обробка персональних даних має відбуватися лише в цілях запобігання злочинній діяльності та боротьбі з нею. Див. повну інформацію, зокрема відомості про ваші права, у долученій заяві про конфіденційність/за посиланням на онлайн-відомості про захист даних у державі-члені ЄС.

ВИЗНАЧЕННЯ ВИКОРИСТАНИХ ТЕРМІНІВ ВІДПОВІДНО ДО РЕГЛАМЕНТУ 2018/1672

Валютні кошти: банкноти й монети, що перебувають або перебували в обігу як засоби обміну та досі можуть обмінюватися у фінансових установах і центральних банках на банкноти та монети, що перебувають в обігу як засоби обміну.

Оборотні платіжні інструменти на пред'явника: інструменти, за винятком валютних коштів, які дають право держателям вимагати отримання фінансової суми під час пред'явлення інструментів без підтвердження своєї особи чи права власності на цю суму. Такими інструментами є:

(а) дорожні чеки; [а також]

(б) чеки, прості векселі чи ордерні цінні папери або у формі «на пред'явника» з підписом, але пробілом замість імені отримувача, які індосуються без обмежень, випсані на фіктивного отримувача, або в такій формі, право власності на яку передається під час пред'явлення.

Товар, що використовується як високоліквідний засіб заощадження.

(а) монети з вмістом золота не менш як 90%; [а також]

(б) злитки з дорогоцінних металів, як-от мірні злитки, золоті самородки чи пісок із вмістом золота не менш як 99,5%.

- Усі поля бланка є обов'язковими й мають бути заповнені. Поля бланка, позначені зірочкою (*), мають бути заповнені (якщо застосовується чи доступно).
- Увесь білий простір має бути заповнено великими літерами й темним чорнилом. Бланки не повинні містити закреслень, переписаних слів чи інших виправлень.
- Розділи з позначкою «для офіційного використання» не потрібно заповнювати.
- Персональний ідентифікаційний номер (наприклад, персональний податковий номер, номер соціального страхування чи аналогічний унікальний персональний ідентифікаційний номер), адреса, поштовий індекс, номер телефону й адреса електронної пошти вказуються (якщо застосовується). Якщо не застосовується, укажіть «Н/З».
- Ідентифікаційний номер платника податку на додану вартість (ПДВ) і номер реєстрації й ідентифікації господарського суб'єкта (номер EORI – унікальний номер, що діє в ЄС і присвоюється митним органом у державі-члені ЄС господарським суб'єктам, які беруть участь у митній діяльності) заповнюються за наявності. Якщо він відсутній, укажіть «Н/Д».
- Якщо декларанту невідома ця інформація, укажіть «невідомо».
- Бланк заповнюється однією з офіційних мов ЄС, прийнятих компетентними органами держави-члена ЄС, де пред'являється декларація.

Розділ 1: В'їзд у ЄС чи виїзд із ЄС

Позначте відповідне поле, щоб вказати, що готівкові кошти ввозяться в ЄС або вивозяться з нього.

Розділ 2: Дані про декларанта

Персональні дані декларанта потрібно внести в цей розділ відповідно до його документа, що посвідчує особу.

Якщо декларант не правоздатний підписувати декларацію про розкриття інформації, її подає законний представник декларанта.

Розділ 3: Дані про готівкові кошти

У цьому розділі потрібно вказати загальну суму готівкових коштів, щодо яких є запит про розкриття інформації Термін «готівкові кошти» визначено в розділі «Загальна інформація». Потрібно заповнити хоча б один із варіантів [(i) валютні кошти; (ii) оборотні платіжні інструменти на пред'явника чи (iii) товар, який використовується як високоліквідний засіб заощадження].

Якщо в бланку декларації про розкриття інформації не вистачить місця, потрібно використовувати додаткові аркуші для надання даних про готівкові кошти. Уся надана інформація становить єдину декларацію про розкриття інформації, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

Розділ 4: Стосунок до готівкових коштів без супроводу

Позначте відповідні поля, щоб визначити статус декларанта і його стосунок до готівкових коштів. Допускається кілька варіантів.

Розділ 5: Відправник готівкових коштів

Інформацію про відправника готівкових коштів потрібно включити в цей розділ, якщо декларант не є відправником готівкових коштів. Позначте поле, щоб указати, чи є відправник фізичною або юридичною особою. Потрібно внести інформацію про відправника в підрозділ 5.A (для фізичної особи) або підрозділ 7.B (для юридичної особи). Якщо відправник – фізична особа, персональні дані потрібно вказати відповідно до документа, що посвідчує особу.

Розділ 6: Отримувач або передбачуваний отримувач готівкових коштів

Лише один отримувач

Якщо декларант є єдиним отримувачем готівкових коштів, інформація про отримувача чи передбачуваного отримувача вноситься в цей розділ.

Позначте відповідне поле, щоб указати, чи наявний єдиний отримувач готівкових коштів і чи є він фізичною або юридичною особою. Потрібно внести інформацію про єдиного отримувача в підрозділ 6.A (для фізичної особи) або підрозділ 6.B (для юридичної особи). Якщо отримувач або передбачуваний отримувач – фізична особа, персональні дані потрібно вказати відповідно до документа, що посвідчує особу.

Кілька отримувачів або передбачуваних отримувачів

Якщо отримувачів або передбачуваних отримувачів кілька, у відповідному полі потрібно вказати загальну кількість отримувачів або передбачуваних отримувачів. Щодо кожного отримувача чи передбачуваного отримувача потрібно заповнити окремі додаткові аркуші, указавши їхні дані, суму готівкових коштів, які належить отримати, і їх передбачуване використання. Уся надана інформація становить єдину декларацію про розкриття інформації, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

Розділ 7: Власник готівкових коштів

Лише один власник

Якщо єдиний власник не є відправником або єдиним отримувачем готівкових коштів, у цей розділ потрібно внести дані про єдиного власника.

Позначте відповідне поле, щоб указати, чи наявний єдиний отримувач готівкових коштів і чи є він фізичною або юридичною особою. Потрібно внести дані про єдиного власника в підрозділ 7.A (для фізичної особи) або підрозділ 7.B (для юридичної особи). Якщо власник – фізична особа, персональні дані потрібно вказати відповідно до документа, що посвідчує особу.

Кілька власників

Якщо власників кілька, загальну кількість власників потрібно вказати у відповідному полі. Для кожного передбачуваного власника потрібно заповнити окремі додаткові аркуші, указавши їх дані, суму належних їм грошових коштів, їх економічне джерело й передбачуване використання. Уся надана інформація становить єдину декларацію про розкриття інформації, а всі додаткові аркуші мають бути пронумеровані та підписані.

Розділ 8: Економічне джерело та передбачуване використання готівкових коштів

Підрозділ 8.A потрібно заповнити за наявності єдиного власника для позначення відповідного економічного джерела.

Підрозділ 8.B потрібно заповнити за наявності єдиного отримувача для позначення передбачуваного використання готівкових коштів.

У кожному підрозділі можна вибрати кілька варіантів. Якщо жоден варіант не підходить, позначте поле «інше» та надайте дані.

Якщо власників або отримувачів (чи передбачуваних отримувачів) кілька, потрібно вказати інформацію про економічне джерело й передбачуване використання готівкових коштів власниками та/або отримувачами (передбачуваними отримувачами) на додаткових аркушах, як указано нижче. У такому разі позначте поле «інше» й укажіть «додаткові аркуші».

Розділ 9: підпис

Укажіть дату, місце, ПІП і підпишіть декларацію про розкриття інформації. Укажіть загальну кількість використаних додаткових аркушів. Якщо ви не використали жодного аркуша, укажіть 0 (нуль). Декларант може позначити відповідне поле, щоб попросити засвідчену копію декларації про розкриття інформації.