



## ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

вул. Білоруська, 24, м. Київ, 04050, тел. (044) 594-16-01, факс (044) 594-16-00  
E-mail: [info@fiu.gov.ua](mailto:info@fiu.gov.ua), сайт: [www.fiu.gov.ua](http://www.fiu.gov.ua), код ЄДРПОУ 37471802

« \_\_\_\_\_ » № \_\_\_\_\_  
на \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Державна регуляторна  
служба України**

вул. Арсенальна, 9/11, м. Київ, 01011

*Щодо повторного погодження  
проекту постанови КМУ*

Державна служба фінансового моніторингу України, на виконання статті 21 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» та рішення Державної регуляторної служби від 27.07.2020 № 446, направляє на повторне погодження проект постанови Кабінету Міністрів України «Деякі питання організації фінансового моніторингу», доопрацьований аналіз регуляторного впливу та копію відповіді ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ».

Просимо погодити в найкоротший термін.

- Додатки: 1. Проект постанови Кабінету Міністрів України з додатками на 12 арк. в 1 прим.;
2. Пояснювальна записка до проекту постанови Кабінету Міністрів України на 3 арк. в 1 прим.
3. Аналіз регуляторного впливу на 17 арк. в 1 прим.
4. Копія листа Держфінмоніторингу ТОВ «Компанія з управління активами «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ» від 04.08.2020 № 3012/340-07-2 на 5 арк. в 1 прим.

**Голова**

Марина Онищенко  
594-16-32

**Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ**

## КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

### ПОСТАНОВА

від \_\_\_\_\_ 2020 р. № \_\_\_\_\_

Київ

#### Деякі питання організації фінансового моніторингу

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 8, частини першої та чотирнадцятої статті 16, частини п'ятої статті 25 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Кабінет Міністрів України **постановляє**:

1. Затвердити такі, що додаються:

Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

2. Визнати такими, що втратили чинність:

постанову Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2015 р. № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» (Офіційний вісник України, 2015 р., № 64, ст. 2120);

пункт 2 змін, що вносяться до постанов Кабінету Міністрів України, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 10 травня 2018 р. № 343 (Офіційний вісник України, 2018 р., № 40, ст. 1408).

3. Ця постанова набирає чинності з 01 січня 2021 року, крім пункту 5 Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який набирає чинності з дня офіційного опублікування цієї постанови.

**Прем'єр-міністр України**

**Д. ШМИГАЛЬ**

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the bottom, representing the name D. Shmyhal.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
постановою Кабінету Міністрів України  
від \_\_\_\_\_ 2020 р. № \_\_\_\_

## ПОРЯДОК

**подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення**

1. Цей Порядок визначає механізм подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – суб'єкти) до Держфінмоніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) інформації, необхідної для взяття їх на облік як суб'єктів та зняття з обліку/поновлення на обліку, реєстрації та подання суб'єктами Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (далі – інформація, пов'язана з проведенням фінансового моніторингу).

2. Дія цього Порядку поширюється на всіх суб'єктів та відокремлені підрозділи суб'єкта, які є окремими юридичними особами та яким суб'єктом надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу (крім суб'єктів, щодо яких Національний банк відповідно до статті 18 Закону виконує функції з державного регулювання і нагляду).

3. У цьому Порядку терміни вживаються у таких значеннях:

е-кабінет системи фінансового моніторингу (е-кабінет) – електронна система взаємодії між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними та іншими державними органами з питань реалізації їхніх прав та обов'язків, передбачених Законом;

особистий кабінет – приватна складова е-кабінету, що створюється користувачем для забезпечення передбаченого Законом інформаційного обміну з Держфінмоніторингом, доступ до якого надається після проходження

користувачем електронної ідентифікації за допомогою інтегрованої системи електронної ідентифікації чи кваліфікованого електронного підпису;

прикладний програмний інтерфейс (ППІ) – складова е-кабінету, що забезпечує автоматизацію взаємодії користувача з функціоналом е-кабінету;

повідомлення – електронний документ (файл інформаційного обміну), що містить інформацію для взяття (зняття з обліку/поновлення) на обліку суб'єкта чи інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, що надається суб'єктом до Держфінмоніторингу, а також, інформацію, що доводиться до суб'єкта Держфінмоніторингом відповідно до Закону;

візуальна форма повідомлення - відображення електронними засобами або на папері у формі, придатній для приймання людиною змісту даних, які містить повідомлення.

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі, Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

4. Подання суб'єктом будь-якої інформації Держфінмоніторингу здійснюється в електронному вигляді до Єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Єдина інформаційна система) з використанням складових е-кабінету: особистого кабінету або ППІ.

Строком подання суб'єктом інформації в електронному вигляді є дата та час подання повідомлення в особистому кабінеті, або, у разі використання ППІ, дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення про обробку такої інформації.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації у електронному вигляді є отримання ним відповідного повідомлення Держфінмоніторингу.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості подання до Держфінмоніторингу інформації в електронному вигляді, суб'єкт подає її в паперовому вигляді шляхом надсилання заповненої візуальної форми повідомлення поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку.

Підтвердженням факту подання суб'єктом інформації у паперовому вигляді є наявність у суб'єкта документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт надсилання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення, або відмітки Держфінмоніторингу про отримання інформації (з зазначенням дати та часу її отримання).

Доведення Держфінмоніторингом інформації до суб'єкта здійснюється в електронному вигляді через е-кабінет.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості отримання інформації через е-кабінет - в паперовому вигляді шляхом надсилання

візуальної форми повідомлення на поштову адресу суб'єкта, яка внесена ним до е-кабінету.

Строком доведення до суб'єкта інформації в електронному вигляді є дата та час формування Держфінмоніторингом відповідного повідомлення, що зазначені у ньому.

Строком доведення до суб'єкта інформації у паперовому вигляді є дата реєстрації отриманого повідомлення суб'єктом або наявність у Держфінмоніторингу документа, виданого оператором поштового зв'язку, що засвідчує факт отримання відповідної інформації з повідомленням про вручення поштового відправлення.

Формат, структура, реквізити повідомлень, вимоги, довідники для їх заповнення, візуальна форма повідомлень, порядок інформаційної взаємодії суб'єкта з Держфінмоніторингом, а також порядок створення особистого кабінету та доступу до е-кабінету визначаються Мінфіном.

5. Суб'єкти, зазначені у пунктах 1-6, 8 та 9 та спеціально визначені суб'єкти, які є юридичними особами, зазначені у підпунктах «а-в» та «е» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти протягом трьох робочих днів з дати призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, але не пізніше дня проведення першої фінансової операції (дати встановлення ділових відносин з клієнтом).

Спеціально визначені суб'єкти, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи, зазначені у підпунктах «а-в» та «е» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти не пізніше дня проведення першої фінансової операції (дати встановлення ділових відносин з клієнтом).

Спеціально визначені суб'єкти, зазначені у підпунктах «г-д» та «є-з» пункту 7 частини другої статті 6 Закону, зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу як суб'єкти не пізніше дня встановлення ділових відносин з клієнтом (проведення фінансової операції) у випадках, визначених статтею 10 Закону.

Суб'єкти стають на облік шляхом подання Держфінмоніторингу інформації, необхідної для взяття їх на облік.

6. Інформація, необхідна для взяття суб'єкта на облік, обов'язково повинна містити відомості про реєстрацію суб'єкта, його місцезнаходження, відповідального працівника, особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності (у разі призначення такої особи), а також відокремлені підрозділи, що є окремими юридичними особами та яким надано дозвіл самостійно подавати інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу.

7. Інформація про припинення/поновлення діяльності, необхідна для зняття з обліку/поновлення на обліку суб'єкта, обов'язково повинна містити причини припинення/поновлення діяльності.

Інформація про припинення діяльності подається суб'єктом не пізніше трьох робочих днів з дня настання відповідної події, зокрема:

завершення процедури ліквідації суб'єкта з внесенням запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення суб'єктом діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта;

виключення суб'єкта з реєстру, що надає право на здійснення суб'єктом діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта;

рішення (наказу) державного органу про припинення діяльності суб'єкта;

прийняття суб'єктом згідно з установчими документами рішення про припинення здійснення певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону, в разі, коли після його прийняття суб'єкт не здійснює такого виду діяльності та/або не проводить фінансові операції, продовжуючи займатись професійною та/або господарською діяльністю.

Інформація про поновлення діяльності/певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону, подається суб'єктом не пізніше трьох робочих днів з дня настання відповідної події, зокрема, прийняття суб'єктом згідно з установчими документами, рішення про поновлення діяльності/певного виду діяльності, що підпадає під дію Закону.

8. У разі зміни інформації, яка подана суб'єктом до Держфінмоніторингу для взяття його на облік, суб'єкт протягом трьох робочих днів з дати настання таких змін подає Держфінмоніторингу відповідне повідомлення.

9. У разі подання суб'єктом інформації, необхідної для взяття його на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку, внесення змін до інформації, яка стала підставою для взяття суб'єкта на облік), не в повному обсязі або з помилками Держфінмоніторинг відмовляє у взятті її на облік та доводить відповідну інформацію до суб'єкта. У такому разі суб'єкт протягом трьох робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення зобов'язаний подати інформацію в повному обсязі та/або без помилок.

10. Реєстрація суб'єктом фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, проводиться шляхом внесення відповідної інформації до реєстру, який ведеться суб'єктом.

Реєстром є послідовна сукупність записів про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, які формуються суб'єктом за визначеними у 12 цього Порядку реквізитами.

11. До реєстру вноситься інформація про:  
порогові фінансові операції, або спробу їх проведення;  
підозрілі фінансові операції (діяльність), або спробу їх проведення;  
відмову від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції;

розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

зупинення фінансових операцій;

зупинення видаткових фінансових операцій;

замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

12. При внесенні інформації до реєстру зазначаються:

порядковий номер і дата реєстрації інформації;

дані про вид інформації;

дата та час направлення інформації до Держфінмоніторингу;

прізвище, ім'я, по батькові та посада особи, яка внесла інформацію до реєстру;

дата та час отримання від Держфінмоніторингу інформації про взяття на облік/відмову у взятті на облік, наданої суб'єктом інформації.

13. Суб'єкт забезпечує реєстрацію фінансових операцій та іншої інформації, пов'язаної з проведенням фінансового моніторингу, зокрема з використанням засобів автоматизації.

За рішенням суб'єкта, згідно з вимогами, встановленими суб'єктом державного фінансового моніторингу, який відповідно до Закону виконує функції державного регулювання та нагляду за цим суб'єктом, його відокремлені підрозділи, які є окремими юридичними особами, можуть самостійно проводити реєстрацію фінансових операцій та іншої інформації, пов'язаної з проведенням фінансових операцій, та подавати інформацію про них до Єдиної інформаційної системи, шляхом внесення її до е-кабінету.

14. Реєстр ведеться в електронному вигляді за місцем знаходження суб'єкта.

Виправлення інформації, внесеної до реєстру, не допускається. У разі допущення помилки в інформації, внесений до реєстру, така інформація анулюється, а виправлена інформація вноситься до реєстру під новим номером і новою датою реєстрації.



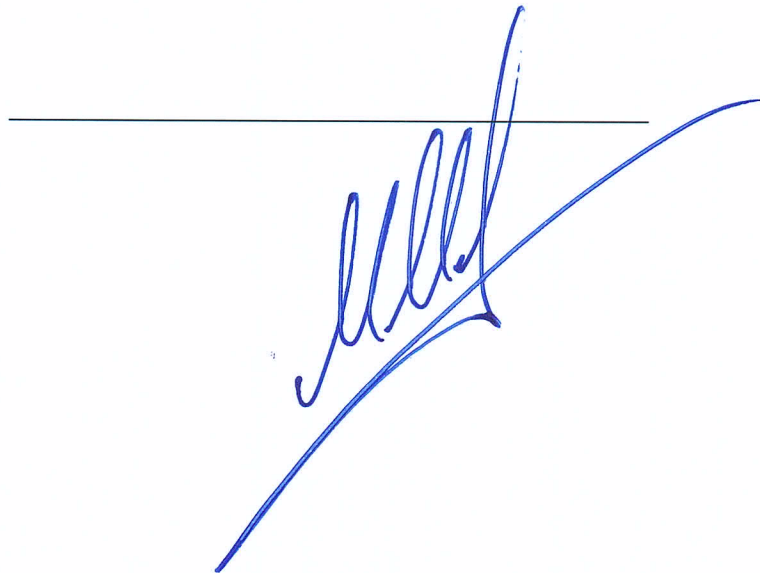
15. Суб'єкт повідомляє Держфінмоніторингу про фінансові операції та іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу, у визначених Законом випадках, шляхом внесення її до е-кабінету.

16. У разі отримання від Держфінмоніторингу повідомлення про відмову у взятті на облік поданої інформації, суб'єкт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати його надходження подати Держфінмоніторингу належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію або іншу інформацію, пов'язану з проведенням фінансового моніторингу.

17. У разі виявлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу за результатами внесення змін до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи клієнта (з яким установлені ділові відносини), яку включено до зазначеного переліку, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний негайно повідомити Держфінмоніторинг про таку особу.

18. Інформацію на запит Держфінмоніторингу суб'єкт подає повідомленням в якому зазначається перелік документів (їх копій), що подаються.

У разі виникнення ситуацій, що призводять до неможливості подачі інформації на запит Держфінмоніторингу в електронному вигляді, суб'єкт подає інформацію в паперовому вигляді шляхом надсилання поштою з повідомленням про вручення поштового відправлення або вручення під розписку.

A handwritten signature in blue ink is written over a horizontal line. The signature is stylized and appears to be a set of initials or a name. The line is a simple horizontal line that spans most of the width of the signature.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
постановою Кабінету Міністрів України  
від \_\_\_\_\_ 2020 р. № \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК**  
**ведення Державною службою фінансового моніторингу**  
**обліку інформації про фінансові операції, що підлягають**  
**фінансовому моніторингу**

1. Цей Порядок визначає механізм ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (далі – інформація про фінансову операцію) відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон).

2. У цьому Порядку терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі та Законі України «Про захист персональних даних».

3. Інформація про фінансові операції береться на облік шляхом її внесення до Єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. На облік береться інформація про фінансові операції, що оформлена та подана належним чином.

5. У разі надходження неналежним чином оформленої інформації про фінансові операції, Держфінмоніторинг відмовляє у взятті її на облік.

6. Держфінмоніторинг повідомляє суб'єкта про взяття (відмову у взятті) інформації про фінансові операції, на облік не пізніше наступного робочого дня після її надходження в електронному вигляді, а у разі подання в паперовому вигляді – не пізніше третього робочого дня після її надходження.

7. Інформація про фінансові операції зберігається Держфінмоніторингом не менш як п'ять років.

Після закінчення зазначеного строку Держфінмоніторинг продовжує строк зберігання інформації про фінансову операцію у разі, коли така інформація стала об'єктом фінансового моніторингу та:

фінансове розслідування щодо такої фінансової операції триває або завершено менш як п'ять років тому;

інформація про неї подана до правоохоронних та розвідувальних органів у складі узагальнених матеріалів (додаткових узагальнених матеріалів), за якими такими органами не прийнято рішення або рішення прийнято менш як п'ять років тому;

інформація про неї подана до правоохоронних та розвідувальних органів у складі узагальнених матеріалів (додаткових узагальнених матеріалів), що використані судом під час ухвалення рішення менш як п'ять років тому.

8. Інформація про фінансові операції, строк зберігання якої закінчився, за рішенням Держфінмоніторингу знищується, або знеособлюється (в частині персональних даних).

---



ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від \_\_\_\_\_ 2020 р. № \_\_\_\_\_

## ПОРЯДОК

### ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу

1. Цей Порядок визначає механізм ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу (їх відокремлених підрозділів) (далі – суб'єкти), які відповідно до пункту 1 частини другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) подали інформацію для взяття їх на облік, та порядок зняття з обліку/поновлення на обліку суб'єктів за їх зверненням у разі припинення/поновлення ними відповідної діяльності або зняття з обліку суб'єктів за зверненням суб'єктів державного фінансового моніторингу, які відповідно до цього Закону виконують функції з державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СДФМ), чи на підставі інформації відповідних органів державної реєстрації про скасування державної реєстрації (для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців), чи у разі державної реєстрації смерті (для фізичних осіб).

2. У цьому Порядку терміни вживаються у таких значеннях:

е-кабінет системи фінансового моніторингу (е-кабінет) – електронна система взаємодії між Держфінмоніторингом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними та іншими державними органами з питань реалізації їхніх прав та обов'язків, передбачених Законом;

інформація про суб'єкта – відомості про реєстрацію суб'єкта, його місцезнаходження, відповідального працівника, особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності (у разі призначення такої особи);

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених у Законі, Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги».

3. Ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів здійснюється в Єдиній інформаційній системі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Єдина інформаційна система) на підставі інформації, поданої в установленому порядку.

4. Інформація про суб'єкта, що оформлена та подана належним чином обліковується в Єдиній інформаційній системі та відображається в е-кабінеті не пізніше наступного робочого дня з дати її надходження.

5. Держфінмоніторинг знімає суб'єкта з обліку на підставі:

звернення суб'єкта у разі припинення ним діяльності та внесення зазначеної інформації до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету;

звернення СДФМ про припинення відповідної діяльності суб'єкта, за яким він здійснює функції з державного регулювання і нагляду (зокрема у разі анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта, поданого у порядку визначеному відповідним СДФМ разом з Мінфіном шляхом внесення зазначеної інформації до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету);

інформації відповідних органів державної реєстрації про скасування державної реєстрації (для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців) чи про державну реєстрацію смерті (для фізичних осіб) суб'єкта шляхом внесення її до Єдиної інформаційної системи з використанням е-кабінету.

6. Про зняття суб'єкта з обліку суб'єкт та СДФМ повідомляється через е-кабінет.

7. Суб'єкти, їх відокремлені підрозділи, знімаються з обліку у разі відсутності у державних реєстрах інформації про їх державну реєстрацію або інформації про державну реєстрацію суб'єкта, що зареєстрував відповідні відокремлені підрозділи.

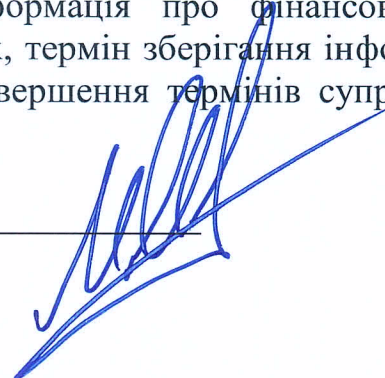
На підставі звернення СДФМ суб'єкт знімається з обліку у разі відсутності в Єдиній інформаційній системі інформації про здійснення функції з державного регулювання і нагляду за суб'єктом іншим державним регулятором, а у разі наявності такої інформації, до інформації про суб'єкта в Єдиній інформаційній системі вносяться зміни щодо припинення здійснення функції з державного регулювання та нагляду відповідним державним регулятором.

8. Подана інформація про суб'єкта зберігається п'ять років після зняття його з обліку.

9. Після закінчення зазначеного строку зберігання подана інформація про суб'єкта знищується, крім випадків використання поданої суб'єктом інформації про фінансові операції в узагальнених матеріалах.

У разі, коли подана суб'єктом інформація про фінансові операції використовується в узагальнених матеріалах, термін зберігання інформації про суб'єкта подовжується до 5 років після завершення термінів супроводження узагальнених матеріалів.

---



**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**  
**до проекту постанови Кабінету Міністрів України**  
**«Деякі питання організації фінансового моніторингу»**

**I. Визначення проблеми**

06.12.2019 прийнято Закон України від 06 грудня 2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набув чинності 28.04.2020 року.

Відповідно до частин першої та чотирнадцятої статті 16 Закону Кабінетом Міністрів України для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, крім суб'єктів первинного фінансового моніторингу, регулювання та нагляду за якими здійснює Національний банк України, встановлюється порядок реєстрації та подання спеціально уповноваженому органу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та порядок взяття на облік інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу.

Крім того, відповідно до частини першої статті 8 Закону Кабінет Міністрів України визначає порядок взяття на облік у спеціально уповноваженому органі суб'єктів первинного фінансового моніторингу та згідно із частиною п'ятою статті 25 Закону спеціально уповноважений орган у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України забезпечує зняття з обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

На даний час, Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, виявлення та реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу визначено постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552.

Водночас, зазначена постанова не відповідає положенням Закону з ряду причин, зокрема:

нормами Закону змінено види повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу;

визначено обов'язок СПФМ щодо застосування ризик-орієнтованого підходу при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідно перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів;

посилення вимог до виявлення СПФМ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) своїх клієнтів та звітування про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта;

звітування про замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

У зв'язку з цим, проектом постанови пропонується також визнати такими, що втратили чинність, постанову Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» та пункт постанови, якою вносились зміни до цієї постанови Уряду.

#### Основні групи, на які проблема справляє вплив:

	так	ні
Громадяни		+
Держава	+	
Суб'єкти господарювання	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва*	+	

\*Питому вагу суб'єктів малого підприємництва вказати неможливо, оскільки проблема однаково впливає на всіх суб'єктів господарювання незалежно від рівня доходу.

Врегулювання зазначеного питання не може бути здійснено за допомогою: ринкових механізмів, оскільки такі питання регулюються виключно нормативно-правовими актами;

чинного регуляторного акта, оскільки такий акт не відповідає положенням Закону.

Врегулювання зазначених вище проблем може бути здійснено шляхом визначення Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядку ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядку ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

## **II. Цілі державного регулювання**

Забезпечення виконання вимог, встановлених Законом, а саме: встановлення процедури подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

## **III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей**

### **1. Визначення альтернативних способів**

При розробці проекту постанови розглядалися наступні альтернативні способи досягнення визначених цілей:

Першою альтернативою є збереження ситуації, яка існує на цей час. Проте, дана альтернатива є недоцільною, оскільки визначені цілі державного регулювання досягнуті не будуть.

Друга альтернатива - прийняття регуляторного акта, що є оптимальним способом досягнення зазначених цілей, оскільки буде забезпечено встановлення процедури подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про



фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишити існуюче правове регулювання без змін
Альтернатива 2	Прийняти запропонований проект постанови

## 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

### Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Залишається чинне законодавство без змін, не забезпечується виконання вимог Закону. Залишення існуючої ситуації без змін призведе до збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, як наслідок матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
Альтернатива 2	Прийняття нового регуляторного акта надасть можливість підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.	Додаткові витрати відсутні. Обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених суб'єктами повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур.

Не поширюється на сферу інтересів громадян.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі**	Середні**	Малі **	Мікро	Разом***
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання одиниць *	255	1775	821	7971	10822
Питома вага групи у загальній кількості	2,3	16,4	7,5	73,6	100

\* під суб'єктами господарювання розуміємо – суб'єкти, перелік яких визначено частиною статтею 6 Закону, крім суб'єктів, регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України,;

\*\*до графі «Великі / Середні / Малі/ Мікро» включено суб'єктів, які станом на, 01.01.2020, перебували на обліку у Держфінмоніторингу, без урахування відокремлених підрозділів. Дане значення може коливатись та залежить від кількості суб'єктів, які перебувають на обліку у Держфінмоніторингу у певний період.

\*\*\*часові витрати на заповнення суб'єктом повідомлень про фінансові операції однакові для всіх суб'єктів господарювання, незалежно від рівня доходу.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Значні часові затрати (1 год.) на здійснення заходів з фінансового моніторингу, зокрема, заповнення повідомлень про фінансові операції при поданні інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Витрати на подання СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу орієнтовно складають: 1 (1год.) X 28,31 грн/год. X 1059 повід. = 29 980 грн.
Альтернатива 2	Зменшення часових затрат (15 хв.) на здійснення заходів СПФМ з фінансового моніторингу, зокрема, на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та	Відсутні

	фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Зменшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	
--	---	--

**Витрати, які будуть виникати внаслідок дії регуляторного акта на одного суб'єкта господарювання**

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1	29 980 грн.
Альтернатива 2	7495 грн

**IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей**

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	Альтернатива 1 не дає змоги досягнути поставлених цілей
Альтернатива 2	4	Альтернатива 2 дає змогу досягнути поставлених цілей державного регулювання

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Залишаючи чинне законодавство без змін, не виконуються вимоги, визначені Законом. Залишення існуючої ситуації без змін призведе до збільшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, як наслідок матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку	Є найгіршою, оскільки не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання.

		держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	
Альтернатива 2	Забезпечить виконання своїх законодавчих обов'язків суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які подають Держфінмоніторингу інформацію про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Фактично відсутні, оскільки удосконалюються, чинні на сьогодні порядки, які забезпечують механізми подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Держфінмоніторингом обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених суб'єктами повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур. У разі внесення інформації в електронному вигляді до е-кабінету фахівцем при	Дає змогу досягнути поставлених цілей державного регулювання.

		заповнення повідомлення про фінансові операції витрачатиметься 15 хвилин (0,25 год.) часових затрат та грошових – 7495 грн. Економія часових та грошових затрат для одного фахівця на заповнення повідомлення про фінансові операції орієнтовно становитиме 45 хвилин часу та 22 485 грн. грошових затрат відповідно.	
--	--	---	--

Відсутні ризики зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта.

## **V. Механізми та заходи, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми.**

### *1. Механізм дії регуляторного акта*

Основним механізмом для розв’язання визначених проблемних питань є прийняття проекту постанови, в зв’язку з чим СПФМ зможуть забезпечити належне виконання заходів, покладених на них Законом.

Проектом постанови визначається, що подання СПФМ інформації про фінансові операції, іншої інформації, пов’язаної з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення буде здійснюватися шляхом внесення зазначеної інформації в електронному вигляді до е-кабінету, як складової єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Впровадження в дію інформаційно-телекомунікаційної системи «е-кабінет системи фінансового моніторингу» планується з 01 січня 2021 року.

При цьому, зазначена процедура подання інформації надасть можливість підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, оскільки не потребуватиме багато часу, зокрема, на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з відмиванням доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення СПФМ витрачатимуть лише 15 хвилин. Крім того, оскільки одночасно

із заповненням повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу буде здійснюватися логічно-семантичний контроль, це призведе до зменшення значної кількості помилок.

Підготовленим проектом регуляторного акта передбачається відповідно до частин першої та чотирнадцятої статті 16 Закону, частини першої статті 8 Закону та частини п'ятою статті 25 затвердити Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з врахуванням вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу.

Крім цього, передбачається також визнати такими, що втратили чинність, постанову Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 552 «Деякі питання організації фінансового моніторингу» та пункт постанови, якою вносились зміни до цієї постанови Уряду.

## *2. Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію*

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування громадськості про вимоги регуляторного акта, шляхом його оприлюднення на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України та вебпорталі Держфінмоніторингу.

Ризику впливу зовнішніх факторів на дію регуляторного акта немає.

Досягнення цілей не передбачає додаткових організаційних заходів.

Прийняття проекту постанови не призведе до неочікуваних результатів і не потребує додаткових витрат з державного бюджету.

Можлива шкода у разі очікуваних наслідників дії акта не прогнозується.

Впровадження регуляторного акта дозволить:

підвищити якість поданих СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

затратити менше часу СПФМ на формування повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може

бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

удосконалити ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Як наслідок – зменшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та, відповідно, підвищення якості заповнених повідомлень, а також, в цілому – підвищення ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належного подання інформації про фінансові операції.

Враховуючи викладене, ступінь ефективності основних принципів і способів досягнення цілей оцінюється як високий.

Заходи, які необхідно здійснити для впровадження регуляторного акта:

- довести до відома СПФМ Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу, з врахуванням вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу.

- налаштувати програмне забезпечення Держфінмоніторингу на обробку та облік інформації, що буде подаватись СПФМ після прийняття регуляторного акта.

## **VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні впроваджувати або виконувати ці вимоги**

Реалізація норм регуляторного акта не передбачає фінансових витрат з боку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Витрати Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України для реалізації норм регуляторного акта будуть здійснюватися в межах асигнувань, передбачених у бюджеті.

За результатами прийняття регуляторного акта передбачається економія часових і грошових ресурсів. Зокрема, для одного фахівця на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу економія становитиме 45 хвилин часу та 22 485 грн. грошових затрат (243 332 670 грн. для 10822 фахівців). При цьому, на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в е-кабінеті, одним фахівцем втрачатиметься орієнтовано 15 хвилин, що становить 7495 грн. грошових витрат, та відповідно для 10822 фахівців (суб'єктів господарювання) – 81 110 890 грн.

## **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Строк дії регуляторного акта починається з 01 січня 2021 року (крім пункту 5 Порядку подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку/поновлення на обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації та подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який набирає чинності з дня офіційного опублікування цієї постанови) та є необмеженим, оскільки норми Закону, які передбачають необхідність прийняття проекту акта, мають необмежений термін дії.

## **VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Розмір надходжень до державного бюджету та місцевих бюджетів, пов'язаних з дією регуляторного акта не зміниться, оскільки надходження не передбачаються.

Рівень поінформованості суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо основних положень регуляторного акта є високим.

Проект акта розміщено в мережі Інтернет на офіційному вебпорталі Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття постанова буде оприлюднена у засобах масової інформації.

Показниками результативності регуляторного акта є:

- 1) кількість суб'єктів первинного фінансового моніторингу, на яких поширюється дія акта та які стали у Держфінмоніторинг на облік;
- 2) кількість суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які подали інформацію до Держфінмоніторингу щодо зняття з обліку;
- 3) кількість оброблених Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може



бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, наданих суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

4) кількість повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу взяті Держфінмоніторингом на облік.

Розмір коштів і час що витрачатимуться суб'єктами господарювання, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта: на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в е-кабінеті одним фахівцем витрачатиметься орієнтовно 15 хвилин, що становить 7495 грн., та відповідно для 10822 фахівців (суб'єктів господарювання) – 81 110 890 грн.

### **ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватися шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – єдина інформаційна система).

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде проведено через рік з дня набрання чинності регуляторним актом шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної інформаційної системи.

Повторне відстеження дії результативності регуляторного акта буде здійснюватися через рік після проведення заходів базового відстеження шляхом аналізу адміністративних показників дії цього акта.

Виконавець із заходів відстеження – Державна служба фінансового моніторингу України.

У разі виявлення нерегульованих та проблемних питань, які передбачається встановлювати за допомогою аналізу якісних та кількісних показників цього акта, буде розглядатись можливість їх виправлення шляхом внесення відповідних змін.

**Голова Державної служби  
фінансового моніторингу  
України**

**Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 р.

## ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
3.1*	Витрати на заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції становитимуть: 0,25 год. (15 хв.) X 28,31 грн/год X 1059 повід. = 7495 грн	7495 грн	-
3.2.	Витрати, пов'язані із створенням суб'єктом е-кабінету становитимуть: 0,50 год. (30 хв.) X 28,31 грн/год = 14 грн.	14 грн.	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	-	-
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	7509 грн	
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	2030	
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	15 243 270 грн	

\* Вартість витрат, пов'язаних із заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 1 січня 2020 року становить 4 723 гривні в місяць або 28,31 гривні за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним спеціалістом повідомлень у середньому становить за рік 1059 повідомлень).

**ТЕСТ**  
малого підприємництва (М-Тест)

до Альтернативи 2

**1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання**

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з "01" січня 2019 р. по "31" грудня 2019 р.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прями (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Держфінмоніторингом надано понад 4000 телефонних консультацій з питань фінансового моніторингу	Більше 3000	Роз'яснено порушені питання
2	Працівниками Держфінмоніторингу взято участь у 68 освітніх заходах з питань фінансового моніторингу (в т.ч. що стосуються питань подання інформації Держфінмоніторингу), організованих Академією фінансового моніторингу	2044	Проведено теоретичні та практичні заняття

**2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро- та малі):**

- кількість суб'єктів підприємництва, на яких поширюється регулювання: 10822 (одиниць), у тому числі малого підприємництва 821 (одиниць) та мікропідприємництва 7971 (одиниць);

- питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 7,5 (відсотків), питома вага суб'єктів мікропідприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 73,6 (відсотків), (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання" додатка 1 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта).

### 3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	-	-	-
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	-	-	-
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	-	-	-
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	-	-	-
5	Інші процедури (уточнити)	-	-	-
6	Разом, гривень <i>Формула:</i> <i>(сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	-	-	-
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8	Сумарно, гривень	-	-	-
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання	-	-	-
10	Процедури організації виконання вимог регулювання	-	-	-
11	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13*	Витрати на заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції становитимуть: 0,25 год. (15 хв.) X 28,31 грн/год X 1059 повід. = 7495 грн	7495 грн.	-	-
13.1	Витрати, пов'язані із створенням суб'єктом е-кабінету становитимуть:	14 грн.	-	-

	0,50 год. (30 хв.) X 28,31 грн/год = 14 грн.			
14	Разом, гривень <i>Формула:</i> (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	7509	-	-
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	8792	-	-
16	Сумарно, гривень <i>Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 X рядок 15)</i>	66 019 128	-	-

\*Інформація щодо витрат часу на заповнення повідомлення про фінансової операції, які підлягають фінансовому моніторингу отримана у ході надання консультацій СПФМ, проведенні освітніх заходів для СПФМ, тощо. Вартість витрат, пов'язаних із заповнення суб'єктом повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 1 січня 2020 року становить 4 723 гривні в місяць або 28,31 гривні за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним спеціалістом повідомлень у середньому становить за рік 1059 повідомлень).

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва не зміняться.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу.

4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	-	-
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	-	-
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	66 019 128	-
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-

5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-
---	--	---	---

5. Розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання не передбачено.

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**  
**до проекту постанови Кабінету Міністрів України**  
**«Деякі питання організації фінансового моніторингу»**

**1. Резюме**

Проект постанови Кабінету Міністрів України «Деякі питання організації фінансового моніторингу» (далі – проект постанови) розроблено з метою приведення актів Кабінету Міністрів України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність до вимог законодавства.

**2. Проблема, яка потребує розв'язання**

06.12.2019 прийнято Закон України від 06 грудня 2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набрав чинності 28.04.2020 року.

Відповідно до Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов'язаний повідомляти Держфінмоніторинг про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу. Нормами Закону змінено види повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, зокрема, визначено обов'язок СПФМ щодо застосування ризик-орієнтованого підходу при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідно перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів; посилення вимог до виявлення СПФМ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) своїх клієнтів та звітування про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта; звітування про замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

У зв'язку з вищевикладеним, виникла необхідність визначити Порядок подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Порядок ведення Державною

службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та Порядок ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

### **3. Суть проекту акта**

Проектом постанови пропонується встановити процедуру подання інформації для взяття на облік (зняття з обліку) суб'єктів первинного фінансового моніторингу, реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

### **4. Вплив на бюджет**

Прийняття проекту постанови не потребуватиме додаткових витрат з Державного бюджету України.

### **5. Позиція заінтересованих сторін**

Проект постанови не потребує проведення консультацій з громадськістю, не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, соціально-трудової сфери, наукової сфери та науково-технічної діяльності.

### **6. Прогноз впливу**

Проект постанови за предметом правового регулювання не матиме впливу на ринкове середовище, розвиток регіонів, ринок праці, громадське здоров'я, екологію на навколишнє середовище, а також інші сфери суспільних відносин.

### **7. Позиція заінтересованих органів**

Проект постанови потребує погодження з Міністерством юстиції України, Міністерством цифрової трансформації України, Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства, Державною службою фінансового моніторингу України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Державною регуляторною службою України та потребує проведення правової експертизи Міністерством юстиції України.

### **8. Ризики та обмеження**

Проект постанови не містить положень, що стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод.

У проекті акта відсутні положення, які порушують принцип забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків.



Проект акта не містить правил і процедур, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень.

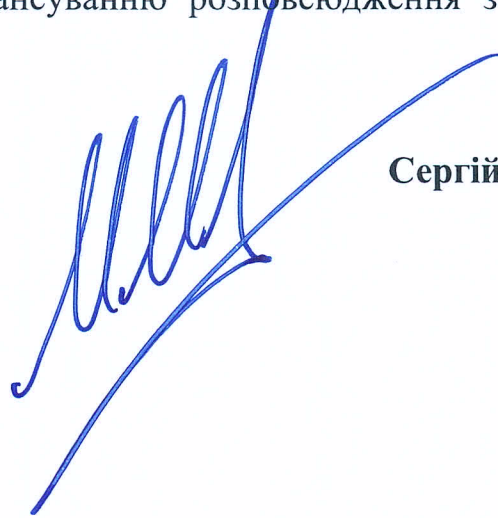
У проекті акта відсутні положення, які містять ознаки дискримінації.

#### **9. Підстава розроблення проекту акта**

Проект постанови розроблено на виконання пункту 1 частини другої статті 8, частини першої та чотирнадцятої статті 16, частини п'ятої статті 25 Закону України від 06 грудня 2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Міністр фінансів України**

\_\_\_\_\_ 2020 р.



**Сергій МАРЧЕНКО**