



## ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

вул. Білоруська, 24, м. Київ, 04050, тел. (044) 594-16-01, факс (044) 594-16-00  
E-mail: office@fiu.gov.ua, сайт: <https://fiu.gov.ua>, код ЄДРПОУ 37471802

від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. № \_\_\_\_\_ на № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Державна регуляторна служба України**  
вул. Арсенальна, 9/11, м. Київ, 01011

*Щодо погодження проекту  
постанови Кабінету Міністрів України*

Державною службою фінансового моніторингу України на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» та відповідно до параграфів 37, 38 Регламенту Кабінету Міністрів України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 18.07.2007 № 950, направляється на погодження доопрацьований, з урахуванням Рішення Державної регуляторної служби України від 31.07.2020 № 455, проект постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу».

Доопрацьований аналіз регуляторного впливу розміщений на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу (<https://fiu.gov.ua>) у розділі Головна/Законодавство/Регуляторна діяльність/Оприлюднення проєктів актів (копія повідомлення додається).

Просимо погодити даний проєкт акта у найкоротший термін.

- Додатки: 1. Проєкт акта на 4 арк. в 1 прим.;  
2. Пояснювальна записка на 3 арк. в 1 прим.;  
3. Аналіз регуляторного впливу 17 арк. в 1 прим.  
4. Копія повідомлення на 1 арк. в 1 прим.

**Голова**

**Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ**

## КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

### ПОСТАНОВА

від 2020 р. №

Київ

#### **Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу**

Відповідно до пункту 14 частини другої 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 Порядок організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу, що додається.
2. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Кабінету Міністрів України від 19 серпня 2015 р. № 610 «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу» (Офіційний вісник України, 2015 р., № 69, ст. 2270).

**Прем'єр-міністр України**

**Д. ШМИГАЛЬ**

## ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від \_\_\_\_\_ 2020р. № \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК****організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу**

1. Цей Порядок визначає механізм здійснення Держфінмоніторингом організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації (навчання) спеціалістів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - запобігання та протидія), зокрема:

відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу;

спеціалістів органів державної влади.

2. У цьому Порядку терміни вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3. Перепідготовка та підвищення кваліфікації (навчання) відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, здійснюється:

академією, що належить до сфери управління Держфінмоніторингу (далі - академія);

державною навчально-науковою установою «Академія фінансового управління»;

іншими закладами освіти (далі - заклад освіти), які включені до переліку закладів, що здійснюють перепідготовку та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії (далі - Перелік), який формується Держфінмоніторингом.

4. Перепідготовка і підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії здійснюється в рамках державного замовлення за рахунок коштів державного бюджету на базі академії, за освітніми програмами, що розроблені відповідно до законодавства, затверджені академією, та погоджені з Держфінмоніторингом.

5. Спеціалісти органів державної влади з питань фінансового моніторингу проходять перепідготовку і підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії з урахуванням потреби органів державної влади.

6. Відповідальні працівники та працівники, залучені до проведення фінансового моніторингу, проходять перепідготовку і підвищення кваліфікації (навчання) за освітніми програмами, що розроблені відповідно до законодавства, затверджені закладами освіти і погоджені з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу та Держфінмоніторингом.

Зазначені освітні програми повинні містити, зокрема, такі розділи:

міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії;

національне законодавство у сфері запобігання та протидії;

антилегалізаційні та антикорупційні заходи у сфері запобігання та протидії;

управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб та правових утворень;

типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії; відповідальність у сфері запобігання та протидії;

практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу.

Освітні програми оприлюднюються на офіційних вебсайтах Держфінмоніторингу та відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу.

7. Для включення до Переліку заклад освіти подає до Держфінмоніторингу такі документи:

заяву у довільній формі;

інформацію про заклад освіти (найменування закладу освіти, його місцезнаходження, контактні номери телефонів, форма власності, форми та спеціальності, за якими здійснюється підготовка, матеріально-технічна база закладу освіти, електронна та поштова адреси, офіційний вебсайт);

копію та/або дані щодо відповідної ліцензії на провадження освітньої діяльності у сфері післядипломної освіти для осіб з вищою освітою (за напрямом «фінансовий моніторинг»);

список (перелік) педагогічних, науково-педагогічних, наукових працівників, державних службовців та інших фахівців, які залучаються до освітньої діяльності, із зазначенням посади, наукового ступеня і вченого звання (у разі наявності), місця роботи та документів, які підтверджують наявність відповідної кваліфікації, зокрема, досвід науково-педагогічної або практичної діяльності у сфері запобігання та протидії, що становить не менше ніж п'ять років;

освітню програму з перепідготовки та підвищення кваліфікації (навчання) у сфері запобігання та протидії.

Права та обов'язки закладу освіти, який включений до Переліку, визначаються договором, що укладається між закладом освіти та Держфінмоніторингом (далі - договір).

8. Список закладів освіти, що включені до Переліку, оприлюднюється на офіційних вебсайтах Держфінмоніторингу та відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу.

9. Перепідготовка і підвищення кваліфікації (навчання) відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, складається з таких етапів:

оволодіння курсом за освітньою програмою;  
складання іспиту (здійснення підсумкового контролю знань).

10. Іспит (здійснення підсумкового контролю знань) проводиться екзаменаційною комісією на базі екзаменаційного центру, яким може бути академія або державна навчально-наукова установа «Академія фінансового управління».

Завдання для іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, зокрема, тестові питання (із зазначенням правильної відповіді), контрольні питання для співбесіди тощо, розробляються екзаменаційними центрами та погоджуються Держфінмоніторингом, Мінфіном та відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу.

Порядок проведення іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) розробляється та затверджується кожним екзаменаційним центром самостійно за погодженням із Держфінмоніторингом та Мінфіном.

Склад екзаменаційної комісії затверджується наказом керівника екзаменаційного центру за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу та Держфінмоніторингом.

До складу комісії входять представники Держфінмоніторингу, Мінфіну, екзаменаційного центру, на базі якого проводиться іспит (здійснення підсумкового контролю знань), та відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу (за згодою).

Складання іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) відповідальними працівниками та працівниками, залученими до проведення фінансового моніторингу, які оволоділи курсом в закладах освіти, включених до Переліку, проводиться за наявності договору.

**Аналіз регуляторного впливу**  
**до проекту постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження**  
**Положення про порядок організації та координації роботи з**  
**перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань**  
**фінансового моніторингу»**

**I. Визначення проблеми, яку передбачається розв'язати шляхом державного регулювання**

Верховною Радою України 6 грудня 2019 року прийнято новий Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX (далі – Закон), який набрав чинності 28 квітня 2020 року.

Відповідно до пункту 14 частини другої статті 25 Закону Держфінмоніторинг забезпечує організацію та координацію роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу (далі – працівників СПФМ), щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення на базі відповідного навчального закладу - академії, що належить до сфери управління спеціально уповноваженого органу.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 13 грудня 2004 року № 899-р утворений навчальний заклад, що належить до сфери управління Держфінмоніторингу. Відповідно до пункту 2 зазначеного розпорядження, основним завданням навчального закладу є перепідготовка та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, забезпечення єдиного підходу до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів суб'єктів державного фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за його проведення, а також представників іноземних держав та міжнародних організацій.

Разом з тим протягом останніх років змінилось законодавство у сфері освіти, так 28.09.2017 набула чинності нова редакція Закону України «Про освіту». Згідно з частиною 11 статті 18 Закону «Про освіту» заклади освіти, що провадять освітню діяльність з підвищення кваліфікації працівників, обов'язковість якої передбачена законом, мають отримати ліцензію на відповідну діяльність та/або акредитувати відповідні освітні програми.

Також постановою Кабінету Міністрів України від 10.05.2018 № 347 були внесені зміни в ліцензійні умови провадження освітньої діяльності, затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 30.12.2015 № 1187, якими

регламентований порядок започаткування та провадження освітньої діяльності у сфері вищої освіти та післядипломної освіти для осіб з вищою освітою.

Враховуючи вищенаведене, з метою приведення діючого порядку перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу до вимог чинного законодавства, а також виконання Держфінмоніторингом своїх обов'язків, передбачених пунктом 14 частини другої статті 25 Закону розроблено проект постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Положення про порядок організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу» (далі – проект Постанови).

Визначення основних груп (підгруп), на які проблема справляє вплив:

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

Врегулювання зазначених проблем може бути здійснене шляхом прийняття проекту Постанови.

## **II. Цілі державного регулювання**

Основною ціллю державного регулювання є запровадження єдиного підходу до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – у сфері запобігання та протидії) та СПФМ щодо всіх навчальних закладів, які мають відповідну ліцензію, та можуть залучатися до перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу.

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

1. При розробці проекту Постанови розглядався наступний альтернативний спосіб досягнення визначених цілей, а саме: залишення існуючого порядку з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу без змін.

У разі прийняття такої альтернативи може з'явитися негативний вплив на ефективність систем управління ризиками відмивання коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також проведення ними профілактичних заходів, які спрямовані на виявлення та запобігання використанню їх послуг з метою відмивання коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Разом з тим, існуючий порядок організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу не відповідає Закону та Закону України «Про освіту». Крім того, він суттєво ускладнює зниження та нівелювання ризику, зафіксованого у Звіті про проведення національної оцінки ризиків, що відбулася у 2019 році, який стосується недостатнього рівня навчання учасників системи ПВК/ФТ.

Таким чином, від такої альтернативи необхідно відмовитися.

## 2. Обраний спосіб.

Прийняття нового регуляторного акту надасть можливість підвищити ефективності системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належної підготовки відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які зможуть на високому рівні виконувати обов'язки, передбачені Законом завдяки запровадженню:

єдиного підходу щодо проходження навчання спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу, а також працівників СПФМ, який відповідає чинним нормативно-правовим актам;

єдиних вимог щодо організації освітнього процесу в закладах освіти, які мають відповідну ліцензію та можуть залучатися до перепідготовки та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії, що відповідатиме вимогам до його реалізації у сфері освіти дорослих.

Окремо слід відзначити, що під час візиту в рамках 5 – го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL експерти позитивно відмітили діяльність Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (далі – Академія). Значна увага експертів була зосереджена на підготовці представників державного сектору з питань фінансового моніторингу, що є важливою складовою оцінки.

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючого Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою КМУ №615 від 19.08.2015 без змін
Альтернатива 2	Прийняття нового порядку з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу

### Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Залишається чинне законодавство без змін, не забезпечується виконання вимог



		Закону.
Альтернатива 2	Прийняття нового регуляторного акту дозволить підвищити ефективність системи протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму в частині належної підготовки та підвищення кваліфікації відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які зможуть на високому рівні виконувати обов'язки, передбачені Законом	Додаткові витрати відсутні.

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 *	444	1775	821	0	3040
Питома вага групи у загальній кількості	14,6	58,4	27,00	0	100

\* під суб'єктами господарювання розуміємо – суб'єкти, перелік яких визначено частиною другою статті 6 Закону, крім спеціально визначених;

\*\*до графи «Великі / Середні / Малі» включено, суб'єкти, 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.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)
Альтернатива 1	Відсутні	Зниження якості підготовки спеціалістів з питань фінансового моніторингу. зменшення ефективності процесів організації та координації роботи з боку Держфінмоніторингу за перепідготовкою та підвищенням кваліфікації

		спеціалістів органів державної влади та працівників СПФМ у сфері запобігання та протидії
Альтернатива 2	Виконання Державною службою фінансового моніторингу України обов'язків, передбачених пунктом 14 частини другої статті 25 Закону. Підвищення ефективності системи перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу	Відсутні

Протягом 2005 (перші групи слухачів) – 2019 років був підготовлений 15 551 фахівець з питань фінансового моніторингу, з них 9707 – протягом 2014-2019 років. У 2019 році в Академії фінансового моніторингу пройшли навчання 2044 слухача, які є представниками органів державної влади, правоохоронних, розвідувальних, судових органів та СПФМ.

Витрати на проходження навчання, перепідготовку підвищення кваліфікації всіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу, на які поширюється вимоги Закону, а саме – 3030 од., з них 2219 представників великого і середнього бізнесу, 821 - суб'єктів малого підприємництва, будуть складати на рік 10 336 000 грн (для представників великого і середнього бізнесу - 7 544 600 грн, для суб'єктів малого підприємництва - 2 791 400 грн).

Детальний розрахунок витрат одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акту, наведений у Додатку 2, стр. 12-13.

Детальний розрахунок та результати Тесту малого підприємництва (М-Тест) наведені у Додатку 4, стр. 15-18.

Наведені результати розрахунку дозволяють дійти висновку, що у випадку прийняття нового регуляторного акту (альтернатива 2) обраний підхід є оптимальним з позиції мінімізації витрат держави та суб'єктів господарювання.

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

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного балу
--	---	---

проблеми)		
Альтернатива 1	1	Не дає змогу повною мірою забезпечити ефективність організації та координації процесів підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та працівників СПФМ у сфері запобігання та протидії
Альтернатива 2	3	Дозволяє забезпечити ефективність перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та працівників СПФМ у сфері запобігання та протидії, а також забезпечити залучення до освітнього процесу закладів освіти, які відповідатимуть високим стандартам підготовки фахівців

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Зниження якості підготовки спеціалістів з питань фінансового моніторингу. зменшення ефективності процесів організації та координації роботи з боку Держфінмоніторингу за перепідготовкою та підвищенням кваліфікації спеціалістів органів державної влади та працівників СПФМ у сфері запобігання та протидії	Альтернатива 1 є найгіршою, оскільки на відміну від альтернативи 2, застосування існуючого порядку та процедур не відповідатиме чинному законодавству, а також перешкоджатиме Держфінмоніторингу у виконанні своїх зобов'язань, щодо реалізації політики у сфері ПВК/ФТ

Альтернатива 2	Виконання Державною службою фінансового моніторингу України обов'язків, передбачених пунктом 14 частини другої статті 25 Закону. Підвищення ефективності системи перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу	Відсутні	Встановлення єдиного підходу щодо проходження навчання спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу, а також працівників СПФМ, який відповідає чинним нормативно-правовим актам; єдиних вимог щодо організації освітнього процесу в закладах освіти, які мають відповідну ліцензію та можуть залучатися до перепідготовки та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії, що відповідатиме вимогам до його реалізації у сфері освіти дорослих.
----------------	--	----------	---

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

У разі прийняття проекту Постанови спеціалісти органів державної влади, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії, а також працівники СПФМ проходять перепідготовку та підвищення кваліфікації за умов застосування єдиного підходу щодо організації освітнього процесу та виконання єдиних вимог закладами освіти, які можуть залучатися до освітніх заходів.

Проект Постанови містить вимоги щодо перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу, яка здійснюється в рамках державного замовлення за рахунок коштів державного бюджету України на базі Академії.

Також в проекті Постанови регламентовані вимоги щодо змісту освітніх програм, за якими будуть навчатися працівники СПФМ. Окремо визначений порядок залучення та вимоги до закладів освіти, які можуть приймати участь в перепідготовці та підвищенні кваліфікації спеціалістів у сфері запобігання та протидії.

Крім того, в проєкті наведений детальний опис основних етапів процесу перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу, в тому числі, встановлений порядок проведення іспиту та роботи екзаменаційної комісії.

Щодо заходів, які повинні здійснити органи влади для забезпечення проходження навчання відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу доцільно виокремити такі ключові складові.

1. Суб'єкти державного фінансового моніторингу, а саме Національний банк України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Міністерство цифрової трансформації України, Держфінмоніторинг зобов'язані:

- погодити освітні програми навчання та підвищення кваліфікації, за якими будуть проходити навчання піднаглядні суб'єкти щодо відповідності їх вимогам законодавства;
- погодити завдання для іспиту відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу;
- погодити склад екзаменаційної комісії, яка буде здійснювати підсумковий контроль знань;
- оприлюднити на офіційних веб-сайтах освітні програми, за якими піднаглядні суб'єкти зобов'язані проходити навчання відповідно до вимог Закону;
- оприлюднити на офіційних веб-сайтах перелік навчальних закладів, які здійснюють перепідготовку і підвищення кваліфікації суб'єктів первинного фінансового моніторингу<sup>4</sup>
- визначити працівників, які будуть входити до складу екзаменаційної комісії для здійснення підсумкового контролю знань.

2. Держфінмоніторинг зобов'язаний погодити освітні програми для навчання та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу, яке здійснюється в рамках державного замовлення.

Опис, визначення та структурування основних бізнес-процесів, які необхідно здійснити кожному окремому суб'єкту первинного фінансового моніторингу для виконання вимог Закону, зокрема щодо проходження навчання та підвищення кваліфікації відповідальних працівників, відноситься до виключної компетенції самого суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог частини першої статті 8 Закону.

Так, зазначеною імперативною нормою Закону визначено, що **суб'єкт первинного фінансового моніторингу** (крім спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків,

притаманних його діяльності, зокрема, **розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу.**

Також внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

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

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

Реалізація регуляторного акту не передбачає додаткових матеріальних та фінансових витрат із Державного бюджету.

Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено в додатках до аналізу регуляторного впливу.

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

Термін дії є необмеженим, оскільки Закон, на виконання вимог якого розроблено проект постанови, має необмежений термін дії.

Зважаючи на те, що регуляторний акт є актом, розробленим відповідно до Закону, у разі внесення змін до цього Закону, а також до Закону України «Про освіту» регуляторний акт має бути приведений у відповідність з такими змінами.

Термін набрання чинності регуляторним актом – відповідно до законодавства – з дня його офіційного опублікування.

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

Надходжень до державного та місцевих бюджетів, пов'язаних з дією акта, немає, тому що його положення не передбачають таких надходжень.

Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія акта складає 3040.

Розмір коштів і час, що витрачатимуться суб'єктами господарювання складає не менше ніж 2 кредити ЄКТС, середня вартість навчання становить 3400 грн.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень

акта – високий, проект постанови розміщений на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу та Міністерства фінансів України.

Положеннями регуляторного акту передбачається обов'язковість розміщення на офіційних вебсайтах суб'єктів державного фінансового моніторингу (Національний банк України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Міністерство цифрової трансформації України, Держфінмоніторинг) інформації щодо освітніх закладів, що здійснюють перепідготовку та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також відповідних освітніх програм.

Результативність даного регуляторного акту буде оцінюватися за такими кількісними показниками:

загальна кількість спеціалістів органів державної влади, які пройшли навчання, перепідготовку та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії;

загальна кількість працівників СПФМ, які пройшли навчання, перепідготовку та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії.

загальна кількість спеціалістів у сфері фінансового моніторингу, які склали іспит після оволодіння курсом.

#### **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акту**

Відстеження результативності регуляторного акту буде здійснюватися статистичним методом аналізу даних, отриманих з інформаційних систем Держфінмоніторингу.

Для визначення результативності даного регуляторного акту буде здійснюватися базове, повторне та періодичні відстеження.

Базове відстеження буде проведено через рік після набрання чинності Постанови.

Повторне відстеження передбачається здійснити через 2 років з дня набрання чинності цим актом.

Періодичні відстеження результативності регуляторного акту здійснюватимуться раз на кожні 3 роки, починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності цього акта.

Виконавцем заходів з відстеження результативності є Державна служба фінансового моніторингу України

## 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	-	-
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	Витрати, пов'язані з проходження навчання в закладах, які долучаються до підвищення кваліфікації	3400*	6800
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	3400 грн	6800 грн
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	2219	
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання	7 544 600 грн	15 089 200 грн



Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
	регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень		

\* Вартість проходження навчання, підвищення кваліфікації в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу».

**БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ**  
**на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього**  
**підприємництва**

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу.  
Бюджетні витрати не зміняться.

**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 600 телефонних консультацій з питань фінансового моніторингу	Більше 600	Роз'яснено порушені питання
2	Працівниками Держфінмоніторингу взято участь у 68 освітніх заходах з питань фінансового моніторингу, 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: 3040 (одиниць), у тому числі малого підприємництва 821 (одиниць),

- питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 27,00 (відсотків) (відповідно до таблиці «Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання»).

**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				

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
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: (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	-	-	-
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8	Сумарно, гривень	-	-	-
<b>Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування</b>				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання			
10	Процедури організації виконання вимог регулювання: проходження навчання в закладах, які долучаються до підвищення кваліфікації	3400* грн	-	6800** грн
11	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13	Інші процедури (уточнити)	-	-	-

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
14	Разом, гривень <i>Формула:</i> <i>(сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</i>	3400 грн	-	6800 грн
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	821		
16	Сумарно, гривень <i>Формула:</i> <i>відповідний стовпчик "разом"</i> <i>X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 X рядок 15)</i>	2 791 400 грн	2 791 400 грн	5 582 800 грн

\* Вартість проходження навчання, підвищення кваліфікації в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу»

\*\* Відповідно до пункту 23 другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX відповідальні працівники суб'єктів первинного фінансового моніторингу зобов'язані підвищувати кваліфікацію не менше одного разу на три роки.

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу. Бюджетні витрати не зміняться.

#### 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	2791400 грн	5582800 грн

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
	підприємництва на виконання запланованого регулювання		
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-

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

**Голова Державної  
служби фінансового  
моніторингу України**

**Ігор ЧЕРКАСЬКИЙ**