

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності наказу Міністерства фінансів України від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення»

1. Вид та назва регуляторного акта, результативність якого відстежується, дата його прийняття та номер

Наказ Міністерства фінансів України від 29.01.2016 № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення», зареєстрований в Міністерстві юстиції України 16.02.2016 за № 241/28371 (далі – наказ № 24).

2. Назва виконавця заходів з відстеження результативності регуляторного акта

Міністерство фінансів України.

3. Цілі прийняття акта

Регуляторний акт прийнятий з метою:

приведення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення у відповідність до вимог законодавства;

удосконалення структури форм обліку та подання інформації, що сприятиме полегшенню їх заповнення суб'єктами первинного фінансового моніторингу та зменшенню кількості помилок;

викладення у новій редакції довідників кодів, які використовуються при заповненні форм обліку та подання інформації;

удосконалення процедури обліку суб'єктами первинного фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

удосконалення обліку Держфінмоніторингом інформації про фінансові операції.

4. Строк виконання заходів з відстеження

Відстеження результативності наказу № 24 розпочато 24.02.2025, завершено 02.04.2025.

5. Тип відстеження (базове, повторне або періодичне)

Періодичне.

6. Методи одержання результатів відстеження

Статистичний метод.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000A2FE2E00EAF3DD00

Підписувач Улютін Денис Валерійович

Дійсний з 13.01.2025 12:20:49 по 11.01.2027 12:20:49

Міністерство фінансів України



26110-04-5/11900 від 24.04.2025

7. Дані та припущення на основі яких відстежувалась результативність, а також способи одержання даних

Для відстеження результативності наказу № 24 здійснено аналіз даних обліку Державної служби фінансового моніторингу України з 26.04.2021 по 26.02.2025 року.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Дія регуляторного акта не вплинула на розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів.

На фізичних осіб дія акта безпосередньо не поширювалася.

Кількісні показники результативності регуляторного акта:

Станом на 26.02.2025 на обліку в Держфінмоніторингу перебуває 11 033 суб'єкта первинного фінансового моніторингу. При цьому, за період періодичного відстеження з 25.04.2018 по 24.04.2021 на облік стало 4618 суб'єктів; за період періодичного відстеження з 26.04.2021 по 26.02.2025 на облік стало 1 378 суб'єктів.

З 26.04.2021 по 26.02.2025 суб'єктами первинного фінансового моніторингу надано 5 862 837 повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, з яких Держфінмоніторингом взято на облік – 5 849 883 повідомлення.

Значення показників результативності регуляторного акта, одержані при здійсненні періодичного відстеження за період з 26.04.2021 по 26.02.2025, наведені у таблиці

Показники результативності	Період періодичного відстеження з 25.04.2018 по 24.04.2021	Середньомісячний показник результативності	Період періодичного відстеження з 26.04.2021 по 26.02.2025	Середньомісячний показник результативності	Показник результативності акта у порівнянні періодичного та періодичного відстеженням(%)
Кількість взятих на облік повідомлень про порогові фінансові операції (до 28.04.2020 з ознаками обов'язкового фінансового моніторингу)	23 097 269	641 590,08	5 185 714	112 732,9	17,6 %
Кількість взятих на облік повідомлень про підозрілі фінансові операції (до 28.04.2020 з	624 668	17 352,44	637 398	13 856,5	79,85%

ознаками внутрішнього фінансового моніторингу)					
Кількість взятих на облік повідомлень про порогові та підозрілі фінансові операції (до 28.04.2020 з ознаками обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу)	107 847	2 995,75	1 112	24,17	0,8%
Кількість направлених повідомлень на запити Держфінмоніторингу по відстеженню	1 455	40,41	25 962	564,4	1396,7%

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта оцінено як високий, оскільки суб'єкти первинного фінансового моніторингу були поінформовані про основні положення регуляторного акта шляхом розміщення його на офіційних вебсайтах Держфінмоніторингу та Міністерства фінансів України.

Виконання вимог регуляторного акта суб'єктами первинного фінансового моніторингу не потребувало додаткових витрат коштів та часу.

9. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Періодичне відстеження здійснене з метою перевірки досягнення наказом № 24 цілей, задекларованих в аналізі регуляторного впливу до проєкту наказу.

Реалізація наказу № 24 надала змогу суб'єктам первинного фінансового моніторингу забезпечувати належне виконання заходів, покладених на них Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) в частині подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та удосконалити облік Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Водночас, на підставі результатів періодичного відстеження результативності наказу № 24 простежується зменшення кількості наданих суб'єктами первинного фінансового моніторингу повідомлень про фінансові

операції, яке відбулося у зв'язку зі змінами в законодавстві з питань фінансового моніторингу.

Так, після набрання чинності Закону збільшено порогову суму фінансового моніторингу (з 150 тис. грн. до 400 тис. грн.) та зменшено кількість ознак для обов'язкового звітування про порогові фінансові операції (з 17 до 5), про які суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані повідомляти Держфінмоніторинг. Також, Законом комплексно удосконалено національне законодавство, зокрема, щодо застосування ризик орієнтовного підходу суб'єктами первинного фінансового моніторингу при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідно перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів.

Водночас наказом Мінфіну від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», зареєстрованим в Мін'юсті 06.08.2021 за № 1035/36657 (далі – наказ № 322), який набирає чинності у перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану, передбачається наказ № 24 визнати таким, що втратив чинність.

З набранням чинності наказу № 322 передбачається продовження автоматизації процесів подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, до Держфінмоніторингу.

**Перший заступник
Міністра фінансів України**

Денис УЛЮТІН