

## АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

### до проекту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Положення про здійснення суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, фінансового моніторингу»

#### I. Визначення проблеми

13 серпня 2020 року набрав чинності Закон України від 14.07.2020 № 768-ІХ «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор» (далі – Закон № 768), яким передбачено легалізацію та державне регулювання азартних ігор.

Законом № 768 внесено зміни до Закону України від 06.12.2019 № 361-ІХ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон № 361), відповідно до якого перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу доповнено суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри.

Законом № 361 встановлено завдання, обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу, зокрема:

- забезпечувати відповідно до вимог, встановлених відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню послуг та продуктів суб'єкта первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою;

- забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;

- здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів;

- забезпечувати моніторинг фінансових операцій клієнта (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта) на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи в разі потреби інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями) тощо.

Проект наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Положення про здійснення суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, фінансового моніторингу» (далі – проект наказу) спрямований на встановлення загальних вимог Мінфіну щодо виконання суб'єктами

господарювання, які проводять лотереї, організовують та проводять азартні ігри у гральних закладах казино, організовують та проводять азартні ігри казино в мережі Інтернет, організовують та проводять букмекерську діяльність в букмекерських пунктах та в мережі Інтернет, організовують та проводять азартні ігри у залах гральних автоматів, організовують та проводять азартні ігри в покер в мережі Інтернет, норм законодавства з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ). Зокрема, щодо:

- належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ;
- внутрішніх документів суб'єкта господарювання з питань ПВК/ФТ;
- належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- належної перевірки клієнтів, а також посиленних заходів належної перевірки клієнта;
- додаткових заходів щодо клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами;
- використання агентів;
- використання інформації щодо належної перевірки клієнта, отриманої від третьої сторони;
- моніторингу фінансових операцій;
- відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин / проведення фінансових операцій;
- замороження/розмороження активів;
- призначення та звільнення відповідального працівника суб'єкта господарювання;
- вимог до єдиних правил із питань ПВК/ФТ групи;
- надання особами повідомлень про порушення у сфері ПВК/ФТ, порядок їх розгляду.

Водночас встановлюються критерії ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та індикатори підозрілості фінансових операцій, які мають враховуватися СПФМ під час визначення власних критеріїв ризиків та переліку індикаторів підозрілості фінансових операцій.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

Групи	Так	Ні
Громадяни		+
Держава	+	
Суб'єкти господарювання:	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва	+	

## II. Цілі державного регулювання

Метою прийняття проекту наказу є:

- виконання пункту 15 доручення Прем'єр-міністра України від 05.02.2020 № 243/2/1-20 до Закону № 361 щодо приведення нормативно-правових актів у відповідність до положень цього Закону;

- встановлення вимог до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ.

## III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

### 1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Відсутність регулювання	Відсутність нормативно-правового акта, який чітко закріплює вимоги до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ
Затвердження регуляторного акта	Виконання вимог Закону № 361 стосовно встановлення вимог до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ

Інші прийнятні альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання відсутні.

### 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей:

оцінка впливу на сферу інтересів держави:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Відсутність регулювання	-	-
Затвердження регуляторного акта	приведення нормативно-правових актів у відповідність до положень Закону № 361	-

оцінка впливу на сферу інтересів громадян:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Відсутність регулювання	-	-
Затвердження регуляторного акта	-	-

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання.

Визначення кількості суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання та питомої ваги групи не можуть бути визначені на етапі прийняття проекту наказу, зважаючи на впровадження державного регулювання сфери організації та проведення азартних ігор вперше після заборони грального бізнесу в Україні протягом тривалого часу.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Відсутність регулювання	-	-
Затвердження регуляторного акта	Закріплення чітких вимог до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ.	-

#### 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
Відсутність регулювання	1	Вимоги до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, не будуть приведені у відповідність до законодавства України.
Затвердження регуляторного акта	4	Буде запроваджено чітке закріплення вимог до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Відсутність регулювання	-	-	1 - Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті

			(проблема продовжує існувати)
Затвердження регуляторного акта	Закріплення чітких вимог до суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, щодо виконання норм законодавства з питань ПВК/ФТ.	-	4 - Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті повною мірою (проблема більше існувати не буде)

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

Реалізація поставлених цілей забезпечується шляхом прийняття проекту наказу.

Для впровадження проекту наказу необхідно забезпечити відповідне інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом оприлюднення його на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України. Суб'єктам господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, необхідно ознайомитись з положеннями проекту наказу.

Проект наказу має на меті затвердити Положення про здійснення суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, фінансового моніторингу, яким встановлюються вимоги до вказаних суб'єктів господарювання стосовно виконання норм законодавства з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, зокрема щодо: належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ суб'єкта господарювання; внутрішніх документів суб'єкта господарювання з питань ПВК/ФТ; належної системи управління ризиками ВК/ФТ; належної перевірки клієнтів; ідентифікації, верифікації клієнта інші.

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

Розрахунок витрат на виконання вимог проекту наказу для органів виконавчої влади чи органів місцевого самоврядування не здійснюється, зважаючи на неможливість встановлення кількості суб'єктів господарювання, що будуть підпадати під дію цього регуляторного акта.

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

Строк дії регуляторного акта не обмежується у часі, оскільки необхідність виконання положень проекту наказу є постійною. Проект наказу набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

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

Після набрання чинності проектом наказу результативність акта визначатиметься такими показниками:

- 1) розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних із дією акта;
- 2) кількістю суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб, на яких поширюватиметься дія акта;
- 3) розмір коштів і час, що витрачатимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта;
- 4) рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта.

У разі прийняття наказ буде розміщено на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України ([www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)).

Наказ поширюватиметься на всіх суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри.

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

Відстеження результативності цього регуляторного акта, у разі його прийняття, здійснюватиметься Міністерством фінансів України.

Строки відстеження:

базове відстеження – після набрання ним чинності, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження результативності цього акта;

повторне відстеження – через рік з дня набрання ним чинності, але не пізніше двох років з дня набрання чинності цим регуляторним актом;

періодичне відстеження – один раз на три роки після проведення заходів повторного відстеження цього регуляторного акта.

Результативність акта відстежуватиметься шляхом опрацювання статистичної інформації щодо кількості суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, сумою надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних із дією акта, рівнем поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО