

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
до проєкту наказу Міністерства фінансів України
«Про затвердження Змін до Критеріїв ризиків легалізації (відмивання)
доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та
фінансування розповсюдження зброї масового знищення»

I. Визначення проблеми

Міністерство фінансів України відповідно до норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про запобігання та протидію) здійснює державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія) за низкою спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ), зокрема за суб'єктами господарювання, які проводять азартні ігри.

Зазначені суб'єкти відповідно до статті 7 Закону про запобігання та протидію зобов'язані у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід з урахуванням відповідних критеріїв ризику, зокрема, пов'язаних з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передання (отримання) активів, видом товарів та послуг, які клієнт отримує від СПФМ, способом надання (отримання) послуг, з урахуванням Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2022 № 465, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 09.02.2023 за № 258/39314 (далі – Критерії ризиків).

Пунктом 3 розділу I Критеріїв ризиків передбачено, що в цих Критеріях терміни вжито у значеннях, наведених у Законі про запобігання та протидію та законах України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор» (далі – Закон про азартні ігри), «Про державні лотереї в Україні», «Про віртуальні активи».

01.04.2025 набрали чинності зміни до Закону про азартні ігри, внесені Законом України від 04.12.2024 № 4116-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України з метою боротьби з ігровою залежністю (лудоманією) та вдосконалення державного регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор та лотерей» (далі – Закон про внесення змін), якими передбачено, зокрема:

запровадження поняття «ігровий баланс» (сума коштів та/або електронних ігрових замінників, у межах якої гравець має право вносити ставки в азартні ігри або ініціювати виплату виграшів (призів) чи повернення коштів, внесених для участі в азартних іграх);



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат 3FAA9288358EC0030400000065FC2E007C0FE100

Підписувач Марченко Сергій Михайлович

Дійсний з 26.02.2025 17:10:38 по 24.02.2027 17:10:38

Міністерство фінансів України



26110-04-5/23818 від 21.08.2026

заміну поняття «клієнтський рахунок гравця» поняттям «особистий кабінет»;

розширення вимог щодо боротьби з ігровою залежністю (лудоманією), відповідно до яких організатор азартних ігор зобов'язаний, зокрема, унеможливити використання гравцем більше ніж одного особистого кабінету гравця, не допускати використання гравцем більше ніж одного власного рахунку для здійснення всіх розрахунків під час організації та проведення азартних ігор.

Абзацом шостим підпункту 1 пункту 10 розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону про внесення змін передбачено Кабінету Міністрів України забезпечити узгодження міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їхніх нормативно-правових актів із цим Законом.

Кабінет Міністрів України розробив План організації підготовки проєктів актів та виконання інших завдань, необхідних для реалізації Закону про внесення змін (доручення Прем'єр-міністра України Д. Шмигала від 20.01.2025 № 256/1/1-25). Підпунктом 1.17 пункту 1 цього Плану визначено завдання щодо узгодження міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади власних нормативно-правових актів із Законом про внесення змін.

Водночас за результатами проведеної у 2025 році Мінфіном секторальної оцінки ризиків використання організаторів азартних ігор для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК / ФТ / ФРЗМЗ) виявлено низку критеріїв ризиків використання зазначених організаторів для ВК / ФТ / ФРЗМЗ.

Матеріальність виявлених ризиків підтверджується знеособленими агрегованими даними секторальної оцінки за 2022–2024 роки, зокрема:

обсяг операцій з повернення ставок зріс більш як у сім разів – із 11,7 млрд грн у 2023 році до 83,4 млрд грн у 2024 році, що свідчить про потенційні ризики використання механізму повернення ставок для проведення фінансових операцій без очевидного економічного змісту;

аналізом звітності за 2024 рік встановлено, що в окремих СПФМ частка повернення ставок становила понад 90 відсотків від прийнятих, у той час як в інших – менше ніж 1 відсоток;

зафіксовано випадки критичного викривлення виплат виграшів: у звіті одного із СПФМ за суми прийнятих ставок понад 923 млн грн виплата виграшів становила лише 2,4 млн грн (близько 0,26 відсотка);

за даними аудиту Рахункової палати (липень 2025 року), близько 50 відсотків суб'єктів грального бізнесу у 2023–2024 роках декларували збитковість за сукупного задекларованого доходу галузі в 142,5 млрд грн (2024 рік). Сума виплачених виграшів у деклараціях з податку на прибуток у 2023 році у 6,7 раза (а в 2024 році – у 3 рази) перевищувала суму виграшів у формах 4ДФ.

Також відповідно до абзацу другого підпункту 3 пункту 6 протоколу № 31 засідання Кабінету Міністрів України від 25.02.2026 (доручення Уряду України від 25.02.2026 № 1-31/1/26-6/0) Мінфіну доручено забезпечити удосконалення

нормативно-правового регулювання порядку проведення фінансового моніторингу організаторами азартних ігор як СПФМ.

З огляду на зазначене, Міністерство фінансів України розробило проект наказу Мінфіну «Про затвердження Змін до Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» (далі – проект наказу), положеннями якого передбачено внести зміни до Критеріїв ризиків у частині:

визначення терміна «рахунок гравця»;

уточнення та доповнення критеріїв ризику за типом клієнта, а саме:

клієнт є гравцем в азартних іграх, стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька особистих кабінетів, або виявлено ігрову поведінку, що може свідчити про навмисне піддавання іншому гравцю;

гравець намагається брати участь в азартній грі від імені, в інтересах та/або за дорученням третьої особи;

гравець використовує свій ігровий баланс як транзитний інструмент;

гравець бере участь в узгоджених ставках на подію з рівними шансами на перемогу разом з іншими особами;

гравець бере участь у ставках на спортивні чи кіберспортивні події з ознаками договірного характеру.

За даними Агентства ПлейСіті, станом на 01.07.2026 чинні ліцензії на провадження діяльності з організації та проведення азартних ігор мають 32 суб'єкти господарювання. Для цілей цього Аналізу розподіл зазначених суб'єктів за категоріями підприємництва здійснено відповідно до частини четвертої статті 2 Закону України від 09.01.2025 № 4196-IX «Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб» (далі – Закон № 4196) на підставі даних Державної податкової служби України за 2025 рік щодо річного доходу та середньої кількості працівників. Для перерахунку річного доходу в євро використано середньорічний курс євро за 2025 рік – 47,0635 грн за 1 євро. (середньорічний курс євро визначено на підставі офіційних даних Національного банку України). За результатами розрахунку 7 суб'єктів належать до мікропідприємництва, 7 – до малого, 18 – до середнього підприємництва; суб'єкти великого підприємництва відсутні. Для цілей розрахунку один суб'єкт господарювання незалежно від кількості чинних ліцензій на різні види азартних ігор враховується один раз за унікальним кодом ЄДРПОУ.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

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

Урегулювання зазначених питань не може бути здійснено за допомогою: ринкових механізмів, оскільки такі питання регулюються суто нормативно-правовими актами;

чинних регуляторних актів, оскільки чинні Критерії ризиків не відповідають нормам чинного законодавства.

II. Цілі державного регулювання

Метою проєкту наказу є:

удосконалення механізмів запобігання та протидії в секторі азартних ігор шляхом впровадження деталізованих критеріїв ризику;

мінімізація ризиків, виявлених за результатами секторальної оцінки ризиків використання організаторів азартних ігор для ВК / ФТ / ФРЗМЗ;

запровадження ефективного ризик-орієнтованого підходу щодо вивчення клієнтів, що дозволить організаторам азартних ігор виявляти підозрілу ігрову поведінку та аномальні фінансові операції;

унеможливлення використання ігрового балансу як інструменту для транзиту коштів або їх розщеплення, що не пов'язане з реальною участю в азартній грі;

посилення контролю за дотриманням принципу особистої участі в азартній грі з метою недопущення управління ігровими балансами в інтересах третіх осіб або через підставних осіб («дропів»);

узгодження термінології Критеріїв ризиків із Законом про азартні ігри;

перегляд та оновлення організаторами азартних ігор (32 СПФМ) внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, які враховуватимуть оновлені критерії ризиків.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Під час розроблення проєкту наказу розглядалися такі альтернативні способи досягнення визначених цілей:

перша альтернатива – прийняття зазначеного регуляторного акта. Це забезпечить використання термінології, визначеної Законом про азартні ігри, удосконалення застосування організаторами азартних ігор ризик-орієнтованого підходу під час здійснення діяльності з організації та проведення азартних ігор шляхом деталізації критеріїв ризиків ВК / ФТ / ФРЗМЗ, властивих сфері грального бізнесу. Впровадження ефективного ризик-орієнтованого підходу сприятиме покращенню виявлення, ідентифікації, оцінки всіх ризиків, притаманних організаторам азартних ігор та їхнім клієнтам під час проведення азартних ігор, а також своєчасному розробленню заходів з управління ризиками ВК / ФТ / ФРЗМЗ, їх мінімізації;

друга альтернатива – залишити Критерії ризиків без змін. Обрання такої альтернативи матиме негативний вплив на ефективність впровадження

організаторами азартних ігор системи управління ризиками ВК / ФТ / ФРЗМЗ та призведе до збереження можливостей для використання ігрових балансів як транзитних інструментів, низької ефективності виявлення підставних осіб («дропів»), нестабільності системи фінансового моніторингу через невідповідність внутрішніх процедур організаторів азартних ігор реальним загрозам сектору.

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	Опис альтернативи: прийняти регуляторний акт у запропонованій редакції. <i>Наслідки:</i> <i>негативні:</i> виникнення незначних одноразових витрат суб'єктів господарювання, пов'язаних з ознайомленням з оновленими критеріями ризиків, аналізом внутрішніх процедур та документів і внесенням до них необхідних змін; <i>позитивні:</i> удосконалення механізмів запобігання та протидії в секторі азартних ігор через впровадження деталізованих критеріїв ризику ВК / ФТ / ФРЗМЗ; мінімізація ризиків, виявлених за результатами проведеної у 2025 році секторальної оцінки ризиків; покращення виявлення, ідентифікації та оцінки ризиків, притаманних організаторам азартних ігор та їхнім клієнтам; впровадження ризик-орієнтованого підходу для виявлення підозрілої ігрової поведінки та аномальних операцій; запобігання використанню ігрового балансу для транзиту або «розщеплення» коштів без реальної участі в грі; унеможливлення гри через підставних осіб («дропів») та забезпечення принципу особистої участі; узгодження термінології Критеріїв ризиків із законодавством про азартні ігри.
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Опис альтернативи: залишити Критерії ризиків без змін <i>Наслідки:</i> <i>негативні:</i> - негативний вплив на ефективність впровадження організаторами азартних ігор системи управління ризиками ВК / ФТ / ФРЗМЗ; - збереження можливостей для використання ігрових балансів як транзитних інструментів; - низька ефективність виявлення підставних осіб («дропів»); - нестабільність системи фінансового моніторингу через невідповідність внутрішніх процедур організаторів азартних ігор реальним загрозам сектору; <i>позитивні:</i> немає.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

2.1. Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	Прийняття зазначеного регуляторного акта забезпечить: - використання термінології, визначеної Законом про азартні ігри; - удосконалення механізмів запобігання та протидії у секторі азартних ігор через впровадження деталізованих критеріїв ризику ВК / ФТ / ФРЗМЗ; - мінімізацію ризиків, виявлених за результатами проведеної у 2025 році секторальної оцінки ризиків ВК / ФТ / ФРЗМЗ організаторами азартних ігор.	Реалізація акта передбачає бюджетні витрати Мінфіну на одноразове проведення роз'яснювальної роботи та первинне надання роз'яснень / консультацій суб'єктам господарювання щодо застосування оновлених Критеріїв ризиків, а також на одноразове внутрішнє навчання / інструктаж посадових осіб Мінфіну, які здійснюватимуть державне регулювання і нагляд у відповідній сфері. Витрати на адміністративні процедури становлять 13 766,00 грн за перший рік і 13 766,00 грн за п'ять років, зокрема: - бюджетні витрати для 18 суб'єктів великого і середнього підприємництва становитимуть 7 743,38 грн за перший рік та 7 743,38 грн за п'ять років (додаток 1); - бюджетні витрати для 14 суб'єктів малого та мікропідприємництва становитимуть 6 022,62 грн за перший рік та 6 022,62 грн за п'ять років (М-Тест, додаток 3). Спільні одноразові витрати на навчання / інструктаж розподілено між цими групами пропорційно кількості суб'єктів без подвійного обліку. Усі враховані процедури мають одноразовий характер; проєкт акта не запроваджує періодичних процедур або щорічного звітування, які спричинили б повторення цих витрат у наступних роках. Додаткового фінансування з державного бюджету реалізація акта не потребує.
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Немає. Неможливо забезпечити узгодження нормативно-правових актів із законодавством про азартні ігри.	Немає: держава не нестиме додаткових витрат, пов'язаних із застосуванням організаторами азартних ігор Критеріїв ризиків. Забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків включено до переліку обов'язкових питань щодо планової перевірки дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, порядок якої визначено постановою Кабінету Міністрів України від 16.06.2023 № 662. Тому витрати, пов'язані з проведенням планової перевірки в частині забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, стосуються вимог іншого нормативно-правового

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
		акта та здійснюватимуться за кошти державного бюджету, передбачені на утримання Мінфіну.

2.2. Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	Підвищення рівня захисту прав / безпеки / якості послуг у сфері азартних ігор	Реалізація положень акта СПФМ (організаторами азартних ігор) призведе до застосування заходів належної перевірки до гравців, що може спричиняти для них додаткові запити документів, проведення посиленої перевірки або зміну порядку здійснення фінансових операцій (зокрема під час використання ігрового балансу, здійснення ставок чи виплати вигравшів).
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Збереження звичного / існуючого порядку дій гравців під час участі в азартних іграх	Відсутні

2.3. Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, які підпадають під дію регулювання одиниць*	0	18	7	7	32
Питома вага групи в загальній кількості, відсотків	0 %	56,25 %	21,875 %	21,875 %	100 %

* Кількість організаторів азартних ігор, які мають чинні ліцензії, станом на 01.07.2026 визначено за даними Агентства ПлейСіті. Для цілей розрахунку один суб'єкт незалежно від кількості чинних ліцензій враховується один раз за унікальним кодом ЄДРПОУ. Розподіл за категоріями підприємництва здійснено на підставі даних Державної податкової служби України за 2025 рік щодо річного доходу та середньої кількості працівників відповідно до частини четвертої статті 2 Закону № 4196. Для перерахунку доходу в євро використано середньорічний курс за 2025 рік – 47,0635 грн за 1 євро, визначений за офіційними даними Національного банку України. Сукупна питома вага суб'єктів малого та мікропідприємництва становить 43,75 відсотка.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	Прийняття зазначеного регуляторного акта забезпечить: - удосконалення механізмів запобігання та протидії в секторі азартних ігор через впровадження деталізованих критеріїв ризику ВК / ФТ / ФРЗМЗ;	Встановлення додаткових критеріїв ризиків потребуватиме одноразового перегляду організаторами азартних ігор внутрішніх процедур та внутрішніх документів з питань фінансового

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
	- покращення виявлення, ідентифікації, оцінки всіх ризиків, притаманних організаторам азартних ігор та їхнім клієнтам; - впровадження ризик-орієнтованого підходу для виявлення підозрілої ігрової поведінки та аномальних операцій; - запобігання використанню ігрових рахунків (ігрового балансу) для транзиту або «розщеплення» коштів без реальної участі в грі; - унеможливлення гри через підставних осіб («дропів») та забезпечення принципу особистої участі.	моніторингу в частині застосування оновлених критеріїв ризиків. Тривалість процедур є розрахунковою оцінкою, визначеною за поопераційним аналізом одноразових дій типового СПФМ, необхідних для впровадження вимог акта. Витрати часу на одного СПФМ: ознайомлення з оновленими критеріями – 0,5 год; аналіз внутрішніх процедур і документів – 0,5 год; внесення необхідних змін – 2 години. Усього – 3 години. Гривневий еквівалент: 3 год × 52 грн/год = 156 грн на одного СПФМ. Витрати мають одноразовий характер. Для 18 суб'єктів середнього підприємництва сумарні витрати становитимуть 2 808 грн за перший рік та за п'ять років (додаток 2). Для 14 суб'єктів малого підприємництва сумарні витрати становитимуть 2 184 грн за перший рік та за п'ять років (додаток 3).
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Немає. Неможливо забезпечити усунення ризиків ВК / ФТ / ФРЗМЗ, які виявлено за результатами секторальної оцінки сфери азартних ігор.	Неврегулювання питання внесення змін до Критеріїв ризиків може надалі мати негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу організаторами азартних ігор.

Витрати, які виникатимуть внаслідок дії регуляторного акта

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Прийняття регуляторного акта Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»).	2 808 грн – за перший рік 2 808 грн – за п'ять років
Альтернатива 2. Залишення Критеріїв ризиків без змін Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»).	–

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 Прийняття регуляторного акта	3	Дозволяє організаторам азартних ігор забезпечувати ефективність функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків ВК / ФТ / ФРЗМЗ.
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	1	Є недоцільною, оскільки не дозволить досягти цілей державного регулювання та не дає змогу повною мірою забезпечувати ефективність функціонування належної системи управління ризиками, застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід та вживати належних заходів з метою мінімізації ризиків.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	- удосконалення механізмів запобігання та протидії в секторі азартних ігор через впровадження деталізованих критеріїв ризику ВК / ФТ / ФРЗМЗ; - мінімізація ризиків, виявлених за результатами проведеної у 2025 році секторальної оцінки ризиків використання організаторів азартних ігор для ВК / ФТ / ФРЗМЗ; - покращення виявлення, ідентифікації, оцінки всіх ризиків, притаманних організаторам азартних ігор та їхнім клієнтам; - впровадження ризик-орієнтованого підходу для виявлення	Для держави: бюджетні витрати Мінфіну на адміністрування регулювання для 18 суб'єктів великого і середнього підприємництва становитимуть 7 743,38 грн за перший рік та 7 743,38 грн за п'ять років (додаток 1); для 14 суб'єктів малого та мікропідприємництва – 6 022,62 грн за перший рік та 6 022,62 грн за п'ять років (М-Тест, додаток 3). Спільні одноразові витрати на навчання/інструктаж розподілено між групами пропорційно кількості суб'єктів без подвійного обліку.	Є найбільш оптимальною із запропонованих альтернатив, оскільки відповідає вимогам регуляторної політики та дає змогу досягти цілей державного регулювання майже повною мірою (усі важливі аспекти проблеми буде усунуто).

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
	підозрілої ігрової поведінки та аномальних операцій; - запобігання використанню ігрових рахунків (ігрового балансу) для транзиту або «розщеплення» коштів без реальної участі в грі; - унеможливлення гри через підставних осіб («дропів») та забезпечення принципу особистої участі; - узгодження термінології Критеріїв ризиків із законодавством про азартні ігри; - підвищення рівня захисту прав / безпеки / якості послуг у сфері азартних ігор.	Для суб'єктів господарювання: одноразові витрати на перегляд внутрішніх процедур і документів становитимуть 156 грн на одного СПФМ. Для 18 суб'єктів середнього підприємництва сумарні витрати становитимуть 2 808 грн за перший рік та за п'ять років (додаток 2); витрати для 14 суб'єктів малого та мікропідприємництва становитимуть 2 184 грн за перший рік та за п'ять років і розраховані окремо у М-Тесті (додаток 3). Для громадян: реалізація положень акта потребуватиме застосування заходів належної перевірки до гравців, що може спричиняти для них додаткові запити документів, проведення посиленої перевірки або зміну порядку здійснення фінансових операцій.	
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Немає, оскільки будуть неузгодженості в законодавстві. Водночас не буде усунено ризиків ВК / ФТ / ФРЗМЗ, виявлених за результатами секторальної оцінки сфери азартних ігор.	Зниження якості застосування СПФМ у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків.	Така альтернатива є неприйнятною, оскільки термінологія Критеріїв ризиків не відповідатиме чинному законодавству і, відповідно, СПФМ не забезпечуватиме застосування у своїй діяльності належного ризик-орієнтованого підходу.

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1 Прийняття регуляторного акта	Перевага: прийняття акта забезпечує повну відповідність вимогам Закону про азартні ігри, розширює інструментарій СПФМ для виявлення транзитних операцій та підставних осіб, забезпечує досягнення всіх визначених цілей державного регулювання з найменшими витратами бізнесу та держави.	Ризики впливу зовнішніх чинників: зміни законодавства у сфері азартних ігор та у сфері запобігання та протидії, а також зміна кількості суб'єктів господарювання, на яких поширюється його дія Заходи мінімізації: проведення регулярного відстеження результативності, надання роз'яснень Мінфіном, оперативне внесення змін до регулювання у разі зміни законодавства.
Альтернатива 2 Залишення Критеріїв ризиків без змін	Причина відмови: альтернатива є неприйнятною, оскільки призводить до існування нормативних суперечностей, створює умови для продовження використання ігрових балансів у транзитних схемах легалізації коштів та не відповідає вимогам доручення Уряду України.	Оцінка ризиків: збереження невідповідностей між нормами Критеріїв ризиків та Законом про азартні ігри, що спричиняє правову невизначеність для СПФМ.

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

1. Механізм дії регуляторного акта

Основним механізмом для розв'язання визначеної проблеми є прийняття регуляторного акта та фактична реалізація його положень.

Прийняття регуляторного акта забезпечить виконання вимог Закону про запобігання та протидію в частині застосування СПФМ ризик-орієнтованого підходу та визначення власних критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Після набрання чинності актом організатори азартних ігор мають ознайомитися з оновленими Критеріями ризиків, проаналізувати чинні внутрішні процедури та документи з питань фінансового моніторингу та внести до них необхідні зміни. Оцінка та переоцінка ризик-профілю СПФМ і ризику клієнта здійснюватимуться в межах чинних процедур та у строки, установлені законодавством і внутрішніми документами, без запровадження окремої одночасної переоцінки всіх клієнтів лише з огляду на прийняття цього акта.

2. Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію

Заходи органу виконавчої влади (Мінфіну):

оприлюднення регуляторного акта на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для забезпечення інформування громадськості та суб'єктів господарювання;

організація та проведення спеціалізованого навчання для 6 працівників Мінфіну з метою забезпечення належного виконання ними функцій щодо державного регулювання та нагляду у сфері фінансового моніторингу (витрати на навчання зазначено у додатках 1 та 3);

проведення роз'яснювальної роботи та надання роз'яснень / консультацій суб'єктам господарювання щодо вимог регуляторного акта (витрати на проведення консультацій зазначено у додатках 1 та 3).

Заходи організаторів азартних ігор (СПФМ):

ознайомлення із вимогами регуляторного акта;

упорядкування внутрішніх документів та процедур відповідно до вимог регуляторного акта.

Ефективність застосування запропонованих проектом наказу критеріїв ризиків оцінюватиметься за показниками, визначеними у розділі VIII цього Аналізу, на підставі адміністративної звітності за формою № 2-фінмон (річна), затвердженою наказом Мінфіну від 09.12.2022 № 422 «Деякі питання формування адміністративної звітності Міністерством фінансів України як суб'єктом державного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрованим у Мін'юсті 22.12.2022 за № 1664/39000 (далі – наказ Мінфіну), у частині зведених даних організаторів азартних ігор про кількість клієнтів за рівнями ризику; актуальних офіційних даних Агентства ПлейСіті; адміністративних даних Мінфіну про інформаційні матеріали, консультації, навчання та результати заходів державного нагляду, проведених на законних підставах; а також, за наявності, даних Держфінмоніторингу. Окремого подання організаторами азартних ігор інформації суто для цілей відстеження не передбачено.

Вплив зовнішніх чинників, зазначених у розділі IV цього Аналізу, оцінюватиметься під час базового, повторного та періодичного відстеження результативності 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

Розрахунок витрат на запровадження запропонованого державного регулювання здійснено відповідно до Методики проведення аналізу впливу

регуляторного акта, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2004 № 308 (далі – Методика).

Станом на 01.07.2026 регулювання поширюватиметься на 32 суб'єкти господарювання: 7 мікропідприємств, 7 малих та 18 середніх підприємств; суб'єкти великого підприємництва відсутні. Сукупна питома вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) становить 43,75 відсотка та перевищує 10 відсотків. З огляду на це, здійснено розрахунок витрат на запровадження державного регулювання для суб'єктів малого підприємництва відповідно до додатка 4 до Методики (М-Тест), наведений у додатку 3 до цього Аналізу.

Розрахунок витрат на виконання вимог регуляторного акта для суб'єктів великого і середнього підприємництва здійснено відповідно до додатка 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (додаток 2 до цього Аналізу).

Розрахунок бюджетних витрат Міністерства фінансів України на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва наведено в додатку 1 до цього Аналізу, а бюджетні витрати на адміністрування регулювання для суб'єктів малого та мікропідприємництва – у М-Тесті (додаток 3 до цього Аналізу).

Реалізація норм регуляторного акта не передбачає виділення додаткових коштів з Державного бюджету України та здійснюватиметься в межах видатків, передбачених на утримання Міністерства фінансів України, завдяки виконанню відповідними працівниками своїх посадових обов'язків у межах встановленого фонду оплати праці.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії нормативно-правового акта – необмежений у часі. Акт підлягатиме перегляду в разі внесення змін до зазначеного законодавства, виявлення нових ризиків за результатами секторальних оцінок ризиків або за результатами проведення базового, повторного та періодичного відстежень його результативності.

Строк набрання чинності регуляторним актом – із дня його офіційного опублікування. Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу оновлюються СПФМ у строк, передбачений пунктом 13 розділу V Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство фінансів України (не пізніше ніж протягом трьох місяців із дня набрання чинності відповідними змінами до законодавства з питань запобігання та протидії), затвердженого наказом Мінфіну від 07.06.2024 № 282 та зареєстрованого у Мін'юсті 16.07.2024 за № 1071/42416.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта, – надходжень не передбачено.

Рівень поінформованості СПФМ щодо основних положень регуляторного акта прогнозується високим. Проект акта розміщено в мережі «Інтернет» на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття акт буде офіційно опубліковано, а також оприлюднено на офіційних вебсайтах Мінфіну та Верховної Ради України. Також Мінфін забезпечить розміщення на своєму офіційному вебсайті щонайменше один інформаційний та/або роз'яснювальний матеріал і забезпечить первинне надання роз'яснень / консультацій щодо застосування оновлених Критеріїв ризиків у першому році дії акта. Подальше консультування за потреби здійснюватиметься в межах поточної діяльності та не є запровадженою актом періодичною процедурою.

Прогнозна кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія акта, – 32 суб'єкти (базове значення для розрахунків за даними Агентства ПлейСіті станом на 01.07.2026). Під час відстеження результативності фактичне значення визначатиметься за актуальними офіційними даними Агентства ПлейСіті.

Прогнозний розмір коштів і часу, що витратять суб'єкти господарювання через виконання вимог акта, – 156 грн та 3 години на одного СПФМ у перший рік дії акта. Для 18 суб'єктів середнього підприємництва загальні витрати за перший рік та 5 років становитимуть 2 808 грн, для 14 суб'єктів малого та мікропідприємництва – 2 184 гривень.

Додатковими кількісними показниками результативності регуляторного акта, що підлягатимуть відстеженню, є:

кількість інформаційних повідомлень та/або роз'яснювальних матеріалів щодо застосування оновлених Критеріїв ризиків, розміщених Мінфіном на офіційному вебсайті, – не менше ніж 1 у перший рік дії акта;

кількість первинних роз'яснень / консультацій, наданих Мінфіном СПФМ щодо застосування оновлених Критеріїв ризиків, – прогнозно до 32 консультацій у першому році дії акта;

кількість проведених внутрішніх навчань / інструктажів для посадових осіб Мінфіну, до повноважень яких належить державне регулювання та нагляд у відповідній сфері, – 1 у перший рік дії акта;

кількість посадових осіб Мінфіну, охоплених внутрішнім навчанням / інструктажем щодо застосування оновлених Критеріїв ризиків, – 6 осіб у перший рік дії акта;

кількість СПФМ, щодо яких за наявними у Мінфіну даними під час відстеження результативності встановлено неврахування оновлених Критеріїв ризиків у внутрішніх процедурах управління ризиками, – прогнозно 0;

частка організаторів азартних ігор, щодо яких у Мінфіні наявні прийняті звіти за формою № 2-фінмон (річна), у загальній кількості організаторів азартних ігор, які у відповідному звітному році мали обов'язок подавати такі звіти, – прогнозно 100 відсотків;

кількість клієнтів організаторів азартних ігор, яким встановлено низький, середній, високий та неприйнятно високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), а також частка кожної з цих категорій у загальній кількості клієнтів за даними форми № 2-фінмон (річна). Базові значення визначатимуться за останній повний звітний рік, що передуює набранню чинності актом; під час повторного та періодичних відстежень визначатимуться зміна абсолютної кількості клієнтів і зміна часток у відсоткових пунктах порівняно з базовим періодом.

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

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься статистичним методом. Основним джерелом даних буде звіт за формою № 2-фінмон (річна), який СПФМ подають Мінфіну не пізніше ніж 25 січня року, наступного за звітним, відповідно до наказу Мінфіну.

Для організаторів азартних ігор використовуватимуться зведені значення загальної кількості клієнтів і кількості клієнтів, яким встановлено низький, середній, високий та неприйнятно високий ризик. Додатково аналізуватимуться актуальні офіційні дані Агентства ПлейСіті щодо кількості організаторів азартних ігор, адміністративні дані Мінфіну та, за наявності, дані Держфінмоніторингу й результати державного нагляду.

Для кожного рівня ризику частка клієнтів розраховуватиметься як відношення кількості клієнтів відповідного рівня ризику до загальної кількості клієнтів організаторів азартних ігор за той самий звітний період помножене на 100. Порівнюватимуться абсолютні значення, частки та їх зміна у відсоткових пунктах. Під час інтерпретації динаміки враховуватимуться зміни кількості організаторів азартних ігор, загальної кількості клієнтів і наявні результати державного нагляду. Збільшення або зменшення кількості чи частки клієнтів високого та неприйнятно високого ризику не вважатиметься підтвердженням результативності або нерезультативності регулювання, оскільки може бути наслідком як зміни ризикового середовища, так і кращого виявлення ризиків.

Відстеження результативності дії регуляторного акта здійснюватиметься шляхом проведення базового, повторного та періодичного відстежень.

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта здійснюватиметься протягом шести місяців із дня набрання ним чинності. Оскільки для відстеження використовуватимуться лише статистичні дані, базове відстеження проводитиметься після набрання чинності актом; базовим періодом

для показників форми № 2-фінмон (річна) буде останній повний звітний рік, що передує набранню чинності актом.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься через рік із дня набрання ним чинності, але не пізніше ніж через два роки з цього дня, з урахуванням наявності адміністративної звітності за повний звітний рік після набрання чинності актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється раз на три роки, починаючи із дня виконання заходів із повторного відстеження.

Відстеження результативності цього регуляторного акта в разі його прийняття здійснюватиме Міністерство фінансів України.

У разі виявлення не врегульованих і проблемних питань під час проведення аналізу показників дії цього акта такі питання буде вирішено шляхом внесення відповідних змін.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО

БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ

на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання: Міністерство фінансів України

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання (структурний підрозділ Мінфіну, головний спеціаліст)	—	—	—	—	—
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	—	—	—	—	—
камеральні	—	—	—	—	—
виїзні	—	—	—	—	—
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	—	—	—	—	—
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	—	—	—	—	—

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	—	—	—	—	—
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	—	—	—	—	—
7. Інші адміністративні процедури	—	—	—	—	—
одноразове проведення роз'яснювальної роботи та первинне надання роз'яснень/консультацій суб'єктам господарювання щодо вимог регуляторного акта (одна процедура для одного суб'єкта у першому році)	1 год	215,56 грн*	1	18	3 880,08
одноразове внутрішнє навчання/інструктаж посадових осіб Мінфіну, до повноважень яких належить здійснення державного регулювання та нагляду у сфері запобігання та протидії за діяльністю відповідних СПФМ	3 год	381,56 грн*	—	—	3 863,30**
Разом за перший рік	X	X	X	X	7 743,38
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	7 743,38

* Вартість часу працівників Мінфіну для розрахунку бюджетних витрат визначено на підставі посадових окладів за посадами, які беруть участь в адмініструванні регулювання: начальник управління – 67 155 грн; головний спеціаліст – 37 939 грн (Схема посадових окладів на посадах державної

служби з урахуванням сімей і рівнів посад, юрисдикції та типів державних органів у 2026 році, затверджена постановою Кабінету Міністрів України від 29.12.2023 № 1409 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 30.01.2026 № 114)). Розрахунковим місяцем визначено січень 2026 року; за п'ятиденного 40-годинного робочого тижня норма робочого часу становить 176 годин. Погодинна вартість становить відповідно 381,56 грн та 215,56 грн (місячний посадовий оклад / 176 годин). Для консервативної оцінки витрат на навчання/інструктаж застосовано максимальну погодинну вартість – 381,56 гривні.

** Загальні витрати на одноразове внутрішнє навчання/інструктаж становлять 6 868,08 грн (3 год × 6 працівників × 381,56 грн/год). Для цілей роздільних розрахунків цю спільну витрату розподілено пропорційно кількості суб'єктів: на адміністрування регулювання для 18 суб'єктів великого і середнього підприємництва – 3 863,30 грн (18/32), для 14 суб'єктів малого підприємництва – 3 004,78 грн (14/32). Коригування на 0,01 грн зумовлено округленням до копійок. Витрати мають одноразовий характер. Кількість працівників (6) і тривалість навчання/інструктажу (3 години) є розрахунковими параметрами одноразового заходу, визначеними з урахуванням кількості посадових осіб, залучених до регулювання, та обсягу змін.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу).

Порядковий номер	Назва державного органу	Витрати на адміністрування регулювання за рік, гривень	Сумарні витрати на адміністрування регулювання за п'ять років, гривень
Сумарно бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва	Міністерство фінансів України	7 743,38	7 743,38

ВИТРАТИ

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

Порядкови й 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 з 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 з наймом додаткового персоналу, гривень	—	—
8	Одноразовий перегляд та оновлення внутрішніх процедур і внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу у зв'язку із запровадженням оновлених критеріїв ризиків. Для розрахунку використано мінімальну заробітну плату у погодинному розмірі – 52 грн, установлену з 01 січня 2026 року Законом України «Про Державний бюджет України на 2026 рік». Витрати часу: ознайомлення з оновленими критеріями ризиків – 0,5 год; аналіз внутрішніх процедур та документів – 0,5 год; внесення необхідних змін до внутрішніх документів – 2 год. Усього витрати часу – 3 год. Гривневий еквівалент: 3 год × 52 грн/год = 156 гривень. Витрати мають одноразовий характер.	156 грн	156 грн
9	Усього (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	156 грн	156 грн
10	Кількість суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	18	

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 × рядок 10), гривень	2 808 грн	2 808 грн

Вартість витрат, пов'язаних з одноразовим переглядом та оновленням внутрішніх процедур і внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу у зв'язку із запровадженням оновлених критеріїв ризиків, визначається шляхом множення розрахункових витрат часу персоналу на мінімальну заробітну плату у погодинному розмірі – 52 грн, установлену з 01.01.2026 Законом України «Про Державний бюджет України на 2026 рік».

ТЕСТ малого підприємництва (М-Тест)

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

Проект регуляторного акта оприлюднений на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Окремі цільові консультації з представниками мікро- та малого підприємництва саме для визначення вартості процедур М-Тесту за наявними матеріалами не проводилися; оцінку здійснено на підставі офіційних даних про кількість ліцензатів та розрахункової трудомісткості процедур виконання регулювання. Водночас під час громадського обговорення від громадської спілки «Асоціація українських операторів грального бізнесу» отримано зауваження та пропозиції, які за результатами розгляду враховано частково. Звіт про результати розгляду та врахування зазначених зауважень буде оприлюднено на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України.

Порядковий номер	Вид консультації	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Публічне громадське обговорення проекту наказу; окремі цільові консультації для визначення вартості процедур М-Тесту не проводилися.	1 організація	Оцінку впливу та витрат здійснено розробником на підставі офіційних даних Агентства ПлейСіті, Державної податкової служби України та розрахункової трудомісткості процедур. Під час громадського обговорення Мінфін отримав від однієї громадської спілки зауваження та пропозиції, які за результатами розгляду враховано частково.

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

Кількість суб'єктів малого підприємництва, на яких поширюється регулювання, – 14 одиниць, у тому числі 7 суб'єктів малого підприємництва та 7 суб'єктів мікропідприємництва. Сукупна питома вага суб'єктів малого та мікропідприємництва у загальній кількості 32 суб'єктів господарювання становить 43,75 відсотка.

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

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік провадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік провадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати – витратні матеріали)	0	0	0
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0
5	Інші процедури (уточнити)	0	0	0
6	Разом, гривень (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	0	0	0
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	14	14	14
8	Сумарно, гривень (рядок 6 × рядок 7)	0	0	0
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання: 0,5 год × 52 грн/год	26	0	26
10	Процедури організації виконання вимог регулювання: аналіз внутрішніх процедур – 0,5 год; внесення необхідних змін – 2 год; разом 2,5 год × 52 грн/год	130	0	130
11	Процедури офіційного звітування	0	0	0
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0	0	0
13	Інші процедури (уточнити)	0	0	0
14	Разом, гривень (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	156	0	156
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	14	14	14
16	Сумарно, гривень (рядок 14 × рядок 15)	2 184	0	2 184

Для розрахунку вартості часу використано мінімальну заробітну плату у погодинному розмірі – 52 грн, установлену з 01 січня 2026 року Законом України «Про Державний бюджет України на 2026 рік». Витрати мають одноразовий характер. Тривалість процедур є розрахунковою оцінкою, визначеною за поопераційним аналізом одноразових дій типового суб'єкта.

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання: Міністерство фінансів України.

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва	Планові витрати часу на процедури	Вартість часу співробітника органу державної влади	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури	Витрати на адміністрування регулювання за рік, гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	—	—	—	—	—
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	—	—	—	—	—
камеральні	—	—	—	—	—
виїзні	—	—	—	—	—
3. Підготовка та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	—	—	—	—	—
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	—	—	—	—	—
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	—	—	—	—	—
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	—	—	—	—	—
7. Інші адміністративні процедури	—	—	—	—	—
проведення роз'яснювальної роботи та надання роз'яснень/консультацій (орієнтовно одна процедура на рік для одного суб'єкта)	1 год	215,56 грн	1	14	3 017,84
одноразове внутрішнє навчання/інструктаж посадових осіб Мінфіну, до	3 год	381,56 грн*	—	—	3 004,78**

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємництва	Планові витрати часу на процедури	Вартість часу співробітників органу державної влади	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури	Витрати на адміністрування регулювання за рік, гривень
повноважень яких належить здійснення державного регулювання та нагляду у сфері запобігання та протидії за діяльністю відповідних СПФМ					
Разом за перший рік	X	X	X	X	6 022,62
Сумарно за п'ять років	X	X	X	X	6 022,62
Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу або нового структурного підрозділу.	—	—	—	—	—

* Вартість часу працівників Мінфіну для розрахунку бюджетних витрат визначено на підставі посадових окладів за посадами, які беруть участь в адмініструванні регулювання: начальник управління – 67 155 грн; головний спеціаліст – 37 939 грн (Схема посадових окладів на посадах державної служби з урахуванням сімей і рівнів посад, юрисдикції та типів державних органів у 2026 році, затверджена постановою Кабінету Міністрів України від 29.12.2023 № 1409 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 30.01.2026 № 114)). Розрахунковим місяцем визначено січень 2026 року; за п'ятиденного 40-годинного робочого тижня норма робочого часу становить 176 годин. Погодинна вартість становить відповідно 381,56 грн та 215,56 грн (місячний посадовий оклад / 176 годин). Для консервативної оцінки витрат на навчання/інструктаж застосовано максимальну погодинну вартість – 381,56 гривні.

** Із загальних одноразових витрат на внутрішнє навчання/інструктаж у сумі 6 868,08 грн (3 год × 6 працівників × 381,56 грн/год) до бюджетних витрат на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва віднесено 3 004,78 грн пропорційно їх кількості (14/32). Решту 3 863,30 грн віднесено до бюджетних витрат на адміністрування регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (18/32). Витрати не дублюються та мають одноразовий характер. Кількість працівників (6) і тривалість навчання/інструктажу (3 години) є розрахунковими параметрами одноразового заходу, визначеними з урахуванням кількості посадових осіб, залучених до регулювання, та обсягу змін.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу).

Порядковий номер	Назва державного органу	Витрати на адміністрування регулювання за рік, гривень	Сумарні витрати на адміністрування регулювання за п'ять років, гривень
Сумарно бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	Міністерство фінансів України	6 022,62	6 022,62

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

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання, гривень	За п'ять років, гривень
1	Оцінка прямих витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	0	0
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання	2 184	2 184
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	2 184	2 184
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	6 022,62	6 022,62
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	8 206,62	8 206,62

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

Додаткові коригуючі (пом'якшувальні) заходи для суб'єктів малого та мікропідприємництва не пропонуються. Вимоги регуляторного акта однакові для всіх організаторів азартних ігор та стосуються застосування ризик-орієнтованого підходу, який уже є обов'язком СПФМ відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії. Додаткові витрати для одного суб'єкта малого підприємництва є незначними та одноразовими – 156 грн і 3 години робочого часу; придбання обладнання, найм додаткового персоналу, отримання адміністративних послуг або подання нової звітності не вимагаються.