

**Аналіз регуляторного впливу
до проекту постанови Кабінету Міністрів України
«Про затвердження Порядку надання державними органами,
державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового
моніторингу інформації про клієнта»**

I. Визначення проблеми

На цей час процедура надання державними органами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта визначена Порядком надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 08.09.2015 № 693 «Про затвердження Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта».

Водночас 06 грудня 2019 року Верховною Радою України прийнято Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набрав чинності 28 квітня 2020 року.

Частиною п'ятою статті 11 Закону передбачено, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а державні органи, державні реєстратори зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту надати відповідно до законодавства інформацію, що стосується належної перевірки клієнта. Зазначена інформація подається безоплатно. Порядок подання інформації визначається Кабінетом Міністрів України.

У зв'язку з цим, Мінфіном спільно з Держфінмоніторингом розроблено проект постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта» (далі – проект постанови).

II. Цілі державного регулювання

Основна ціль проекту постанови є затвердження та упорядкування процедури надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта.

У разі прийняття проекту постанови відповідно до Порядку, у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу вживає заходів щодо поглибленої перевірки клієнта. При цьому він має право звернутися до державних органів, державних реєстраторів із запитом для отримання необхідної інформації.

Таким чином, прийняття регуляторного акту належному
визначенню суб'єкта первинного фінансового моніторингу зобов'язку щодо
здійснення належної перевірки клієнта.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Електронний підпис: 58E2D987F200307B0400009665E62E001030300

Підписувач: Марченко Сергій Михайлович

Дієвий з 03.04.2020 15:36:42 по 03.04.2022 13:36:42

Міністерство фінансів України



26040-06-5/22301 від 22.07.2020

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Прийняття проекту постанови Затвердити запропонований проектом постанови Порядок надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта.
Альтернатива 2	Залишення наявної ситуації без змін. Не розробляти нормативно-правовий акт

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Прийняття проекту постанови надасть можливість суб'єктам первинного фінансового моніторингу у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта вживати заходів щодо поглибленої перевірки клієнта. При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право звернутися до державних органів, державних реєстраторів із запитом для отримання необхідної інформації.	Додаткових витрат не потребує
Альтернатива 2	Вигоди відсутні. Неможливість виконання вимог Закону.	Додаткових витрат не потребує

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Проект постанови 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	0	0	2219
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	100	100	0	0	100

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1 (прийняття проекту акта)	Прийняття проекту постанови надасть можливість забезпечити врегулювання питань щодо здійснення поглибленої перевірки інформації про клієнта, уточнення	Прийняття проекту постанови не потребує додаткових витрат

	інформації про клієнта, актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.	
Альтернатива 2	Відсутні.	Невиконання вимог Закону

<i>Сумарні витрати за альтернативами</i>	<i>Сума витрат, гривень</i>
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого підприємства згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта	-
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого підприємства згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта	-

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого підприємства згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого підприємства, які виникають внаслідок дії регуляторного акта»)	-
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого підприємства згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці «Витрати на одного суб'єкта господарювання великого підприємства, 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	4	Альтернатива 1 дає змогу: виконати положення Закону України від 06.12.2019 «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

		та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
Альтернатива 2	1	Альтернатива 2 не дає можливості: виконати положення Закону України від 06.12.2019 «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	<p>Дає змогу повністю досягнути поставлених цілей державного регулювання.</p> <p>Так, у разі прийняття проекту постанови буде забезпечено:</p> <p>для держави:</p> <p>1. Надання суб'єктам первинного фінансового моніторингу, передбаченого проектом постанови, інформації надасть можливість у повному обсязі здійснювати аналіз інформації про клієнта та/або, що необхідна для вивчення клієнта.</p> <p>2. Прийняття проекту постанови забезпечить від проведення клієнтами фінансових операцій по підробленим документам та втраченим паспортам.</p> <p>3. Забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.</p> <p>для суб'єктів господарювання:</p>	<p>Реалізація проекту постанови, в цілому, не передбачає фінансових витрат та, відповідно, додаткових видатків бюджету.</p>	<p>Найоптимальніша серед запропонованих альтернатив.</p> <p>Проектом постанови пропонується затвердити Порядок надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта (далі – Порядок).</p> <p>У разі прийняття проекту постанови, відповідно до Порядку, у разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта суб'єкт вживає заходів щодо поглибленої перевірки клієнта. При цьому він має право звернутися до державних органів, державних реєстраторів із запитом для отримання необхідної інформації.</p>

	1. Чітке встановлення процедури подання інформації про клієнта та/або що необхідна для вивчення клієнта визначена Порядком.		
Альтернатива 2	Ситуація залишається на наявному рівні	Залишення без змін Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта призведе до: <ol style="list-style-type: none"> 1. Невиконання вимог Закону, а саме частини п'ятої статті 11 Закону; 2. Подання недостовірної інформації клієнтом при проведенні фінансової операції; 3. Збільшення випадків при проведенні фінансових операцій по підробленим документам та втраченим паспортам 	Не дає змоги виконати вимогу Закону. Не сприятиме виконанню вимог щодо належної перевірки клієнта.

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

Прийняття постанови сприятиме належному виконанню суб'єктами первинного фінансового моніторингу обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів, які звертаються за наданням послуг або користуються послугами суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Прийняття проекту постанови убезпечить від проведення клієнтами фінансових операцій по втрачених паспортах та по підробленим документам.

Негативний вплив зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта відсутній.

Реалізація положень регуляторного акта не потребує додаткових матеріальних та фінансових витрат із Державного бюджету.

Враховуючи наведене, у сфері суспільних відносин щодо здійснення запитів та задоволення їх суб'єктами шляхом надання запитуваної інформації, діятиме

нова постанова, замість діючого на сьогоднішній день Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 08.09.2015 № 693, що відповідатиме вимогам Закону.

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

Реалізація проекту Постанови, в цілому, не передбачає фінансових витрат та, відповідно, додаткових видатків бюджету.

Об'єкт впливу	Витрати	Вигоди
Держава	Додаткових витрат не потребує	Надання суб'єктам первинного фінансового моніторингу передбаченого проектом Постанови обсягу інформації надасть можливість в повному обсязі здійснювати аналіз інформації про клієнта та/або що необхідна для вивчення клієнта.
Громадяни	Дія акта не поширюється	
Суб'єкти господарювання, підприємства, установи, організації	Додаткових витрат не потребує	Чітке встановлення процедури подання інформації про клієнта та/або що необхідна для вивчення клієнта.

Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта наведені у додатку 1 згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта.

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання для суб'єктів великого та середнього підприємництва наведені у додатку 2 згідно з додатком 3 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Питання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні регулюються Законом. Оскільки регуляторний акт розроблено на виконання вимог Закону, його дія поширюється на необмежений термін і обмежується дією Закону.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

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

Кількість суб'єктів господарювання, підприємств, установ, організацій, на яких поширюватиметься дія акта – всі суб'єкти господарювання, підприємства, установи, організації, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, яким державні органи, державні реєстратори надають за відповідним запитом інформацію про клієнтів.

Розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами для виконання вимог регуляторного акту – не потребує додаткових матеріальних, фінансових та часових витрат.

Рівень поінформованості суб'єктів з основних положень акта – високий, оскільки проект постанови розміщено на офіційних вебсайтах Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України.

Кількість надісланих суб'єктами первинного фінансового моніторингу запитів до державних органів та державних реєстраторів – буде визначена після набрання чинності проектом постанови.

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

Базове відстеження буде проводитись через 9 місяців після набрання чинності постановою, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження.

Повторне відстеження – через 1,5 року після набрання чинності проектом постанови.

Відстеження результативності буде здійснюватися шляхом аналізу статистичних даних.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО