

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності наказу Міністерства фінансів України від 28.12.2022 № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення»

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

Наказ Міністерства фінансів України від 28.12.2022 № 465 «Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 09.02.2023 за № 258/39314 (далі – Наказ).

2. Назва виконавця заходів з відстеження результативності регуляторного акта

Міністерство фінансів України.

3. Цілі прийняття акта

Наказ спрямовано на сприяння виконанню суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) у частині застосування ними ризик-орієнтованого підходу та визначення власних критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – запобігання та протидія).

4. Строк виконання заходів з відстеження результативності регуляторного акта

Строк виконання заходів з відстеження з 08.01.2026 до 20.02.2026.

5. Тип відстеження (базове, повторне, періодичне)

Повторне.

6. Методи одержання результатів відстеження

Статистичний метод.

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

Відстеження здійснювалось шляхом аналізу статистичних даних, наявних у Міністерстві фінансів України, а також отриманих від Міністерства юстиції України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Державної



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [04AF212836405D990400000D72D2C006F30EB00](#)

Підписувач Єрмоличев Роман Володимирович

Дійсний з [27.11.2025 18:12:58](#) по [27.11.2027 18:12:58](#)

Міністерство фінансів України



53040-08-5/6314 від 03.03.2026

служби фінансового моніторингу України. Під час відстеження проаналізовано статистичні дані з 25.07.2024 до 25.01.2026.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією Наказу, немає, як і передбачалося.

Дія Наказу поширюється на СПФМ, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких у сфері запобігання та протидії здійснюють Мінфін, Мін'юст, Мінцифри та НКЦПФР (далі – СДФМ), а саме:

професійні учасники ринків капіталу (крім банків), включаючи Центральний депозитарій цінних паперів, крім осіб, які провадять діяльність з організації торгівлі фінансовими інструментами;

професійні учасники організованих товарних ринків;

постачальники послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів;

спеціально визначені суб'єкти (крім осіб, які надають послуги в межах трудових правовідносин):

адвокатські бюро, адвокатські об'єднання та адвокати, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально;

нотаріуси;

суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги;

особи, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами;

суб'єкти аудиторської діяльності;

бухгалтери, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку;

суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування;

суб'єкти господарювання, що надають посередницькі та/або консультаційні послуги під час здійснення операцій з нерухомим майном;

суб'єкти господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них;

суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри;

суб'єкти господарювання, які здійснюють торговельну діяльність культурними цінностями та/або надають посередницькі послуги в такій діяльності.

Станом на 25.01.2026 на обліку у Держфінмоніторингу перебувало 9 448 СПФМ (з філіями), на яких поширюються вимоги Наказу.

Рівень поінформованості СПФМ щодо основних положень Наказу – високий.

Наказ оприлюднено на офіційних вебсайтах Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та Верховної Ради України (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0258-23#Text>).

Крім того, СДФМ надають роз'яснення стосовно виконання СПФМ вимог законодавства у сфері запобігання та протидії щодо застосування ними ризик-орієнтованого підходу.

Більш детальну інформацію щодо показників результативності Наказу за період з 25.07.2024 до 25.01.2026 подано нижче.

Показники результативності	СДФМ	Період базового відстеження з 24.02.2023 до 24.07.2024	Період повторного відстеження з 25.07.2024 до 25.01.2026
- кількість СПФМ, на яких поширюється дія акта	Мінфін	1951*	2430*
	Мін'юст	6904*	6620*
	Мінцифри	13*	2*
	НКЦПФР	428*	396*
- кількість СПФМ, стосовно яких відповідними СДФМ проведено планові та позапланові перевірки	Мінфін	-	-
	Мін'юст	-	-
	Мінцифри	-	-
	НКЦПФР	53**	51**
- кількість СПФМ, стосовно яких за результатами перевірок прийнято рішення щодо застосування санкцій за відсутність належної системи управління ризиками	Мінфін	-	-
	Мін'юст	-	-
	Мінцифри	-	-
	НКЦПФР	4**	7**
- сума застосованих відповідним СДФМ штрафних санкцій до СПФМ за відсутність належної системи управління ризиками	Мінфін	-	-
	Мін'юст	-	-
	Мінцифри	-	-
	НКЦПФР	204 000,00 грн**	935 000,00 грн**

Також Мінфін з метою здійснення наглядових функцій за діяльністю піднаглядних СПФМ забезпечує збір, обробку та аналіз відомостей, отриманих на виконання наказу 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

* Інформація зазначена згідно з даними, наданими Держфінмоніторингом щодо СПФМ, які перебувають на обліку у Держфінмоніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких у сфері фінансового моніторингу здійснюють Мінфін, Мін'юст, Мінцифри, НКЦПФР.

** За даними НКЦПФР.

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Так, за даними звітів, наданих до Мінфіну, за 2025 рік (подано 2 367 звітів):

загальна кількість клієнтів СПФМ становить 27 508 919 одиниць;

загальна кількість клієнтів СПФМ, яким встановлено низький ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), – 21 172 796 одиниць;

загальна кількість клієнтів СПФМ, яким встановлено середній ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), – 6 333 277 одиниць;

загальна кількість клієнтів СПФМ, яким встановлено високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), – 2 193 одиниці;

загальна кількість клієнтів СПФМ, яким встановлено неприйнятно високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), – 644 одиниці.

Зважаючи на відсутність даних Мінфіну, Мін'юсту, Мінцифри щодо кількості СПФМ, стосовно яких відповідними СДФМ проведено планові та позапланові перевірки, кількості СПФМ, стосовно яких за результатами перевірок прийнято рішення щодо застосування санкцій за відсутність належної системи управління ризиками та суми застосованих відповідним СДФМ штрафних санкцій до СПФМ за відсутність належної системи управління ризиками, неможливо провести їхнє порівняння з даними базового відстеження.

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

Повторне відстеження здійснено з метою перевірки досягнення Наказом цілей, задекларованих в аналізі регуляторного впливу до проекту Наказу.

Наказ видано з метою забезпечення функціонування належної системи управління ризиками СПФМ, визначення власних критеріїв застосування СПФМ у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків.

Водночас неможливо повною мірою оцінити результати виконання Наказу, оскільки СДФМ, окрім НКЦПФР, не змогли повністю реалізувати повноваження щодо здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії за діяльністю відповідних СПФМ, зокрема шляхом проведення планових та позапланових перевірок, зокрема безвізних, враховуючи вимоги постанови Кабінету Міністрів України від 13.03.2022 № 303 «Про припинення заходів державного нагляду (контролю) в умовах воєнного стану», відповідно до якої припинено проведення планових та позапланових заходів державного нагляду (контролю) юридичних та фізичних осіб на період воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24.02.2022 № 64 «Про введення воєнного стану в Україні».

Проте Наказ продовжує зберігати свою актуальність, забезпечувати єдиний ризик-орієнтований підхід для СПФМ у визначенні критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, забезпечуючи відповідність національного законодавства стандартам Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) та Директиві (ЄС) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20.05.2015 «Про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму, про внесення змін до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 648/2012 та про скасування Директиви Європейського Парламенту і Ради 2005/60/ЄС та Директиви Комісії 2006/70/ЄС».

В. о. Міністра фінансів України

Роман ЄРМОЛИЧЕВ