

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України
_____ 2026 року № _____

Зміни
до Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних
злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування
розповсюдження зброї масового знищення, затверджених наказом
Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465,
zareєстрованих у Міністерстві юстиції України
09 лютого 2023 року за № 258/39314

1. Пункт 3 розділу I викласти в такій редакції:

«3. У цих Критеріях термін «рахунок гравця» означає власний рахунок клієнта, що використовується для здійснення всіх розрахунків під час організації та проведення азартних ігор із суб'єктом господарювання, який проводить азартні ігри.

Інші терміни, які вжито в цих Критеріях, застосовуються в значеннях, визначених Законом та Законами України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор», «Про державні лотереї в Україні», «Про віртуальні активи».

СПФМ самостійно визначають у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу іманентні межі для тих критеріїв, що містять кількісні та/або оціночні характеристики («багато років», «великі обсяги», «високі ставки», «дороговартісні», «істотне збільшення», «короткий період», «ознаки маніпулювання результатами змагань», «надзвичайно великі операції», «незвично великі активи», «ознаки договірності характеру», «регулярність», «серії синхронних ставок», «систематичне поповнення», «спільні IP-адреси», «тривала участь у грі»).».

2. У пункті 2 розділу II:

1) абзаци одинадцятий – чотирнадцятий підпункту 34 викласти в такій редакції:

«систематичне поповнення ігрового балансу гравця або проведення фінансових операцій з обміну коштів на ігрові замітники гривні на суми, менші за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, зокрема протягом короткого періоду, якщо такі операції у сукупності можуть свідчити про намагання клієнта уникнути вжиття СПФМ заходів фінансового моніторингу;

використання різних способів поповнення ігрового балансу гравця;



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



26110-04-5/19247 від 08.07.2026

форма виплати виграшів (призів) грошима, обміну ігрових заміників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх, відмінна від форми внесення коштів для участі в азартних іграх, поповнення ігрового балансу гравця, внесення (прийняття, оплати) ставок грошима, обміну грошей на ігрові замітники гривні;

використання третіх осіб для поповнення ігрового балансу гравця;»;

2) у підпункті 35:

абзац шостий викласти в такій редакції:

«стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька особистих кабінетів, зокрема для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування;»;

абзаци десятий, одинадцятий викласти в такій редакції:

«який здійснює спроби використання більше ніж одного особистого кабінету в онлайн-системі організатора азартних ігор;

який використовує ігровий баланс з метою накопичення (зберігання) коштів;»;

доповнити п'ятьма новими абзацами такого змісту:

«ігрова поведінка якого може свідчити про створення умов для отримання виграшу іншими гравцями, зокрема шляхом:

скоординованого здійснення ставок або участі в азартній грі з використанням узгоджених дій з іншими особами;

систематичного здійснення ставок, результатом яких є навмисний програш;

створення умов, за яких інші гравці отримують виграш за результатами гри в покер у мережі Інтернет;

тривалої або інтенсивної участі в парі тоталізатора щодо одного і того самого або обмеженого кола гравців, зокрема шляхом істотного збільшення ставок за короткий період або повторних спроб відіграти програш, що може призводити до непропорційно частих виграшів іншого гравця;»;

3) абзац тридцять перший підпункту 36 викласти в такій редакції:

«реквізити рахунку гравця, що використовувалися під час внесення коштів для участі в азартних іграх, поповнення ігрового балансу гравця, внесення (прийняття, оплати) ставок грошима, обміну грошей на ігрові замітники гривні, відмінні від реквізитів рахунку гравця, які використовуються для виплати виграшів (призів) грошима, обміну ігрових заміників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх;»;

4) доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

«37) гравець здійснює спроби участі в азартній грі від імені, в інтересах та/або за дорученням третьої особи, зокрема шляхом:

надання третій особі доступу до свого особистого кабінету в онлайн-системі організатора азартних ігор та/або до функціоналу керування своїм ігровим балансом, зокрема шляхом передавання третій особі засобів автентифікації (логіна, пароля, одноразових кодів, токенів, засобів багатофакторної автентифікації), необхідних для доступу до особистого кабінету та/або керування ігровим балансом гравця;

ініціювання поповнення ігрового балансу гравця, внесення (прийняття, оплати) ставок грошима, обміну грошей на ігрові замітники гривні з рахунку, відкритого на ім'я третьої особи;

ініціювання виплати виграшів (призів), обміну ігрових замітників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх через мережу Інтернет, на рахунок, відкритий на ім'я третьої особи;

38) гравець використовує свій ігровий баланс як транзитний інструмент за наявності всіх таких ознак:

відбувається поповнення ігрового балансу з відсутньою ігровою активністю;

гравець ініціює виплату виграшів (призів) чи повернення коштів, внесених для участі в азартних іграх, у повному або частковому обсязі за відсутності реальної ігрової історії;

39) гравець бере участь в узгоджених ставках на подію з рівними шансами на перемогу разом з іншими особами, зокрема, здійснюючи протилежні високі ставки, за наявності кількох ознак, що свідчать про узгодженість дій (зокрема використання спільних IP-адрес, ідентичних пристроїв (пристроїв, які мають схожі унікальні апаратні ідентифікатори), VPN-сервісів та проксі-сервісів, одночасних авторизацій в онлайн-системі організатора азартних ігор або інших однакових технічних характеристик);

40) гравець бере участь у ставках на спортивні чи кіберспортивні події з ознаками договірною характеру, зокрема в разі істотного збільшення обсягів ставок на малопопулярні події (події (змагання), які не транслюються відомими телеканалами та/або на популярних вебсайтах, мають обмежену аудиторію та на які зазвичай ставлять незначні суми) та/або окремі матчі, здійснення різними гравцями серій синхронних ставок на однаковий результат або інших ознак маніпулювання результатами змагань».

**Директор Департаменту забезпечення
координаційно-моніторингової роботи**

Юрій КОНЮШЕНКО