

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

Зміст положення чинного акта	Зміст відповідного положення проекту акта
Критерії ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 09 лютого 2023 року за № 258/39314	
Розділ І. «Загальні положення» 3. У цих Критеріях терміни вживаються у значеннях, наведених у Законі та Законах України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор», «Про державні втрати в Україні», «Про віртуальні активи».	Розділ І. «Загальні положення» 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 втрати в Україні», «Про віртуальні активи».
СПФМ самостійно визначають у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу іманентні межі для тих критеріїв, які містять кількісні та/або оціночні характеристики («істотне збільшення», «великі обсяги», «високі ставки», «регулярність», «багато років», «дороговартісні», «незвичайно великі активи», «надзвичайно великі операції»).	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», «незвичайно великі активи», «ознаки договірної характеру», «регулярність», «серії

	синхронних ставок», «систематичне поповнення», «спільні IP-адреси», «тривала участь у грі»).
Розділ II. «Критерії ризику за типом клієнта» ... 2. СПФМ мають враховувати такі значення критеріїв ризику за типом клієнта під час оцінки ризиків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу: ... 34) клієнт має таку підозрілу поведінку: ... систематичне (більше двох разів) розміщення (внесення) коштів на клієнтський рахунок гравця чи проведення операцій з обміну коштів на ігрові замітники, які є нижчими за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, у тому числі протягом короткого періоду часу (за доби); використання різних способів поповнення клієнтського рахунку гравця; спосіб виведення коштів з клієнтського рахунку гравця, відмінний від способу внесення на нього коштів; використання третіх осіб для поповнення ігрових карток чи клієнтських рахунків гравця;	Розділ II. «Критерії ризику за типом клієнта» ... 2. СПФМ мають враховувати такі значення критеріїв ризику за типом клієнта під час оцінки ризиків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу: ... 34) клієнт має таку підозрілу поведінку: ... 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; форма виплати вигравшів (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;

... 35) клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї: ... стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька клієнтських рахунків гравця (особистих кабінетів), зокрема для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування; ... який використовує декілька клієнтських рахунків гравця (особисті кабінети) в онлайн-системі організатора азартних ігор; який використовує клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) з метою депозиту коштів; відсутній	... 35) клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї: ... 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; ... який здійснює спроби використання більше ніж одного особистого кабінету в онлайн-системі організатора азартних ігор; який використовує ігровий баланс з метою накопичення (зберігання) коштів; 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
---	---

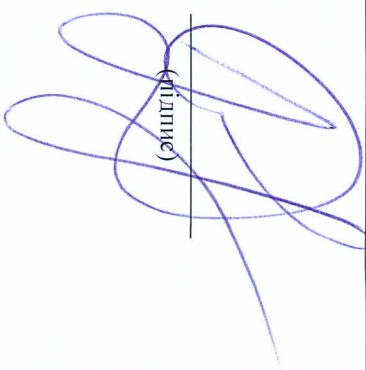
36) стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: ... зміна клієнтом реквізитів банківського рахунку гравця або електронного платіжного засобу клієнта під час перерахування коштів на (з) клієнтський(ого) рахунок(ку) гравця (особистий кабінет) в онлайн-системі організатора азартних ігор; ...	непропорційно частих вигравів іншого гравця. 36) стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: ... 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 вигравів (призів) грошима, обміну ігрових заміників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх; ...
відсутній	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 багатфакторної 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

відсутній	ігрові замітники гривні з рахунку, відкритого на ім'я третьої особи; ініціювання виплати виграшів (призив), обміну ігрових заміників 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;
відсутній	38) гравець використовує свій ігровий баланс як транзитний інструмент за наявності всіх таких ознак: вдбувається поповнення ігрового балансу з відсутньою ігровою активністю; гравець ініціює виплату виграшів (призив) чи повернення коштів, внесених для участі в азартних іграх, у повному або частковому обсязі за відсутності реальної ігрової історії; 39) гравець бере участь в угоджених 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 договірного 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
відсутній	

	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 Міністерства фінансів України

08 червня 2026р.



(підпис)

Юрій КОНЮШЕНКО