

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
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»

Зміст положення чинного акта	Зміст відповідного положення проєкту акта
Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, затверджені наказом Мінфіну від 28.12.2022 № 465, зареєстровані в Мін'юсті 09.02.2023 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 лотереї 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», «незвично великі активи», «надзвичайно великі операції»).	Розділ І. «Загальні положення» 3. У цих Критеріях термін «рахунок гравця» означає поточний рахунок, відкритий в банку України, який використовується клієнтом для проведення розрахунків із суб'єктом господарювання, який проводить лотереї та/або азартні ігри. Інші терміни, які вжито в цих Критеріях, застосовуються в значеннях, визначених Законом, законах 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», «ідентичні пристрої», «істотне збільшення», «малопопулярні події», «маніпулювання результатами змагань», «навмисне піддавання», «надзвичайно великі операції», «незвично великі активи», «ознаки договірного характеру», «регулярність», «серії синхронних ставок», «спільні ІР-адреси», «тривала безперервна участь у грі»).
Розділ ІІ. «Критерії ризику за типом клієнта» ...	Розділ ІІ. «Критерії ризику за типом клієнта» ...



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [3FAA9288358EC00304000000B66F2F009725DA00](#)

Підписувач [Конюшенко Юрій Олексійович](#)

Дійсний з [14.10.2024 12:39:58](#) по [14.10.2026 12:39:58](#)

Міністерство фінансів України



26110-09/1001 від 29.12.2025

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 добу); 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; ...	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 ніж двічі) поповнення ігрового балансу гравця чи проведення операцій з обміну коштів на ігрові замітники гривні, які є нижчими за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, у тому числі протягом короткого періоду часу (за добу); використання різних способів поповнення ігрового балансу гравця; 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 через мережу Інтернет; 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

36) стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме:

...

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 використовує декілька **особистих кабінетів** в онлайн-системі організатора азартних ігор;

який використовує **ігровий баланс гравця** з метою депозиту коштів;

стосовно якого виявлено ігрову поведінку, яка може свідчити про навмисне піддавання іншому гравцю, зокрема в разі наявності хоча б однієї з таких ознак:

тривала безперервна участь у грі проти одного або обмеженого кола гравців;

істотне збільшення ставок за короткий період часу (за добу) у грі з конкретним гравцем;

повторні спроби відіграти програші у грі проти того самого гравця, що призводять до непропорційно частих вигравів такого іншого гравця;

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; ...	видалити ...
відсутній	37) гравець бере участь в азартній грі від імені, в інтересах та/або за дорученням третьої особи, зокрема й у разі, коли без дотримання вимог законодавства та/або правил організатора азартних ігор гравець: надає третій особі доступ до свого особистого кабінету в онлайн-системі організатора азартних ігор та/або до функціоналу керування своїм ігровим балансом; ініціює поповнення ігрового балансу гравця, внесення (прийняття, оплати) ставок грошима, обмін грошей на ігрові замітники гривні з рахунку, зареєстрованого на третю особу; ініціює виплату виграшів (призів), обмін ігрових заміників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх через мережу Інтернет, на рахунок, зареєстрований на третю особу; передає третій особі засоби автентифікації (логін, пароль, одноразові коди, токени, засоби багатофакторної автентифікації), необхідні для доступу до особистого кабінету та/або керування ігровим балансом гравця; 38) гравець використовує свій ігровий баланс як транзитний інструмент, зокрема, за наявності всіх таких ознак: відбувається поповнення ігрового балансу з подальшою мінімальною або відсутньою ігровою активністю;
відсутній	

відсутній	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 в разі здійснення протилежних ставок, використання спільних IP-адрес, ідентичних пристроїв, VPN / проксі-сервісів, одночасних авторизацій у онлайн-системі організатора азартних ігор або інших однакових технічних характеристик, що свідчать про узгодженість дій таких осіб;
відсутній	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 та/або окремі матчі, серій синхронних ставок від різних гравців на однаковий результат або інших ознак маніпулювання результатами змагань.

Директор Департаменту забезпечення координаційно-моніторингової роботи Міністерства фінансів України

_____ 20__р.

(підпис)

Юрій КОНЮШЕНКО