

Додаток № 4
До протоколу № 13 ГР при МФУ
Від 30 березня 2026 р.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Громадської ради при
Міністерстві фінансів України
Протокол № 13
від 30 березня 2026 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Фінансового Комітету
Громадської ради при
Міністерстві фінансів України
Протокол № 1 від «09» січня 2026р.
Голова Фінансового Комітету
Громадської ради при МФУ



Тетяна ДМИТРЕНКО
«09» січня 2026 року

ЗВІТ

про діяльність Фінансового комітету Громадської ради при Міністерстві фінансів України

1. Загальна характеристика діяльності

Фінансовий комітет Громадської ради при Міністерстві фінансів України у звітному періоді здійснював діяльність відповідно до завдань Громадської ради та з урахуванням пріоритетів державної фінансової, бюджетної та антилегалізаційної політики.

Основними напрямками роботи Комітету стали:

- аналіз стану Національної системи запобігання та протидії легалізації доходів і фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ);
- оцінка стану імплементації рекомендацій FATF та результатів Національної оцінки ризиків;
- питання модернізації ризик-орієнтованого підходу та комплаєнс-процедур у банківській системі;
- аналіз стану правового врегулювання та легалізації ринку віртуальних активів в Україні;
- формування пропозицій щодо діяльності державних банків та управління державним боргом.

2. Засідання та організаційна робота

У 2025 році за результатами засідання комітету Громадської ради при Міністерстві фінансів України у форматі онлайн-зустрічей:

- були визначені напрямки діяльності Фінансового комітету за 2025 рік;
- погоджено склад та керівництво комітету;
- визначено необхідність координації діяльності Комітету з профільними структурними підрозділами Міністерства фінансів України

Комітетом ініційовано звернення до Громадської ради при МФУ щодо залучення до спільної роботи керівників:

- Департаменту антилегалізаційної політики (AML);
- Департаменту фінансової політики;
- Департаменту боргової політики;
- Департаменту міжнародних фінансових проєктів;
- Департаменту з питань цифрового розвитку, цифрових трансформацій і цифровізації.

3. Аналітична та експертна діяльність

3.1. Питання функціонування Національної системи ПВК/ФТ

У звітному періоді Комітетом здійснено аналіз стану Національної системи ПВК/ФТ та виконання рекомендацій FATF. Встановлено, що Україна станом на липень 2025 року не перебуває у переліках юрисдикцій підвищеного моніторингу FATF, однак має низку системних викликів, пов'язаних із частковою імплементацією окремих рекомендацій та завершенням третьої Національної оцінки ризиків.

Комітетом звернуто увагу на:

- відставання у затвердженні фінального звіту Національної оцінки ризиків;
- неповну інтеграцію статистичних даних між суб'єктами Національної системи ПВК/ФТ;
- необхідність удосконалення міжвідомчої координації та нормативного забезпечення адміністративної звітності.

За результатами розгляду Комітетом підготовлено аналітичні матеріали та ініційовано подальше обговорення зазначених питань із профільними підрозділами Міністерства фінансів України.

3.2. Легалізація ринку віртуальних активів

Фінансовий комітет приділяв окрему увагу аналізу стану легалізації ринку віртуальних активів в Україні та відповідності національного законодавства рекомендаціям FATF і вимогам європейського права.

За результатами аналізу встановлено, що попри ухвалення Закону України «Про віртуальні активи», повноцінний запуск ринку стримується відсутністю:

- податкового регулювання операцій з віртуальними активами;
- механізму ліцензування постачальників послуг, пов'язаних із віртуальними

- активами;
- державного реєстру ППВА та наглядової інфраструктури.

Комітетом наголошено на необхідності прискорення розгляду законопроекту №10225-Д, імплементації Регламенту ЄС МіСА, повного впровадження рекомендацій FATF (15 та 16), включно з правилом передачі даних («Travel Rule»).

Взаємодія з іншими комітетами та органами

Комітетом ініційовано координацію діяльності з Податковим комітетом ГР МФУ з питань оподаткування віртуальних активів та з Департаментом боргової політики МФУ щодо підготовки аналітичних матеріалів з питань обігу державних цінних паперів, реструктуризації боргових зобов'язань та оптимізації навантаження на державний бюджет.

4. Основні результати та пропозиції

За підсумками звітнього періоду Фінансовим комітетом:

- сформовано експертні позиції щодо стану Національної системи ПВК/ФТ та виконання рекомендацій FATF;
- підготовлено та ініційовано аналітичні записки для розгляду Громадською радою при МФУ;
- визначено пріоритетні напрями взаємодії з Міністерством фінансів України на 2026 рік;
- закладено основу для системної участі Комітету у формуванні фінансової та антилегалізаційної політики держави.

5. Висновки

Діяльність Фінансового комітету у звітному періоді була спрямована на посилення ролі Громадської ради при Міністерстві фінансів України як експертно-дорадчого органу та на вироблення практичних рекомендацій у сфері фінансової безпеки, банківської діяльності, державних фінансів і регулювання віртуальних активів.