##  Аналіз регуляторного впливу

## до проекту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення»

**1. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання**

Відповідно до статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» Держфінмоніторинг зобов’язаний здійснювати регулювання та нагляд з урахуванням політики, процедур та систем контролю, оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму з метою визначення відповідності заходів, що здійснюються суб’єктами первинного фінансового моніторингу, та зменшення ризиків під час діяльності таких суб’єктів у цій сфері.

На сьогодні критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, визначені наказом Міністерства фінансів України від 05 березня
2012 року № 325 «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», зареєстрований в Міністерстві юстиції України
22 березня 2012 року № 435/20748.

Водночас, 14 жовтня 2014 року Верховна Рада України прийняла Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набрав чинності 6 лютого 2015 року.

Відповідно до пункту 2 розділу X Закону визнається таким, що втратив чинність, Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму».

У Законі зменшено кількість суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Держфінмоніторингом.

Крім того, у статті 6 Закону розширено перелік завдань та обов’язків суб’єктів первинного фінансового моніторингу, в тому числі тих, державне регулювання і нагляд за якими у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Держфінмоніторингом.

У зв’язку з вищевикладеним Держфінмоніторингом розроблено проект наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» (далі – проект наказу).

**2. Визначення цілей державного регулювання**

Проектом наказу пропонується затвердити Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, з урахуванням змін, визначених Законом, та визнати таким, що втратив чинність, наказ Міністерства фінансів України від 05 березня
2012 року № 325 «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму».

Реалізація даного наказу надасть змогу Держфінмоніторингу формувати плани перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснюється ним, з урахуванням критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

**3. Альтернативні способи досягнення зазначених цілей**

Обраний спосіб: затвердити запропоновані проектом наказу Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Альтернативний спосіб: залишити ситуацію такою, якою вона є на сьогодні. Однак цей спосіб є недоцільним, так як не будуть враховані зміни, визначені Законом.

Таким чином, обраний спосіб є прийнятним і єдиним для вирішення проблемного питання.

**4. Механізм і заходи, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми шляхом прийняття регуляторного акта**

Проектом наказу пропонується затвердити Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, з урахуванням змін, визначених Законом.

Реалізація даного наказу надасть змогу Держфінмоніторингу формувати плани перевірок суб’єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, з урахуванням критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Враховуючи вищевикладене, ступінь ефективності основних принципів і способів досягнення цілей оцінюється як високий.

**5. Обґрунтування можливості досягнення результатів прийняття запропонованого регуляторного акта**

Впровадження регуляторного акта надасть можливість Держфінмоніторингу урегулювати процес формування планів перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснюється ним, з урахуванням критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Негативний вплив зовнішніх факторів на дію цього регуляторного акта відсутній.

Реалізація положень регуляторного акта не потребує додаткових матеріальних та фінансових витрат із державного бюджету.

Враховуючи наведене, у сфері суспільних відносин щодо здійснення Держфінмоніторингом регулювання та нагляду з урахуванням оцінки ризиків діятиме проект наказу, який відповідає вимогам Закону, замість чинного на сьогоднішній день наказу Міністерства фінансів України від 05 березня
2012 року № 325 «Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму».

**6. Визначення очікуваних результатів прийняття регуляторного акта**

Очікувані результати від прийняття запропонованого акта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Об’єкт впливу | Витрати | Вигоди |
| Держава | Додаткових витрат не потребує | Формування планів перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснюється Держфінмоніторингом, з урахуванням критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб’єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. |
| Громадяни | Дія акта не поширюється |
| Суб’єкти господарювання (суб’єкти первинного фінансового моніторингу) | Додаткових витрат не потребує | Визначення чіткої та прозорої процедури формування планів перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу |

**7. Обґрунтування запропонованого строку чинності регуляторного акта**

Питання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні регулюються Законом. Оскільки регуляторний акт розроблено на виконання вимог Закону, його дія поширюється на необмежений термін і обмежується дією Закону.

**8. Визначення показників результативності регуляторного акта**

Показниками результативності регуляторного акта є:

* кількість проведених планових та позапланових перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу;
* кількість порушень, виявлених під час перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу;
* кількість суб’єктів первинного фінансового моніторингу, у діяльності яких при перевірці виявлено порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
* кількість постанов про застосування санкцій за порушення вимог законодавства із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, винесених Держфінмоніторингом;
* сума застосованих Держфінмоніторингом штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу.

Розмір коштів і час, що витрачатимуться суб’єктами для виконання вимог регуляторного акта – не потребує додаткових матеріальних, фінансових та часових витрат.

Рівень поінформованості суб’єктів з основних положень акта – високий, оскільки проект наказу розміщено на офіційних веб-сайтах Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України.

**9. Визначення заходів, за допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття**

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватись шляхом аналізу статистичних даних на основі обліку.

Для визначення результативності будуть здійснюватись базове, повторне та періодичні відстеження.

Базове відстеження буде проводитись через 9 місяців після набрання чинності проектом наказу, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження.

Повторне відстеження – через 1,5 року після набрання чинності проектом наказу.

Періодичні відстеження результативності передбачається здійснювати раз на кожних три роки, починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності цього наказу.

**Міністр фінансів України Н. ЯРЕСЬКО**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 року