

Звіт
про періодичне відстеження наказу Міністерства фінансів України
від 24.11.2015 № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії
суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби
фінансового моніторингу України»

1. Вид та назва регуляторного акта, результативність якого відстежується, дата його прийняття та номер

Наказ Міністерства фінансів України від 24.11.2015 № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 18.12.2015 за № 1593/28038 (далі – наказ № 1085).

2. Назва виконавця заходів з відстеження

Міністерство фінансів України, Державна служба фінансового моніторингу України.

3. Цілі прийняття акта

Наказ № 1085 спрямований на реалізацію положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в частині удосконалення порядку обміну з суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) електронними повідомленнями щодо інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

4. Строк виконання заходів з відстеження

Строк виконання заходів з відстеження з 01.09.2023 до 02.10.2023.

5. Тип відстеження (базове, повторне або періодичне)

Періодичне.

6. Методи одержання результатів відстеження

Статистичний метод.

7. Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Статистичні дані отримані за допомогою програмного комплексу «Звітувач» єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню)



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [3FAA9288358EC00304000000A2FE2E000B35B000](#)

Підписувач [Улютін Денис Валерійович](#)

Дійсний з [18.01.2023 0:00:00](#) по [17.01.2025 23:59:59](#)

Міністерство фінансів України



26110-04-5/29746 від 01.11.2023

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Під час відстеження проаналізовані статистичні дані за період з 01.01.2023 по 31.05.2023.

8. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Надходження до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта, відсутні.

Станом на 31.05.2023 загальна кількість СПФМ складала 12 256 (при періодичному відстеженні 2020 року - 22 653, при повторному відстеженні – 23 028 суб'єктів, при базовому відстеженні – 25 480), з них 10 618 юридичних/фізичних осіб та 1 638 філій (при періодичному відстеженні 2020 року 10 882 та 11 771 відповідно, при повторному відстеженні – 11 455 та 11 573 відповідно, при базовому відстеженні – 13 309 та 12 171 відповідно). Зниження загальної кількості СПФМ у порівнянні з попередніми періодами пов'язано зі змінами у законодавстві щодо ведення обліку суб'єктів.

Кількість СПФМ, що подавали повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, в період з 01.01.2023 по 31.05.2023, складає 163 (при періодичному відстеженні 2020 року – 469, при повторному відстеженні – 569, при базовому відстеженні – 574), у тому числі, суб'єктів, що подавали повідомлення в електронному вигляді – 128 (при періодичному відстеженні 2020 року – 433, при повторному відстеженні – 485, при базовому відстеженні – 528), що складає 78,52% (при періодичному відстеженні 2020 року – 92,32%, при повторному відстеженні 85,23% при базовому відстеженні – 91,98%).

Кількість отриманих в період з 01.01.2023 по 31.05.2023 повідомлень від СПФМ про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, складає 544 480 (при періодичному відстеженні 2020 року – 3 854 539, при повторному відстеженні - 3 001 161, при базовому відстеженні – 3 198 623). Повідомлення, що отриманні на паперових носіях – 164 (при періодичному відстеженні 2020 року – 113, при повторному відстеженні – 323, при базовому відстеженні – 381). Повідомлення, що отриманні електронним шляхом – 544 316 (при періодичному відстеженні 2020 року – 3 854 426, при повторному відстеженні – 3 000 838, при базовому відстеженні – 3 198 242), що складає 99,97% (при періодичному відстеженні 2020 року – 99,99%, при повторному відстеженні – 99,99%, при базовому відстеженні – 99,99%). Зниження загальної кількості повідомлень від СПФМ про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, у порівнянні з попередніми періодами пов'язано зі змінами у законодавстві щодо ознак фінансового моніторингу.

Кількість отриманих в період з 01.01.2023 по 31.05.2023 повідомлень від суб'єктів первинного фінансового моніторингу, про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, без помилок становить 543 948 (при періодичному відстеженні 2020 року – 3 852 708, при повторному відстеженні – 2 996 016, при базовому відстеженні – 3 182 664) (у тому числі: у електронному вигляді – 543 804 (при періодичному відстеженні 2020 року – 3 852 630, при повторному відстеженні –

2 995 815, при базовому відстеженні – 3 182 466), на паперових носіях – 144 (при періодичному відстеженні 2020 року – 78, при повторному відстеженні – 201, при базовому відстеженні – 198)).

Таким чином, відсоток повідомлень про фінансові операції, що надійшли з помилками, складає всього 0,09% (при періодичному відстеженні 2020 року – 0,05%, при повторному відстеженні – 0,17%, при базовому відстеженні – 0,49%) від загальної кількості (відповідно: від суб'єктів, що подавали повідомлення електронними засобами – 0,09% (при періодичному відстеженні 2020 року – 0,05%, при повторному відстеженні – 0,17%, при базовому відстеженні – 0,49%), від суб'єктів, що подавали повідомлення на паперових носіях – 12,2% (при періодичному відстеженні 2020 року – 30,97%, при повторному відстеженні – 37,77%, при базовому відстеженні – 48,03%)).

Відсоток помилок при поданні фінансових операцій на паперових носіях досить високий у порівнянні з відсотком помилкових повідомлень, що надані у електронному вигляді. Це пов'язано з тим, що при поданні повідомлень у паперовому вигляді відсутні засоби автоматичного контролю на коректність заповнення інформації. Перехід на процедури обміну інформацією в електронному вигляді між СПФМ та Держфінмоніторингом суттєво знижують відсоток подачі інформації з помилками.

Розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання та/або фізичними особами та пов'язані з виконанням вимог акта щодо подачі інформації з питань фінансового моніторингу – незначний, за рахунок мінімізації ручних операцій при використанні засобів електронної взаємодії з Держфінмоніторингом СПФМ.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень наказу № 1085 – високий за рахунок проведення навчальних семінарів для фахівців у сфері фінансового моніторингу, надання письмових роз'яснень, публікації методичних рекомендацій на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу, а також завдяки інформуванню СПФМ через суб'єктів державного фінансового моніторингу.

9. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Періодичне відстеження здійснене з метою оцінки стану суспільних відносин, на врегулювання яких спрямована дія акта.

Дія наказу № 1085 сприяє удосконаленню процесу обміну електронними повідомленнями та підвищує ефективність взаємодії між суб'єктами первинного фінансового моніторингу та Держфінмоніторингом щодо інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Водночас наказом Міністерства фінансів України від 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.08.2021 за № 1035/36657 (далі – наказ № 322), який набирає чинності у перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану, передбачається наказ № 1085 визнати таким, що втратив чинність.

З набранням чинності наказу № 322 Держфінмоніторингом передбачається продовження автоматизації процесів обміну інформацією з СПФМ за рахунок впровадження інформаційно-комунікаційної системи «е-кабінет фінансового моніторингу».

**Перший заступник
Міністра фінансів України**

Денис УЛЮТІН