

**АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**  
**проекту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження**  
**Порядку погодження з Державною службою фінансового моніторингу**  
**України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання**  
**запитуваної інформації»**

**I. Визначення проблеми**

Верховною Радою України прийнято Закон України від 06.12.2019 № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон), який набрав чинності 28 квітня 2020 року.

Відповідно до пунктів 11, 12 частини другої статті 8 Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний подавати на запит спеціально уповноваженого органу додаткову інформацію протягом п'яти робочих днів з дня надходження запиту (підпункт «б» пункту 11 частини другої статті 8 Закону) або в інший строк, погоджений у встановленому порядку зі спеціально уповноваженим органом, окрім випадків, коли запитувана додаткова інформація може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також може бути пов'язана із зупиненням фінансових операцій, замороженням активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (підпункт «а» пункту 11 частини другої статті 8 Закону).

Згідно з пунктом 14 частини другої статті 8 Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу у разі неможливості дотримання строків, встановлених пунктами 11, 12 частини другої статті 8 Закону (за винятком підпункту «а» пункту 11 частини другої статті 8 Закону), з об'єктивних причин (урахування обсягу інформації, що запитується, форми її подання – електронної або паперової, копіювання або сканування, одержання даних із архівів тощо) може погодити зі спеціально уповноваженим органом строк подання запитуваної інформації в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

З метою реалізації норм Закону розроблено проект наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку погодження з Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації» (далі – проект наказу).

Проектом наказу встановлюється процедура погодження суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – суб'єкт), крім спеціально визначених, з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації у разі неможливості забезпечити суб'єктами дотримання строків, встановлених



пунктами 11, 12 частини другої статті 8 Закону, та механізм виконання цієї норми.

У разі здійснення процедури ліквідації суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у тому числі визнання його банкрутом, або призначення тимчасової адміністрації право (функції) в частині погодження суб'єктами первинного фінансового моніторингу з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації має (виконує) ліквідатор, уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Слід зазначити, що норми наказу Міністерства фінансів України від 08 липня 2015 року № 628 «Про затвердження Порядку погодження із Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 27 липня 2015 року за № 900/27345 (далі – наказ № 628), не враховують змін, визначених Законом.

У зв'язку із зазначеним вище та розробленням проекту наказу пропонується визнати таким, що втратив чинність, наказ № 628.

Під дію впливу регулювання цього акта підпадають усі суб'єкти, які перебувають на обліку в Держфінмоніторингу.

| Групи (підгрупи)                            | Так | Ні |
|---------------------------------------------|-----|----|
| Громадяни                                   | –   | +  |
| Держава                                     | +   | –  |
| Суб'єкти господарювання                     | +   | –  |
| у тому числі суб'єкти малого підприємництва | +   | –  |

Урегулювання зазначених норм Закону може бути здійснено шляхом прийняття наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку погодження з Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації».

## II. Цілі державного регулювання

Основною ціллю державного регулювання є встановлення єдиної процедури погодження суб'єктами з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації, у разі неможливості забезпечити суб'єктами дотримання строків, встановлених пунктами 11, 12 частини другої статті 8 Закону, та механізму виконання цієї норми з урахуванням фінансових та технічних можливостей органів державної влади України, а також єдиний прийнятний спосіб погодження з Держфінмоніторингом суб'єктом строків подання запитуваної інформації.

### III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

#### 1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання.

| Вид альтернативи | Опис альтернативи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 1   | Залишити без змін наказ № 628.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Альтернатива 2   | Затвердити Порядок погодження з Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації, надати можливість суб'єктам використати право у разі, якщо суб'єкт не має можливості забезпечити з об'єктивних причин дотримання строків, встановлених пунктами 11, 12 частини другої статті 8 Закону (за винятком підпункту «а» пункту 11 частини другої статті 8 Закону), подати до Держфінмоніторингу заяву про збільшення строку подання запитуваної інформації та виконати норму Закону. |

#### 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

##### Оцінка впливу на сферу інтересів держави

| Вид альтернативи | Вигоди                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Витрати                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 1   | Відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Залишення існуючої ситуації без змін призведе до невиконання норм Закону, встановлених пунктом 14 частини другої статті 8 Закону, матиме наслідком негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан ефективності контролю, виявлення та дієвого реагування з боку держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення |
| Альтернатива 2   | Прийняття цього регуляторного акта встановить процедуру та врегулює механізм погодження з Держфінмоніторингом суб'єктами строків подання запитуваної інформації, надасть можливість суб'єктам використати право у разі, якщо суб'єкт не має можливості забезпечити з об'єктивних причин дотримання строків, встановлених пунктами 11, 12 частини другої статті 8 Закону. Тим самим буде забезпечено виконання зазначених | Відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



| Вид альтернативи | Вигоди                                                              | Витрати |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|---------|
|                  | вимог Закону та реалізацію покладених на Держфінмоніторинг завдань. |         |

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Проект наказу не впливає на сферу інтересів громадян.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання.

| Показник                                                                        | Великі** | Середні** | Малі ** | Мікро | Разом |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|---------|-------|-------|
| Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання одиниць * | 444      | 1775      | 821     | 0     | 3040  |
| Питома вага групи у загальній кількості                                         | 14,6     | 58,4      | 27,00   | 0     | 100   |

\* Під суб'єктами господарювання розуміємо суб'єктів, перелік яких визначено частиною другою статті 6 Закону, крім спеціально визначених.

\*\*До графі «Великі / Середні / Малі» включено суб'єктів, які станом на 01.01.2020 перебували на обліку в Держфінмоніторингу, без урахування відокремлених підрозділів. Це значення може коливатись та залежить від кількості суб'єктів, які перебувають на обліку в Держфінмоніторингу у певний період.

| Вид альтернативи | Вигоди   | Витрати                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 1   | Відсутні | Неврегулювання питання погодження з Держфінмоніторингом суб'єктом строків подання запитуваної інформації призведе до неврегулювання механізму такого погодження і не буде реалізовано вимог та прав суб'єктів, встановлених пунктами 11, 12 та 14 частини другої статті 8 Закону відповідно. Це матиме наслідком негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан ефективності контролю, виявлення та дієвого реагування з боку держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення |



| Вид альтернативи | Вигоди                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Витрати                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 2   | Прийняття цього регуляторного акта, яким передбачено затвердження Порядку погодження з Держфінмониторингом суб'єктами строків подання запитуваної інформації, встановить процедуру та врегулює механізм погодження з Держфінмониторингом суб'єктами строків подання запитуваної інформації. Тим самим суб'єктами буде забезпечено виконання зазначених вимог Закону, реалізовано право на подання заяви щодо збільшення строків для подання запитуваної інформації та, у разі погодження Держфінмониторингом збільшення строків, подання такої інформації з додержанням строків. | Основні витрати суб'єктів у разі запровадження норм проекту наказу пов'язані з тим, що суб'єктам необхідно буде заповнити в електронному вигляді заву щодо збільшення строку подання запитуваної інформації та направити надіслати її до Держфінмониторингу для погодження.<br><br>Витрати на заповнення однієї заяви становитимуть:<br>$0,10 \text{ год} \times 28,31 \text{ грн/год} = 4,72 \text{ грн}$ |

У 2019 році станом на 01.01.2020 на обліку у Держфінмониторингу перебували 23 056<sup>1</sup> (у тому числі 12 045 філій та 7 971 спеціально визначені) суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Відповідно до періодичного відстеження регуляторного акта, проведеного у 2020 році за показниками 2019 року, на виконання наказу № 628, заяви щодо збільшення строку подання запитуваної інформації подавались до Держфінмониторингу банківськими установами (великі суб'єкти господарювання), кількість яких станом на 01.01.2020 становила 83. Протягом 2019 року суб'єктами до Держфінмониторингу було подано 43 заяви щодо збільшення строку подання запитуваної інформації, які після розгляду Держфінмониторингом було погоджено та збільшено строк подання запитуваної інформації.

Слід зазначити, що аналогічні нормативні акти діють починаючи з 2010 року, відповідно до яких банківські установи використовували та використовують своє право на подання до Держфінмониторингу заяв щодо збільшення строку подання запитуваної інформації. При цьому Порядок погодження з Держфінмониторингом суб'єктами строків подання запитуваної інформації, який встановлює процедуру та врегулює механізм погодження, вдосконалюється та приводиться у відповідність до єдиного алгоритму дій для всіх суб'єктів незалежно від форми власності та рівня доходу.

Середня кількість поданих банківськими установами до Держфінмониторингу заяв протягом 2010 – 2019 років становила 53 заяви.

Інформування усіх суб'єктів про основні положення зазначеного регуляторного акта, окрім розміщення цього регуляторного акта на офіційному

<sup>1</sup> У тому числі філії та спеціально визначені суб'єкти.



вебсайтах Держфінмоніторингу та Міністерства фінансів України, здійснюється шляхом постійного проведення Держфінмоніторингом навчальних семінарів, «круглих столів», надання письмових роз'яснень.

Також працюють телефони «гарячої лінії» Держфінмоніторингу для з'ясування проблемних питань суб'єктів, які виникають під час виконання ними вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Таким чином, у разі застосування Альтернативи № 2 буде враховано зміни, визначені Законом, реалізовано право суб'єктів на подання до Держфінмоніторингу заяви щодо збільшення строків для подання запитуваної інформації та, у разі погодження Держфінмоніторингом строків, зазначених у заяві, подати Держфінмоніторингу запитувану інформації з додержанням строків. Витрати на заповнення та подання до Держфінмоніторингу заяви щодо збільшення строків для подання запитуваної інформації буде становити 14 343,73 грн (3040 X 4,72 грн) у рік з розрахунку на одного великого, середнього та малого суб'єкта господарювання.

Починаючи з 2010 року середні та малі суб'єкти господарювання не надсилали до Держфінмоніторингу заяв щодо збільшення строків для подання запитуваної Держфінмоніторингом інформації та не використовували свого права на збільшення строків для подання запитуваної інформації.

#### **IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей**

| <b>Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)</b> | <b>Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)</b> | <b>Коментарів щодо присвоєння відповідного бала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 1                                                                | <b>1</b>                                                       | Не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання, оскільки не забезпечує виконання вимог Закону згідно з пунктом 14 частини другої статті 8 Закону, що призведе до негативного впливу на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан ефективності контролю, виявлення та дієвого реагування з боку держави за фактами впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення |
| Альтернатива 2                                                                | <b>4</b>                                                       | Дозволяє досягти поставлених цілей та реалізувати норми Закону                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| <b>Рейтинг результативності</b> | <b>Вигоди (підсумок)</b> | <b>Витрати (підсумок)</b>              | <b>Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу</b> |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Альтернатива 1                  | Відсутні                 | Чинний наказ не встановлює відповідної | Альтернатива є найгіршою, оскільки не                           |



| Рейтинг результативності | Вигоди (підсумок)                                                                                                                                                                                                                                                                    | Витрати (підсумок)                                                                                                                                                                                      | Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | процедури та не врегульовує механізму погодження суб'єктами з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації. Тим самим не буде реалізовано вимог пункту 14 частини другої статті 8 Закону. | дає змоги досягнути поставлених цілей.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Альтернатива 2           | Прийняття цього регуляторного акта встановить процедуру та врегулює механізм погодження суб'єктами з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації. Тим самим буде забезпечено виконання зазначених вимог Закону та реалізацію покладених на Держфінмоніторинг завдань. | Відсутні                                                                                                                                                                                                | <p>Дає змогу досягнути поставлених цілей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подання суб'єктом до Держфінмоніторингу заяви про збільшення строку подання запитуваної інформації;</li> <li>- прийняття Держфінмоніторингом заяви до розгляду, попередньо перевіривши її на відповідність встановленим формату та структурі, а також на правильність заповнення обов'язкових полів;</li> <li>- розгляд Держфінмоніторингом заяви та прийняття рішення за результатами розгляду заяви про погодження збільшення строків, необхідних суб'єкту для подання інформації на запит, з урахуванням терміновості отримання такої інформації для забезпечення якісного та своєчасного виконання завдань та функцій, покладених на Держфінмоніторинг;</li> <li>- уникнення суб'єктами від прострочення строків надання запитуваної інформації.</li> </ul> <p>Тим самим буде забезпечено виконання вимог Закону.</p> |

## **V. Механізми та заходи, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми**

### *Механізм дії регуляторного акта*

Основним механізмом для розв'язання визначеної проблеми є прийняття проекту наказу та фактична реалізація його положень.

Прийняття регуляторного акта забезпечить встановлення єдиної процедури подачі суб'єктами до Держфінмоніторингу заяв про збільшення строку подання запитуваної інформації, розгляду Держфінмоніторингом цих заяв та з урахуванням зазначених у заяві суб'єкта об'єктивних причин, а також терміновості отримання такої інформації для забезпечення якісного та своєчасного виконання завдань та функцій, покладених на Держфінмоніторинг, та врегулює механізм погодження з Держфінмоніторингом строків подання запитуваної інформації.

### *Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію*

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування суб'єктів про вимоги регуляторного акта шляхом його оприлюднення в засобах масової інформації та на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу та Міністерства фінансів України.

Ризику впливу зовнішніх факторів на дію регуляторного акта немає.

Досягнення цілей не передбачає додаткових організаційних заходів.

Прийняття проекту наказу не призведе до неочікуваних результатів і не потребує додаткових витрат з державного бюджету.

Можлива шкода у разі очікуваних наслідків дії акта не прогнозується.

## **VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги**

Реалізація регуляторного акта не передбачає додаткових матеріальних та фінансових витрат із Державного бюджету України.

Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено в додатках до аналізу регуляторного впливу.

## **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Термін дії є необмеженим, оскільки Закон, на виконання вимог якого розроблено проект наказу, має необмежений термін дії.

Зважаючи на те, що регуляторний акт є актом, розробленим відповідно до норм Закону, у разі внесення змін до Закону регуляторний акт має бути приведений у відповідність до таких змін.

Термін набрання чинності регуляторним актом — відповідно до законодавства — з дня його офіційного опублікування.



**VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватись шляхом аналізу статистичних даних на основі таких показників:

- кількість заяв суб'єктів щодо збільшення строку подання інформації на запит, що надійшли до Держфінмоніторингу, з них:
- кількість погоджених Держфінмоніторингом заяв;
- кількість заяв, за якими відмовлено суб'єкту у збільшенні строку подання запитуваної інформації, у тому числі:
- кількість заяв, які надійшли після закінчення наступного робочого дня з дня надходження запиту до суб'єкта;
- кількість заяв, запит до суб'єкта, на підставі якого надійшла заява, було сформовано згідно з підпунктом «а» пункту 11 частини другої статті 8 Закону.

**IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Відстеження результативності регуляторного акта буде проводитись із застосуванням статистичного методу шляхом аналізу статистичних даних.

Результативність дії регуляторного буде здійснюватись за допомогою здійснення базового, повторного та періодичного відстежень.

Базове відстеження результативності здійснюватиметься після набрання чинності цим регуляторним актом, але не пізніше дня, з якого починається проведення повторного відстеження результативності цього акта.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється через рік з дня набрання ним чинності, але не пізніше двох років після набрання ним чинності.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюється раз на три роки, починаючи із дня виконання заходів із повторного відстеження.

У разі виявлення нерегульованих та/або проблемних питань під час проведення аналізу показників дії цього акта такі питання будуть вирішені шляхом внесення відповідних змін.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО