

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
до проєкту наказу Міністерства фінансів України
«Про внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів
України»

I. Визначення проблеми

06 грудня 2019 року прийнято 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 28 квітня 2020 року.

Відповідно до частин першої та чотирнадцятої статті 16 Закону прийнято наказ Міністерства фінансів України від 04 червня 2021 року № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 06 серпня 2021 року за № 1035/36657 (далі – наказ № 322), набрання чинності яким передбачено у перший понеділок четвертого місяця після припинення чи скасування воєнного стану.

На цей час механізм взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) та Державної служби фінансового моніторингу України визначено наказом Міністерства фінансів України від 24 листопада 2015 року № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 18 грудня 2015 року за № 1593/28038. Також наказом Міністерства фінансів України від 29 січня 2016 року № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення», зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 16 лютого 2016 року за № 241/28371, затверджено форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення.

Водночас чинні накази Міністерства фінансів України не відповідають положенням Закону з низки причин, зокрема:

нормами Закону змінено види повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу;

визначено обов'язок СПФМ щодо застосування ризик-орієнтованого підходу при проведенні належної перевірки своїх клієнтів та відповідно перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) своїх клієнтів;

звітування про замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [3FAA9288358EC0030400000039483B00A82DE200](#)

Підписувач [Глушенко Олександр Олександрович](#)

Дійсний з [21.03.2025 14:34:27](#) по [19.03.2027 14:34:27](#)

Міністерство фінансів України



53040-06/65 від 18.11.2025 5

З огляду на зазначене, з метою оперативного впровадження автоматизованих систем та відповідного програмного забезпечення для формування СПФМ повідомлень про фінансові операції проектом наказу «Про внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України» (далі – проект наказу) запропоновано скорочення строку набрання чинності та визначення 02 лютого 2026 року днем набрання чинності наказом № 322.

Основні групи, на які проблема справляє вплив:

	так	ні
Громадяни	-	+
Держава	+	-
Суб'єкти господарювання	+	-
у тому числі суб'єкти малого підприємництва*	+	-

*Питому вагу суб'єктів малого підприємництва вказати неможливо, оскільки проблема однаково впливає на всіх суб'єктів господарювання незалежно від рівня доходу.

Врегулювання зазначеного питання не може бути здійснено за допомогою: ринкових механізмів, оскільки такі питання регулюються виключно нормативно-правовими актами;

чинних регуляторних актів, оскільки такі акти не відповідають положенням Закону.

Врегулювання зазначених вище проблем може бути здійснено шляхом скорочення строку набрання чинності наказом Міністерства фінансів України № 322.

II. Цілі державного регулювання

Ціллю державного регулювання є забезпечення виконання вимог, встановлених Законом, а саме:

1. Забезпечення ефективного функціонування системи фінансового моніторингу.
2. Підвищення рівня інформаційної взаємодії між суб'єктами первинного фінансового моніторингу та спеціально уповноваженим органом.
3. Забезпечення належного, своєчасного та уніфікованого подання інформації до спеціально уповноваженого органу.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Альтернативні способи досягнення цілей державного регулювання:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Збереження ситуації, яка існує на цей час. Зазначений спосіб є недоцільним, оскільки визначені цілі державного регулювання не буде досягнуто

Альтернатива 2	Прийняття регуляторного акта, що є оптимальним способом досягнення цілей державного регулювання, оскільки буде забезпечено встановлення процедури подання Державній службі фінансового моніторингу України СПФМ інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення
----------------	--

Примітка: інших альтернативних способів досягнення основної мети не існує.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

2.1. Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні, оскільки визначені цілі державного регулювання не буде досягнуто без впровадження оновлених процедур обміну інформацією, належного застосування ризик-орієнтованого підходу та кейсового звітування, що унеможливило б підвищення ефективності системи фінансового моніторингу	Невиконання вимог Закону. Неналежне виконання обов'язків СПФМ, що як наслідок матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку держави фактів впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
Альтернатива 2	Прийняття регуляторного акта сприятиме підвищенню ефективності системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення в частині належного подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Додаткові витрати відсутні. Обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур

2.2. Оцінка впливу на сферу інтересів громадян

Проект наказу не розповсюджується на сферу інтересів громадян.

2.3. Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі**	Середні**	Малі **	Мікро	Разом***
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під	257	1 793	823	8 068	10 941

Показник	Великі**	Середні**	Малі **	Мікро	Разом***
дію регулювання одиниць *, одиниць					
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	2,3	16,4	7,5	73,8	100

* під суб'єктами господарювання розуміємо СПФМ, перелік яких визначено статтею 6 Закону, крім СПФМ, регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України;

**до графі «Великі/Середні/Малі/Мікро» включено СПФМ, які станом на 01.01.2025 перебували на обліку у Держфінмоніторингу, без урахування відокремлених підрозділів. Дане значення може коливатись та залежить від кількості СПФМ, які перебувають на обліку у Держфінмоніторингу у певний період.

***часові витрати на заповнення СПФМ повідомлень про фінансові операції однакові для всіх СПФМ, незалежно від рівня доходу.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні, оскільки визначені цілі державного регулювання не буде досягнуто без впровадження оновлених процедур обміну інформацією, належного застосування ризик-орієнтованого підходу та кейсового звітування, що унеможливило б підвищення ефективності системи фінансового моніторингу	1. Значні часові витрати (1 год) на здійснення СПФМ заходів з фінансового моніторингу, зокрема щодо заповнення повідомлень при поданні інформації про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. 2. Витрати на подання СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу орієнтовно складають: 1 (1 год.) X 48 грн/год. X 1,4 повід. = 67,2 грн.
Альтернатива 2	1. Зменшення часових затрат (15 хв) на здійснення СПФМ заходів з фінансового моніторингу, зокрема на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. 2. Витрати на подання СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, орієнтовно складають: 0,25 год. (15 хв.) X 48 грн/год X 1,4 повід. = 16,8 грн. 3. Зменшення кількості помилок при заповненні СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	Відсутні, оскільки автоматизація зменшує часові та фінансові витрати на подання повідомлень, а разові витрати на впровадження компенсуються економією та системними вигодами. Альтернатива 2 усуває системні ризики, притаманні Альтернативі 1, що робить її оптимальною для досягнення цілей державного регулювання у сфері фінансового моніторингу

**Витрати, які будуть виникати внаслідок дії регуляторного акта
на одного суб'єкта господарювання**

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1	67,2
Альтернатива 2	16,8
Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва (Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта згідно з додатком 1)	
Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання (Тест малого підприємництва (М-Тест) згідно з додатком 2)	

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

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	Альтернатива 1 не дає змоги досягнути поставлених цілей
Альтернатива 2	4	Альтернатива 2 дає змогу повністю досягнути поставлених цілей державного регулювання

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні, оскільки зберігатиметься невідповідність чинних підзаконно-правових актів Закону щодо подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Залишення без змін матиме такі наслідки: 1) не виконання вимог, передбачених Законом; 2) неналежне виконання обов'язків СПФМ, що матиме негативний вплив на рівень організації системи фінансового моніторингу та на стан виявлення з боку держави фактів впровадження в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування	Не дає змоги досягнути поставлених цілей державного регулювання

		розповсюдження зброї масового знищення	
Альтернатива 2	Прийняття регуляторного акта забезпечить виконання обов'язків СПФМ, які подають Держфінмоніторингу інформацію про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення	Фактично відсутні, оскільки: 1) удосконалюються чинні на сьогодні порядки, які забезпечують механізми подання СПФМ до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та ведення Держфінмоніторингом обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу; 2) обробка та аналіз Держфінмоніторингом направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції відбуватиметься в межах чинних технічних процедур. У разі внесення інформації в електронному вигляді до е-кабінету системи фінансового моніторингу при заповненні повідомлення про фінансові операції витратиметься 15 хвилин (0,25 год.) часових затрат та грошових – 16,8 грн.	Є найбільш оптимальною із запропонованих альтернатив, оскільки відповідає вимогам регуляторної політики і досягає повною мірою цілей державного регулювання

		Економія часових та грошових затрат для одного фахівця на заповнення повідомлення про фінансові операції орієнтовно становитиме 45 хвилин часу та 50,4 грн. грошових затрат відповідно	
--	--	--	--

Відсутні ризики зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта.

V. Механізми та заходи, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми

1. Механізм дії регуляторного акта

Основним механізмом для розв’язання визначених проблемних питань є прийняття проєкту наказу, оскільки буде забезпечено належне виконання обов’язків, покладених Законом на СПФМ.

Наказом № 322 визначено, що подання СПФМ інформації про фінансові операції, іншої інформації, пов’язаної з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, буде здійснюватися шляхом внесення зазначеної інформації в електронному вигляді до е-кабінету системи фінансового моніторингу, як складової єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (далі – єдина інформаційна система).

Впровадження в дію інформаційно-телекомунікаційної системи е-кабінет системи фінансового моніторингу забезпечить удосконалення системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення шляхом спрощення порядку подання інформації про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Зокрема, на заповнення повідомлень про фінансові операції, що можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, працівник СПФМ витрачатиме лише 15 хвилин. Крім того, оскільки одночасно із заповненням повідомлень про фінансові операції, що підлягають

фінансовому моніторингу, буде здійснюватися логічно-семантичний контроль, це призведе до зменшення значної кількості помилок.

Підготовленим проектом наказу передбачено скорочення терміну набрання чинності наказом № 322, яким затверджено Порядок створення особистого кабінету суб'єкта первинного фінансового моніторингу та доступу до е-кабінету системи фінансового моніторингу та Порядок інформаційної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України. Крім цього, з набранням чинності наказом № 322 також визнаються такими, що втратили чинність, накази Міністерства фінансів України від 24 листопада 2015 року № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України», зареєстрований в Міністерстві юстиції України 18 грудня 2015 року за № 1593/28038, та від 29 січня 2016 року № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення», зареєстрований у Міністерстві юстиції України 16 лютого 2016 року за № 241/28371.

2. Організаційні заходи впровадження регуляторного акта в дію

Для впровадження цього регуляторного акта необхідно забезпечити інформування громадськості про вимоги регуляторного акта шляхом його оприлюднення на офіційному вебсайті 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 наслідників 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 впроваджувати або виконувати ці вимоги

Реалізація норм регуляторного акта не передбачає фінансових витрат з боку СПФМ.

Витрати Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України для реалізації норм регуляторного акта буде здійснено в межах асигнувань, передбачених у бюджеті.

За результатами прийняття регуляторного акта передбачається економія часових і грошових ресурсів. Зокрема, для одного СФПМ на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, економія становитиме 45 хвилин часу та 50,4 грн грошових затрат (551 427 грн відповідно для 10941 СПФМ). Водночас на заповнення

повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, в е-кабінеті системи фінансового моніторингу, один СПФМ витрачатиме орієнтовно 15 хвилин, що становить 16,8 грн грошових витрат (183 809 грн відповідно для 10941 СПФМ).

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта починається з дня його офіційного опублікування та є необмеженим, оскільки норми Закону, які передбачають необхідність прийняття проекту акта, мають необмежений термін дії.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Розмір надходжень до державного бюджету та місцевих бюджетів, пов'язаних з дією регуляторного акта не зміниться, оскільки надходження не передбачаються.

Рівень поінформованості СПФМ щодо основних положень регуляторного акта є високим.

Проект акта розміщено в мережі Інтернет на офіційному вебсайті Міністерства фінансів України для громадського обговорення. Після прийняття акт буде оприлюднено у медіа для ознайомлення з ним СПФМ.

Показниками результативності регуляторного акта є:

- 1) кількість СПФМ, на яких поширюється дія акта та які стали у Держфінмоніторинг на облік;
- 2) кількість СПФМ, які подали інформацію до Держфінмоніторингу щодо зняття з обліку;
- 3) кількість оброблених Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, наданих СПФМ;
- 4) кількість повідомлень про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу та іншу інформацію, що може бути пов'язана з проведенням фінансового моніторингу, взяті Держфінмоніторингом на облік.

Розмір коштів і час, що витрачатимуться СПФМ, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта: на заповнення повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, в е-кабінеті системи фінансового моніторингу одним СПФМ витрачатиметься орієнтовно 5 хвилин, що становить 16,8 грн. грошових витрат, та відповідно для 10941 СПФМ (суб'єктів господарювання) – 183 809 грн.

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

Відстеження результативності регуляторного акта буде здійснюватися шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної інформаційної системи.

Базове відстеження результативності дії регуляторного акта буде здійснюватися у четвертому кварталі 2026 року шляхом аналізу адміністративних даних, отриманих з єдиної інформаційної системи.

Повторне відстеження дії результативності регуляторного акта буде здійснюватися у четвертому кварталі 2027 року шляхом аналізу адміністративних даних.

Періодичне відстеження результативності акта буде здійснюватися раз на кожні три роки, починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності цього акта. Установлені кількісні показники результативності акта порівнюються із значенням аналогічних показників, встановлених під час повторного відстеження.

Виконавець із заходів відстеження – Державна служба фінансового моніторингу України.

У разі виявлення нерегульованих та проблемних питань, які передбачається встановлювати за допомогою аналізу кількісних показників цього акта, буде розглянуто можливість їх виправлення шляхом внесення відповідних змін.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО

«___» _____ 2025 р.

ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта до Альтернативи 2

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
3.1*	Витрати на заповнення СПФМ повідомлення про фінансові операції становитимуть, гривень: 0,25 год. (15 хв.) X 48 грн/год X 1,4 повід. = 16,8 грн.	16,8	-
3.2.	Витрати, пов'язані із створенням СПФМ е-кабінету системи фінансового моніторингу становитимуть, гривень: 0,50 год. (30 хв.) X 48 грн/год = 24 грн.	24	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	-	-
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	40,8	
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	2050	
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	83 640	

* Вартість витрат, пов'язаних із заповнення СПФМ повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 01 квітня 2024 року становить 8 000 гривень в місяць або 48 гривень за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним спеціалістом повідомлень у середньому становить за рік 1,4 повідомлення).

ТЕСТ
малого підприємництва (М-Тест)
до Альтернативи 2

1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прямі (круглі столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прямі (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємців, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Держфінмоніторингом надано понад 1600 телефонних консультацій з питань фінансового моніторингу	Більше 1500	Роз'яснено порушені питання
2	Працівниками Держфінмоніторингу взято участь у 38 освітніх заходах з питань фінансового моніторингу (в т.ч. що стосуються питань подання інформації Держфінмоніторингу), організованих Академією фінансового моніторингу	1599	Проведено теоретичні та практичні заняття

2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро- та малі):

- кількість СПФМ – суб'єктів підприємництва, на яких поширюється регулювання: 10941 (одиниць), у тому числі малого підприємництва 823 (одиниць) та мікропідприємництва 8068 (одиниць);

- питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив, – 7,5 (відсотків), питома вага суб'єктів мікропідприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив, – 73,8 (відсотків) (відповідно до таблиці «Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання» додатка 1 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта);

- кількість поданих СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення – 14891.

3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	-	-	-
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	-	-	-
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	-	-	-
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	-	-	-
5	Інші процедури (уточнити)	-	-	-
6	Разом, гривень <i>Формула:</i> (сума рядків 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	-	-	-
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8	Сумарно, гривень	-	-	-
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання	-	-	-
10	Процедури організації виконання вимог регулювання	-	-	-
11	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13*	Витрати на заповнення СПФМ повідомлення про фінансові операції становитимуть, гривень: 0,25 год. (15 хв.) X 48 грн/год X 1,4 повід. = 16,8 грн	16,8	-	-
13.1	Витрати, пов'язані із створенням суб'єктом е-кабінету становитимуть, гривень: 0,50 год. (30 хв.) X 48 грн/год = 24 грн.	24	-	-
14	Разом, гривень <i>Формула:</i> (сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	40,8	-	-

15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	8891	-	-
16	Сумарно, гривень <i>Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 14 X рядок 15)</i>	362 752,8	-	-

*Інформація щодо витрат часу на заповнення повідомлення про фінансової операції, які підлягають фінансовому моніторингу, отримана під час надання консультацій СПФМ, проведенні освітніх заходів для СПФМ тощо. Вартість витрат, пов'язаних із заповнення СПФМ повідомлення про фінансові операції, визначається шляхом множення фактичних витрат часу персоналу на заробітну плату спеціаліста відповідної кваліфікації (мінімальна зарплата в Україні з 01 квітня 2024 року становить 8 000 гривень в місяць або 48 гривень за годину) та на середню кількість направлених СПФМ повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (за результатами аналізу адміністративних даних Держфінмоніторингу направлення одним СПФМ повідомлень у середньому становить за рік 1,4 повідомлення).

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва не зміняться.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу.

4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	-	-
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	-	-
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	362 752,8	-
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-

5. Розроблення корегуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання не передбачено.