

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України

_____ 2026 року № _____

Зміни

**до Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних
злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування
розповсюдження зброї масового знищення, затверджених наказом
Міністерства фінансів України від 28 грудня 2022 року № 465,
zareєстрованих в Міністерстві юстиції України
09 лютого 2023 року за № 258/39314**

1. Пункт 3 розділу I викласти в такій редакції:

«3. У цих Критеріях термін «рахунок гравця» означає поточний рахунок, відкритий в банку України, який використовується клієнтом для проведення розрахунків із суб'єктом господарювання, який проводить лотереї та/або азартні ігри.

Інші терміни, які вжито в цих Критеріях, застосовуються в значеннях, визначених Законом, Законах України «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор», «Про державні лотереї в Україні», «Про віртуальні активи».

СПФМ самостійно визначають у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу іманентні межі для тих критеріїв, що містять кількісні та/або оціночні характеристики («багато років», «великі обсяги», «високі ставки», «дороговартісні», «ідентичні пристрої», «істотне збільшення», «малопопулярні події», «маніпулювання результатами змагань», «навмисне піддавання», «надзвичайно великі операції», «незвично великі активи», «ознаки договірності характеру», «регулярність», «серії синхронних ставок», «спільні IP-адреси», «тривала безперервна участь у грі»).».

2. У пункті 2 розділу II:

1) абзаци одинадцятий – чотирнадцятий підпункту 34 викласти в такій редакції:

«систематичне (більше ніж двічі) поповнення ігрового балансу гравця чи проведення операцій з обміну коштів на ігрові замітники гривні, які є нижчими за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, у тому числі протягом короткого періоду часу (за добу);

використання різних способів поповнення ігрового балансу гравця;

реквізити рахунку гравця, що використовувалися під час внесення коштів для участі в азартних іграх, поповнення ігрового балансу гравця, внесення



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [3FAA9288358EC0030400000065FC2E007C0FE100](#)

Підписувач [Марченко Сергій Михайлович](#)

Дійсний з [26.02.2025 17:10:38](#) по [24.02.2027 17:10:38](#)

Міністерство фінансів України



26110-04-5/613 від 08.01.2026

(прийняття, оплати) ставок грошима, обміну грошей на ігрові замітники гривні, відмінні від реквізитів рахунку гравця, які використовуються для виплати виграшів (призів) грошима, обміну ігрових замітників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх через мережу Інтернет;

використання третіх осіб для поповнення ігрового балансу гравця;»;

2) у підпункті 35:

абзац шостий викласти в такій редакції:

«стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька особистих кабінетів, зокрема для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування;»;

абзаци десятий – одинадцятий викласти в такій редакції:

«який використовує декілька особистих кабінетів в онлайн-системі організатора азартних ігор;

який використовує ігровий баланс гравця з метою депозиту коштів;»;

доповнити новими абзацами такого змісту:

«стосовно якого виявлено ігрову поведінку, яка може свідчити про навмисне піддавання іншому гравцю, зокрема в разі наявності хоча б однієї з таких ознак:

тривала безперервна участь у грі проти одного або обмеженого кола гравців; істотне збільшення ставок за короткий період часу (за добу) у грі з конкретним гравцем;

повторні спроби відіграти програші у грі проти того самого гравця, що призводять до непропорційно частих виграшів такого іншого гравця;»;

3) абзац тридцять перший підпункту 36 виключити.

У зв'язку з цим абзаци тридцять другий – сорок другий вважати тридцять першим – сорок першим відповідно;

4) доповнити новими підпунктами такого змісту:

«37) гравець бере участь в азартній грі від імені, в інтересах та/або за дорученням третьої особи, зокрема й у разі, коли без дотримання вимог законодавства та/або правил організатора азартних ігор гравець:

надає третій особі доступ до свого особистого кабінету в онлайн-системі організатора азартних ігор та/або до функціоналу керування своїм ігровим балансом;

ініціює поповнення ігрового балансу гравця, внесення (прийняття, оплати) ставок грошима, обмін грошей на ігрові замітники гривні з рахунку, зареєстрованого на третю особу;

ініціює виплату виграшів (призів), обмін ігрових замітників гривні на гроші, повернення ставок, повернення коштів, внесених гравцем для участі в азартних іграх через мережу Інтернет, на рахунок, зареєстрований на третю особу;

передає третій особі засоби автентифікації (логін, пароль, одноразові коди, токени, засоби багатофакторної автентифікації), необхідні для доступу до особистого кабінету та/або керування ігровим балансом гравця;

38) гравець використовує свій ігровий баланс як транзитний інструмент, зокрема, за наявності всіх таких ознак:

відбувається поповнення ігрового балансу з подальшою мінімальною або відсутньою ігровою активністю;

гравець ініціює виплату виграшів (призів) чи повернення коштів, внесених для участі в азартних іграх, у повному або частковому обсязі за відсутності реальної ігрової історії;

39) гравець бере участь в узгоджених ставках на подію з рівними шансами на перемогу разом з іншими особами, зокрема в разі здійснення протилежних ставок, використання спільних IP-адрес, ідентичних пристроїв, VPN / проксі-сервісів, одночасних авторизацій у онлайн-системі організатора азартних ігор або інших однакових технічних характеристик, що свідчать про узгодженість дій таких осіб;

40) гравець бере участь у ставках на спортивні чи кіберспортивні події з ознаками договірного характеру, зокрема в разі істотного збільшення обсягів ставок на малопопулярні події та/або окремі матчі, серій синхронних ставок від різних гравців на однаковий результат або інших ознак маніпулювання результатами змагань.».

**Директор Департаменту забезпечення
координаційно-моніторингової роботи**

Юрій КОНЮШЕНКО