



КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

від 12 травня 2021 р. № 435-р

Київ

Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації

1. Затвердити такі, що додаються:

Основні напрями розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року;

план заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року.

2. Міністерствам, іншим центральним органам виконавчої влади подавати щороку до 10 січня та 10 липня Державній службі фінансового моніторингу інформацію про виконання плану заходів з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року, затверджених цим розпорядженням, для подання звіту кожного півріччя до 25 січня та 25 липня в установленому порядку Кабінетові Міністрів України.



Прем'єр-міністр України

Д. ШМИГАЛЬ

СХВАЛЕНО
розпорядженням Кабінету Міністрів України
від 12 травня 2021 р. № 435-р

ОСНОВНІ НАПРЯМИ

розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню)
доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму
та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
в Україні на період до 2023 року

Загальні положення

Ці Основні напрями визначають актуальні ризики і загрози у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні, а також напрями державної політики для мінімізації таких ризиків і загроз та розвитку системи фінансового моніторингу.

Відмивання злочинних доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на сьогодні є одними з найбільших загроз як в Україні, так і в інших державах. Легалізовані злочинні кошти є для злочинних організацій та осіб, які вчиняють злочини, ресурсами для скоєння нових злочинів та ухилення від відповідальності за їх вчинення.

Питання щодо загрози тероризму та його фінансування набуло особливої актуальності в Україні з 2014 року в контексті політичної та економічної кризи, окупації Криму та окремих районів Донецької і Луганської областей внаслідок збройної агресії Російської Федерації.

Система запобігання та протидії запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у рамках документів Організації Об'єднаних Націй, міжнародних конвенцій, ратифікованих Україною, стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті ЄС, визнана обов'язковим елементом економічної безпеки сучасної держави.

Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі — Закон), прийнятим Верховною Радою України 6 грудня 2019 р., вдосконалено правовий механізм запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню

тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, спрямований на забезпечення національної безпеки.

Мінімізація загроз відмивання коштів та фінансування тероризму потребує цілеспрямованих та скоординованих зусиль усіх учасників системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

На національному рівні Закон виділяє суб'єктів фінансового моніторингу первинного та державного рівнів, якими є десятки тисяч працівників приватного та державного секторів.

Актуальні ризики і загрози у сфері
запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних
злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню
розповсюдження зброї масового знищення

До актуальних ризиків і загроз у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні належать:

функціонування конвертаційних центрів та фіктивних компаній, що діють як легальні підприємницькі структури, які на сьогодні залишаються найбільш поширеними інструментами для відмивання “брудних” грошей;

використання нових інформаційних технологій, віртуальних активів з посиленою анонімністю та неприбуткових організацій для відмивання коштів та фінансування тероризму;

довготривала процедура удосконалення законодавства у зазначеній сфері та адаптації його до міжнародних стандартів;

непрозора структура власності юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, відсутність достовірної інформації про структуру власності та інформації про кінцевих бенефіціарних власників компаній в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

недостатня оперативність та неефективність надання суб'єктами державного фінансового моніторингу методологічної та методичної допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу, зокрема рекомендацій та роз'яснень;

обмеженість кваліфікованих людських ресурсів у суб'єктів державного фінансового моніторингу;

недостатній рівень фахової кваліфікації суб'єктів системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема правоохоронних та судових органів,

відповідальних працівників з питань фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

розголошення інформації, яка становить таємницю фінансового моніторингу, третім особам;

неефективний розгляд правоохоронними органами узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу у зазначеній сфері;

неефективне розслідування правоохоронними органами фактів відмивання злочинних доходів;

низький рівень правосвідомості громадян з відповідних питань;

інтеграція у легальну економіку злочинців шляхом залучення їх співучасників (спільників) до володіння, контролю чи керування суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

До основних факторів, що можуть сприяти поширенню відмивання злочинних доходів та фінансуванню тероризму, належать:

стрімкий розвиток нових інформаційних фінансових технологій та поява віртуальних активів (криптоактивів);

фінансова глобалізація, підвищення швидкості фінансових операцій та істотне збільшення кількості фінансових посередників;

зростання рівня криміногенної ситуації в Україні, офшоризації економічних відносин та "тінізації" національної економіки;

відсутність правового регулювання секторів віртуальних активів та посередницьких послуг з купівлі-продажу нерухомого майна в Україні;

недостатній рівень обізнаності учасників системи фінансового моніторингу про ризики у зазначеній сфері.

У процесі реалізації Основних напрямів існують такі ризики:

недостатність фінансових ресурсів для вжиття системних заходів, передбачених цими Основними напрямами;

низька ефективність державного управління у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

недостатнє нормативно-правове забезпечення у зазначеній сфері.

Наслідками неефективної системи мінімізації актуальних ризиків і загроз у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є:

погіршення криміногенної ситуації в країні, поширення злочинності, тіньової економіки, корупції;

зниження рівня доходів державного бюджету;
 виведення капіталу у країни з низьким рівнем оподаткування та у держави, віднесені до переліку офшорних зон;
 санкційні ризики країни;
 зниження рівня інвестиційної привабливості України;
 зменшення рівня доходів населення;
 активізація терористичної діяльності;
 поширення недобросовісної конкуренції тощо.

Крім того, відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, негативно впливає на показники економічного зростання, розмір та структуру валового внутрішнього продукту, структуру споживчого попиту, конкуренцію, доходи населення, рівень безробіття, легальні фінансові потоки, інші макроекономічні показники, репутацію держави, органів державної влади, правоохоронної системи, фінансових установ тощо.

Мета та завдання реалізації Основних напрямів

Метою реалізації Основних напрямів є інституційне, законодавче, організаційне та практичне удосконалення системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до міжнародних стандартів та запровадження системи довгострокового планування у відповідній сфері.

Ключовими завданнями реалізації Основних напрямів є:

визначення пріоритетних напрямів державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

приведення законодавства у зазначеній сфері у відповідність із стандартами FATF та стандартами, рівнозначними тим, які були прийняті ЄС;

запровадження нових механізмів перевірки базової інформації про структуру власності компаній та кінцевих бенефіціарних власників під час проведення державної реєстрації;

підвищення рівня наявності, якості та доступності до повної, точної та актуальної інформації, що стосується особи кінцевих бенефіціарних власників і природи та обсягу бенефіціарного володіння (вигоди, інтересу, впливу);

мінімізація ризиків та загроз у зазначеній сфері;

своєчасне виявлення, арешт і конфіскація доходів, одержаних злочинним шляхом;

посилення заходів щодо запобігання вчиненню терористичних актів, терористичній діяльності та розповсюдженню зброї масового знищення шляхом своєчасного виявлення та блокування джерел їх фінансування;

виконання Рекомендацій моніторингової місії Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) за результатами п'ятого раунду взаємної оцінки України;

запровадження комплексної адміністративної звітності у зазначеній сфері;

підвищення ефективності діяльності правоохоронної та судової системи у зазначеній сфері;

удосконалення форм та методів державного регулювання і нагляду з питань фінансового моніторингу та санкційної політики у такій сфері;

впровадження та використання нових інформаційних технологій у зазначеній сфері;

розвиток партнерських стосунків між суб'єктами фінансового моніторингу державного та приватного секторів, підвищення ефективності міжвідомчої координації та обміну інформацією;

поглиблення співпраці з іноземними партнерами та міжнародними організаціями з відповідних питань;

урахування особливостей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в умовах поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Ключові напрями державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Ключовими напрямами державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є:

забезпечення ефективного функціонування та розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

- приведення зазначеної системи, зокрема національного законодавства у відповідній сфері, у відповідність з документами Організації Об'єднаних Націй, міжнародних конвенцій, ратифікованих Україною, стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та стандартів, рівнозначних тим, які були прийняті ЄС, рекомендацій Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) за результатами оцінки цієї системи;

- впровадження та використання нових інформаційних технологій у зазначеній сфері, зокрема ефективного функціонування та розвиток єдиної інформаційної системи у цій сфері;

- своєчасне вилучення та арешт майна в інтересах досудового розслідування з відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- проведення національної оцінки ризиків з урахуванням міжнародного досвіду та показників комплексної адміністративної звітності у зазначеній сфері;

- посилення прозорості інформації про кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб;

- правове врегулювання діяльності секторів віртуальних активів та посередницьких послуг з купівлі-продажу нерухомого майна;

- удосконалення механізму забезпечення ефективного ризик-орієнтованого нагляду суб'єктами державного фінансового моніторингу за суб'єктами первинного фінансового моніторингу та регулювання їх діяльності;

- забезпечення оперативного формування переліку осіб, які пов'язані з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та своєчасне доведення відповідної інформації до відома уповноважених осіб суб'єктів фінансового моніторингу;

- узагальнення інформації про поширені схеми відмивання коштів та фінансування тероризму з урахуванням досвіду суб'єктів системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і компетентних органів іноземних держав, підготовка типологічних досліджень у відповідній сфері та доведення їх до відома уповноважених осіб;

- удосконалення системи подання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

забезпечення ефективного функціонування та сталого розвитку системи виявлення і досудового розслідування кримінальних правопорушень, судового провадження у зазначеній сфері з метою

забезпечення реалізації принципу невідворотності покарання за такі дії, зокрема:

- моніторинг фінансових операцій з метою виявлення фактів відмивання коштів, фінансування тероризму, посягань на територіальну цілісність і недоторканність України, насильницьку зміну чи повалення її конституційного ладу або на захоплення державної влади;

- своєчасне інформування Держфінмоніторингу та правоохоронних органів про підозрілі фінансові операції, про розбіжності щодо кінцевих бенефіціарних власників та вжиття необхідних заходів на підставі ризик-орієнтованого підходу;

- виявлення та припинення діяльності організованих злочинних груп і злочинних організацій, що здійснюють операції з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму;

- виявлення фактів приховування доходів чи маскуванню їх незаконного походження, визначення джерел їх походження, місцезнаходження та встановлення способів їх переміщення, напрямів використання (зокрема для провадження підприємницької, інвестиційної, іншої господарської та благодійної діяльності, здійснення розрахункових і кредитних операцій), а також пошук, арешт і конфіскація таких доходів;

- ефективне використання компетентними органами, задіяними у системі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, отриманої інформації про підозрілі фінансові операції, спрямоване на притягнення винних осіб до відповідальності та конфіскацію злочинних активів;

- вжиття комплексних заходів, спрямованих на позбавлення фінансування терористичних організацій, окремих терористів, а також позбавлення організацій, які беруть участь у фінансуванні тероризму, доступу до фінансових ресурсів, можливостей переміщувати та використовувати кошти, зокрема у неприбутковому секторі;

- запобігання використанню суб'єктів господарювання, зокрема підприємств, діяльність яких має ознаки фіктивності, правових утворень, некомерційних та благодійних організацій у схемах відмивання коштів та фінансування тероризму;

- реалізація принципу невідворотності покарання та застосування у судовому порядку ефективних та пропорційних санкцій, конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом;

- виявлення представників незаконних збройних формувань, які діють на території іноземних держав, та припинення їх фінансової діяльності в Україні, спрямованої на протиправне одержання доходів та їх легалізацію;

- виявлення операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, під час здійснення контролю за трансфертним ціноутворенням;

- виявлення, припинення та розслідування фактів:

- - переміщення товарів, готівкових та безготівкових коштів, обігових грошово-кредитних документів, інших валютних цінностей, культурних цінностей, дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них, що можуть бути пов'язані з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму;

- - кримінальних правопорушень, пов'язаних із комп'ютерними системами і даними (кіберзлочинів), та запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних внаслідок вчинення таких злочинів;

- - торгівлі людьми, незаконної торгівлі зброєю, наркотичними засобами, підакцизними товарами, дисками для лазерних систем зчитування, незаконної діяльності з організації або проведення азартних ігор, лотерей, використання інсайдерської інформації, маніпулювання на фондовому ринку, кримінальних правопорушень проти довікля;

- - корупційних правопорушень, зокрема тих, що можуть бути пов'язані з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, а також запобігання вчиненню нових правопорушень та легалізації (відмиванню) доходів, одержаних внаслідок їх вчинення;

- - протиправної діяльності "конвертаційних центрів" і підприємств з ознаками фіктивності, задіяних у відмиванні коштів та фінансуванні тероризму;

- - надання представниками міжнародних терористичних організацій фінансової підтримки їх прихильникам на території України, зокрема за рахунок легалізованих доходів, одержаних злочинним шляхом;

- - контрабандних операцій, організації каналів нелегальної міграції, переміщення через митний кордон та транзиту територією України наркотичних засобів, психотропних речовин, їх аналогів або прекурсорів з метою недопущення одержання злочинним шляхом доходів;

- - незаконного перерахування коштів за кордон через офшорні зони, а також проведення перевірок наявності реєстрації та діяльності іноземних контрагентів шляхом обміну інформацією з компетентними органами іноземних держав, використання міжнародних баз даних;

тісне національне та міжнародне співробітництво у зазначеній сфері, яке передбачає координацію дій учасників відповідної системи в Україні, іноземних та міжнародних організацій, оперативний обмін інформацією, яка може бути використана правоохоронними та судовими органами для ефективного розслідування, арешту та конфіскації злочинних активів, і включає:

- участь України у міжнародних заходах запобігання та протидії під егідою Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), ЄС, Ради Європи, Організації з безпеки і співробітництва в Європі (ОБСЄ), Світового банку, Міжнародного валютного фонду, в рамках заходів міжнародних організацій універсального характеру, зокрема Організації Об'єднаних Націй та її відповідних департаментів, підрозділів, комітетів, а також у робочих комітетах Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки, підрозділів правоохоронних органів та фінансової розвідки інших держав тощо;

- підготовку та укладення в установленому законом порядку міжнародних договорів, меморандумів про співробітництво з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- обмін інформацією з компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями з метою визначення методів, схем і механізмів відмивання коштів та фінансування тероризму та документування відповідних правопорушень;

- співробітництво Держфінмоніторингу у зазначеній сфері з підрозділами фінансової розвідки іноземних держав Егмонтської групи, зокрема обмін інформацією про підозрілі фінансові операції на основі взаємності;

забезпечення освітньої, просвітницької діяльності та наукового супроводження системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою усвідомлення суб'єктами такої системи відповідних ризиків у цій сфері, дотримання ними вимог законодавства та вжиття ефективних заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а саме:

- проведення ефективних навчальних заходів, навчально-практичних семінарів та тренінгів;

- організація і проведення підвищення кваліфікації фахівців суб'єктів зазначеної системи;

- підготовка навчально-методичних матеріалів з відповідних питань;

- проведення наукових досліджень для вдосконалення правових та організаційних аспектів функціонування зазначеної системи;

забезпечення прозорості діяльності у зазначеній сфері, зокрема:

- висвітлення у засобах масової інформації актуальних питань і проблем, результатів вжитих заходів тощо;

- удосконалення механізмів інформаційної взаємодії між учасниками системи фінансового моніторингу та забезпечення більш тісної співпраці з учасниками громадянського суспільства;

- забезпечення доступу до публічної інформації у зазначеній сфері в порядку, визначеному Законом України “Про доступ до публічної інформації”, зокрема шляхом оприлюднення інформації з питань фінансового моніторингу на офіційних веб-сайтах суб’єктів державного фінансового моніторингу.

Обсяг фінансових, матеріально-технічних,
трудова ресурсів

Фінансування заходів, визначених цими Основними напрямками, здійснюється за рахунок та в межах коштів Державного бюджету України на відповідний рік, а також інших джерел, не заборонених законом.

ЗАТВЕРДЖЕНО
розпорядженням Кабінету Міністрів України
від 12 травня 2021 р. № 435-р

ПЛАН ЗАХОДІВ
з реалізації Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню)
доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню
розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
Удосконалення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та адаптація його до міжнародних стандартів			
1. Розроблення законодавства з питань регулювання обігу віртуальних активів в Україні з урахуванням стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та його супроводження у Верховній Раді України	відмивання коштів та фінансування тероризму через надання дистанційних послуг або з використанням віртуальних активів неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню	Мінцифри Національний банк (за згодою) Мінфін Держфінмоніторинг Мін'юст інші заінтересовані державні органи	IV квартал 2021 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
<p>2. Підготовка пропозицій щодо внесення змін до законодавства в частині створення Єдиного реєстру рахунків фізичних і юридичних осіб та індивідуальних банківських сейфів як єдиної державної інформаційної системи</p>	<p>розповсюдження зброї масового знищення у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму</p> <p>тінізація та офшоризація національної економіки</p> <p>відмивання коштів та фінансування тероризму через дистанційні послуги або з використанням віртуальних активів</p> <p>неналежне виявлення та санкціонування підозрілих фінансових операцій публічних діячів</p>	<p>Мінфін ДПС Національний банк (за згодою) Мін'юст Мінцифри Держфінмоніторинг Національне агентство з питань запобігання корупції</p>	<p>IV квартал 2022 року</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
<p>3. Підготовка пропозицій щодо нормативно-правового регулювання для запровадження уніфікованого формату обміну інформацією (зокрема структури файлів інформаційного обміну) та механізму електронної взаємодії між Національним антикорупційним бюро та банками щодо пошуку та встановлення доходів,</p>	<p>неефективна боротьба з корупцією</p> <p>неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій</p> <p>неефективне розслідування предикатних до відмивання коштів злочинів</p>	<p>Національне антикорупційне бюро (за згодою) Національний банк (за згодою)</p>	<p>2023 рік</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
одержаних злочинним шляхом, наявності необґрунтованих активів			
4. Запровадження автоматизованого обміну інформацією в електронному вигляді між правоохоронними, розвідувальними органами та Держфінмоніторингом, зокрема шляхом надання їм доступу до електронних кабінетів системи фінансового моніторингу на веб-сайті Держфінмоніторингу	неефективна боротьба з корупцією	Держфінмоніторинг Національне антикорупційне бюро (за згодою) Національна поліція Державне бюро розслідувань (за згодою) СБУ (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою) ДФС Бюро економічної безпеки	2023 рік
5. Удосконалення відповідної законодавчої бази для регулювання діяльності казино та азартних ігор, зокрема в Інтернеті, щодо заходів запобігання, виявлення та звітування про легалізацію (відмивання) коштів, одержаних злочинним шляхом, відповідно до міжнародних стандартів	ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму відмивання коштів та фінансування тероризму	Мінфін КРАІЛ Держфінмоніторинг Мінцифри Національний банк (за згодою) Мін'юст інші заінтересовані державні органи	IV квартал 2022 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
6. Супроводження у Верховній Раді України законопроектів щодо брокерської діяльності у сфері нерухомості	<p>через дистанційні послуги або з використанням віртуальних активів</p> <p>неналежне виявлення та санкціонування підозрілих фінансових операцій публічних діячів</p> <p>відсутність правового регулювання діяльності деяких представників визначених нефінансових установ та професій</p>	<p>Мінфін Фонд державного майна Мінекономіки Держфінмоніторинг</p>	<p>до прийняття відповідного Закону</p>
7. Підготовка пропозицій щодо внесення змін до законодавства стосовно анулювання особам із місцезнаходженням на непідконтрольних Уряду територіях України ліцензій та/або інших документів, що надають право на провадження діяльності, під час якої у особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу	<p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму</p> <p>неефективні санкції за порушення вимог законодавства у сфері</p>	<p>НКЦПФР (за згодою) Мінфін Держфінмоніторинг Національний банк (за згодою) Мін'юст Мінцифри</p>	<p>IV квартал 2021 року</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
8. Підготовка пропозицій щодо удосконалення та уточнення окремих норм законодавства з питань запобігання і протидії, а також забезпечення реалізації положень нових міжнародних стандартів у сфері протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму	запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення до вимог міжнародних рекомендацій	Мінфін Держфінмоніторинг Національний банк (за згодою) Мін'юст Мінцифри НКЦПФР (за згодою) СБУ (за згодою) ДПС ДФС Бюро економічної безпеки	IV квартал 2022 року
Удосконалення діяльності суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших органів			
9. Приведення підзаконних нормативно-правових актів у відповідність із Законом України "Про запобігання та	неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню)	Мінфін Держфінмоніторинг Мін'юст Національний банк (за згодою)	II квартал 2021 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
<p>протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”</p>	<p>доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій неефективні санкції за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p>	<p>НКЦПФР (за згодою) Мінцифри</p>	
<p>10. Удосконалення здійснення наглядової діяльності з урахуванням ризик-орієнтованого підходу під час перевірок суб’єктів первинного фінансового моніторингу</p>	<p>неефективні санкції за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних</p>	<p>Мін’юст Мінфін Мінцифри Національний банк (за згодою) НКЦПФР (за згодою)</p>	<p>постійно</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
	<p>злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення</p> <p>відсутність правового регулювання деяких представників визначених нефінансових установ та професій</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму</p>		
11. Підготовка методичних рекомендацій для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо:	відмивання коштів та фінансування тероризму через надання дистанційних послуг або з використанням віртуальних активів	Держфінмоніторинг Мінцифри Мінфін Мін'юст Національний банк (за згодою) НКЦПФР (за згодою)	IV квартал 2021 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
<p>застосування ризик-орієнтованого підходу під час аналізу та виявлення підозрілих фінансових операцій з урахуванням результатів Національної оцінки ризиків та секторальних оцінок ризиків;</p> <p>автоматизації процесів фінансового моніторингу, зокрема запровадження ІТ-рішень для дата-центричної моделі виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, дистанційної ідентифікації та верифікації клієнтів, виявлення підозрілих фінансових операцій, у зв'язку із запровадженням нових технологій</p>	<p>недостатній рівень підготовки учасників системи запобігання та протидії</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів</p> <p>ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму</p>		
<p>12. Підготовка оглядів судової практики Верховного Суду у справах з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження</p>	<p>злочини з відмивання коштів не підлягають ефективним, пропорційним та переконливим санкціям</p>	<p>Верховний Суд (за згодою)</p>	<p>IV квартал 2022 року</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
<p>зброї масового знищення</p> <p>13. Встановлення форми та змісту структури власності, оприлюднення зразків складення схематичного зображення структури власності та запровадження ефективного механізму подання юридичними особами інформації про структуру власності та кінцевого бенефіціарного власника, зокрема в електронній формі, верифікації такої інформації. Визначення органу з питань санкціонування засновників і власників юридичних осіб, які не подають або подають недостовірну інформацію про кінцевого бенефіціарного власника</p>	<p>неефективні заходи із встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) і контролю над ними</p>	<p>Мінфін Мін'юст Держфінмоніторинг Національний банк (за згодою) Мінцифри Бюро економічної безпеки</p>	<p>IV квартал 2023 року</p>
<p>14. Оновлення українського переліку офшорних зон з урахуванням правових норм ЄС та даних Глобального форуму з прозорості та обміну</p>	<p>тінізація та офшоризація національної економіки</p>	<p>Мінекономіки ДПС МЗС Держфінмоніторинг Мінфін</p>	<p>постійно</p>

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
інформацією для податкових цілей та Організації економічного співробітництва та розвитку		Мін'юст	
15. Виявлення фінансових операцій, пов'язаних з відмиванням доходів, одержаних внаслідок вчинення податкових злочинів, та подання до правоохоронних органів відповідних узагальнених матеріалів	тінізація та офшоризація національної економіки	Держфінмоніторинг	постійно
16. Впровадження електронного кабінету системи фінансового моніторингу	ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму	Держфінмоніторинг	I квартал 2021 року
17. Розроблення та впровадження комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,	неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій	Держфінмоніторинг Мінфін Мін'юст Національна поліція Держмитслужба	III квартал 2021 року

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення		Національний банк (за згодою) СБУ (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою) НКЦПФР (за згодою) Національне антикорупційне бюро (за згодою) Мінцифри ДФС Бюро економічної безпеки	
18. Здійснення фінансових розслідувань транзакцій, пов'язаних з обігом віртуальних активів, зокрема на базі платформ для відслідковування руху джерел походження віртуальних активів	відмивання коштів та фінансування тероризму через надання дистанційних послуг або з використанням віртуальних активів	Держфінмоніторинг	постійно
19. Забезпечення організації і проведення підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади, правоохоронних, розвідувальних та судових органів, а також працівників суб'єктів первинного фінансового	недостатній рівень підготовки учасників системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню	Держфінмоніторинг Мінфін Мін'юст Національний банк (за згодою) СБУ (за згодою) НКЦПФР (за згодою) Національна поліція	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
	розповсюдження зброї масового знищення	Державне бюро розслідувань (за згодою) Служба зовнішньої розвідки (за згодою) Національне антикорупційне бюро (за згодою) ДСА (за згодою) Мінцифри ДФС Бюро економічної безпеки	
20. Забезпечення узагальнення інформації про виявлені схеми легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, з урахуванням набутого у 2019 — 2023 роках досвіду компетентних органів іноземних держав, фінансових, контролюючих і правоохоронних органів України для використання з метою запобігання вчиненню зазначених злочинів та доведення її до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу шляхом	недостатній рівень підготовки учасників системи запобігання та протидії неефективне розслідування злочинів з відмивання коштів	Держфінмоніторинг Національний банк (за згодою) Мін'юст Мінфін МЗС Національна поліція Національне антикорупційне бюро (за згодою) Державне бюро розслідувань (за згодою) СБУ (за згодою) НКЦПФР (за згодою) Мінцифри Офіс Генерального прокурора (за згодою) ДПС	щороку

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
розміщення на офіційному веб-сайті Держфінмоніторингу		ДФС Бюро економічної безпеки	
21. Проведення заходів, спрямованих на підвищення рівня фінансової інклюзії, та вжиття заходів щодо розвитку безготівкових розрахунків	високий обіг готівки низький рівень довіри до фінансової системи	Національний банк (за згодою)	постійно
22. Проведення аналізу інформації про фінансові операції політично значущих осіб, що підлягають фінансовому моніторингу, з метою виявлення фактів, що можуть свідчити про вчинення ними корупційних правопорушень та/або їх незаконне збагачення, наявність необґрунтованих активів, та надсилання узагальнених матеріалів до правоохоронних органів згідно з компетенцією	неналежне виявлення та санкціонування підозрілих фінансових операцій публічних діячів	Держфінмоніторинг	постійно
23. Забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,	ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів	Держфінмоніторинг Мінфін	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму		
24. Висвітлювання в засобах масової інформації результатів заходів, вжитих державними органами у сфері протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму	ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою відмивання коштів ризик використання суб'єктів первинного фінансового моніторингу з метою фінансування тероризму	Держфінмоніторинг Мінфін Мін'юст Національний банк (за згодою) СБУ (за згодою) НКЦПФР (за згодою) Мінцифри	постійно
Підвищення ефективності діяльності правоохоронних та інших державних органів			
25. Виявлення фактів надання представниками міжнародних терористичних організацій фінансової підтримки їх прихильникам на території України, зокрема за рахунок легалізованих доходів, одержаних злочинним шляхом	прояви тероризму, дії спрямовані на насильницьку зміну чи повалення конституційного ладу або на захоплення державної влади посягання на територіальну цілісність і недоторканність України	СБУ (за згодою) Служба зовнішньої розвідки (за згодою) Державне бюро розслідувань (за згодою) Національна поліція Офіс Генерального прокурора (за згодою)	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
26. Виявлення представників незаконних збройних формувань, які діють на території іноземних держав, та припинення їх фінансової діяльності в Україні, спрямованої на протиправне одержання доходів та їх легалізацію	прояви тероризму, дії спрямовані на насильницьку зміну чи повалення конституційного ладу або на захоплення державної влади посягання на територіальну цілісність і недоторканність України	СБУ (за згодою) Служба зовнішньої розвідки (за згодою) Державне бюро розслідувань (за згодою) Національна поліція Офіс Генерального прокурора (за згодою)	постійно
27. Виявлення та припинення протиправної діяльності “конвертаційних центрів” і підприємств, діяльність яких має ознаки фіктивності (зокрема з використанням механізмів “транзиту”, “скруток” та “зустрічних потоків”), задіяних у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму, а також здійснення заходів з припинення їх діяльності	неефективне розслідування предикатних до відмивання коштів злочинів	Національна поліція Держфінмоніторинг СБУ (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою) ДПС ДФС Бюро економічної безпеки	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
28. Виявлення фактів переміщення через державний кордон товарів, наркотичних засобів, зброї та боєприпасів, лісоматеріалів або пиломатеріалів цінних та рідкісних порід дерев, лісоматеріалів необроблених, а також інших лісоматеріалів, заборонених до вивозу за межі митної території України, готівкових та безготівкових коштів, розрахункових документів, культурних цінностей, дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них, які можуть використовуватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму	неефективне розслідування предикатних до відмивання коштів злочинів	Держмитслужба Адміністрація Держприкордонслужби	постійно
29. Виявлення злочинів, пов'язаних з комп'ютерними системами і даними (кіберзлочинів), віртуальними активами, та запобігання легалізації	відмивання коштів та фінансування тероризму через надання дистанційних послуг або з використанням віртуальних активів	Національна поліція СБУ (за згодою) Державне бюро розслідувань (за згодою) Держфінмоніторинг	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
(відмиванню) доходів, одержаних внаслідок вчинення таких злочинів		Мінцифри ДПС ДФС Бюро економічної безпеки	
30. Запровадження практики здійснення досудових розслідувань кримінальних проваджень щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, без засудження за злочин, що передував легалізації (відмиванню) майна, одержаного злочинним шляхом	неефективне розслідування злочинів зростання організованої злочинності	ДФС Бюро економічної безпеки Національна поліція СБУ (за згодою) Національне антикорупційне бюро (за згодою) Державне бюро розслідувань (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою)	постійно
31. Удосконалення міжвідомчої координації та обміну інформацією з питань, пов'язаних з протидією використанню неприбуткового сектору для відмивання коштів	використання неприбуткових організацій з метою відмивання коштів та фінансування тероризму	Держфінмоніторинг СБУ (за згодою) Національна поліція Національний банк (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою)	2022 рік

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
та фінансування тероризму		Державне бюро розслідувань (за згодою) ДПС ДФС Бюро економічної безпеки	
	Міжнародне співробітництво		
32. Забезпечення реалізації Плану дій щодо вдосконалення національної системи фінансового моніторингу за результатами п'ятого раунду взаємної оцінки України Комітетом експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)	неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій	Держфінмоніторинг Мінфін МЗС Мін'юст Національний банк (за згодою) НКЦПФР (за згодою) СБУ (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою) Національне антикорупційне бюро (за згодою) Національна поліція Державне бюро розслідувань (за згодою) Верховний Суд (за згодою), Служба зовнішньої розвідки (за згодою) Адміністрація Держприкордонслужби Держекспортконтроль	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
33. Підготовка та представлення на пленарному засіданні Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) третього звіту про прогрес за результатами п'ятого раунду взаємної оцінки України	неприведення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність з вимогами міжнародних рекомендацій	АРМА ДСА (за згодою) Мінекономіки ДПС ДФС Бюро економічної безпеки Держфінмоніторинг Мінфін Національний банк (за згодою) СБУ (за згодою) Національне антикорупційне бюро (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою)	ІІІ квартал 2021 року
34. Забезпечення організації взаємодії та інформаційного обміну з відповідними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на	неефективне розслідування злочинів зростання організованої злочинності відмивання коштів та	Держфінмоніторинг МЗС Мін'юст Мінфін Національне антикорупційне бюро (за згодою)	постійно

Найменування заходу	Ризик, визначений національною оцінкою ризиків	Відповідальні за виконання	Строк виконання
запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	фінансування тероризму через надання дистанційних послуг або з використанням віртуальних активів	МВС Національна поліція Національний банк (за згодою) СБУ (за згодою) Офіс Генерального прокурора (за згодою) НКЦПФР (за згодою) ДПС ДФС Бюро економічної безпеки	