



**ЗВІТ**  
**ДЕРЖАВНОЇ СЛУЖБИ ФІНАНСОВОГО**  
**МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ**  
**ЗА 2024 РІК**

**Київ – 2025**

## Зміст

<b>Звернення Голови Державної служби фінансового моніторингу України Проніна Філіпа Євгеновича .....</b>	<b>4</b>
<b>1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ .....</b>	<b>7</b>
1.1. Роль та активності Держфінмоніторингу у забезпеченні економічної безпеки держави в умовах воєнного стану .....	7
1.2. 2024 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ .....	8
1.3. Кадрові питання .....	10
1.4. Фінансування Держфінмоніторингу .....	12
<b>2. РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ .....</b>	<b>13</b>
<b>3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ .....</b>	<b>15</b>
3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень .....	15
3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу .....	16
<b>4. ФІНАНСОВА РОЗВІДКА .....</b>	<b>19</b>
4.1. Процес аналізу інформації .....	19
4.2. Зупинення фінансових операцій .....	21
4.3. Державний фінансовий моніторинг .....	22
4.3.1. Протидія фінансуванню війни та тероризму (сепаратизму) .....	23
4.3.2. Відмивання доходів від корупційних діянь .....	25
4.3.3. Розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами .....	26
4.3.4. Розслідування операцій, пов'язаних з нецільовим використанням коштів, виділених на гуманітарні проекти, соціальні проекти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла .....	27
4.3.5. Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману .....	28

<b>5. УЗАГАЛЬНЕНІ МАТЕРІАЛИ .....</b>	<b>30</b>
<b>6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ЄДИНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ .....</b>	<b>33</b>
<b>7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ.....</b>	<b>35</b>
7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами.....	35
7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу.....	39
7.3. Методологічне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу ..	40
7.4. Національна оцінка ризиків та комплексна адміністративна звітність .....	43
<b>8. ДІЯЛЬНІСТЬ АКАДЕМІЇ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ .....</b>	<b>46</b>
<b>9. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО.....</b>	<b>53</b>
9.1. Робота з міжнародними організаціями.....	53
9.1.1. Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).....	53
9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки ....	56
9.1.3. Співробітництво з Радою Європи.....	57
9.1.4. Співробітництво з МВФ .....	60
9.1.5. Співробітництво з Організацією Об'єднаних Націй .....	60
9.1.6 Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)/Координатором проєктів ОБСЄ в Україні.....	61
9.1.7. Інші міжнародні заходи.....	61
9.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки .....	63
<b>10. СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ РОБОТИ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ У 2025 РОЦІ.....</b>	<b>65</b>

**Звернення Голови Державної служби фінансового моніторингу України Проніна  
Філіпа Євгеновича**

**Шановні українці!**



Дозвольте представити звіт про реалізацію у 2024 році Державною службою фінансового моніторингу України політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, яка здійснюється в умовах повномасштабної збройної агресії (кровопролитної війни) РФ проти України.

Держфінмоніторинг продовжив вживати заходів для притягнення до міжнародної відповідальності країни-терориста за її злочини проти мирного людства, у тому числі за відмивання «брудних» грошей, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Вказана робота здійснювалась у координації з національними та міжнародними партнерами у напрямку вжиття дієвих практичних кроків, у тому числі міжнародно-правового характеру з метою результативного санкціонування РФ.

Особлива увага в аналітичному контексті приділялась також розслідуванню фактів відмивання коштів, одержаних від корупційних діянь, розкрадання та привласнення державних коштів та майна та іншим зловживанням.

В результаті проведеної роботи, Держфінмоніторингом у 2024 році було підготовлено та направлено 1053 узагальнені матеріали, сума підозрілих операцій в яких 62,6 млрд гривень.

У рамках міжнародного співробітництва щодо обміну інформацією, Держфінмоніторингом здійснювались постійна аналітична робота та спільні фінансові розслідування з іноземними ПФР.

Використовуючи власну практику, практику інших учасників національної системи фінансового моніторингу та досвід міжнародних партнерів Держфінмоніторингом підготовлено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2024».

Крім цього, наша робота була сфокусована на правовому забезпеченні національної системи фінансового моніторингу. На законодавчому рівні ми активно працюємо над приведенням законодавства до світових стандартів, у тому числі в частині переговорного процесу щодо вступу України до Європейського Союзу.

З метою забезпечення прозорості фінансових процесів і захисту економічних інтересів країни, ми твердо налаштовані надалі вживати системних заходів фінансової розвідки, з метою протидії розкраданню державних коштів, злочинним фінансовим потокам, відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та іншим суспільно небезпечним злочинам.

Забезпечення ефективного функціонування української національної системи фінансового моніторингу під час воєнного стану є основою фінансової безпеки та обов'язковою умовою для побудови успішної і економічно стабільної держави.

**Слава Україні!**

**Слава Збройним Силам України!**

**З повагою**

**Філіп ПРОНІН**



## ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ: ДО ПЕРЕМОГИ УКРАЇНИ РАЗОМ

станом на 27.12.2024 р. (1038-й день війни)

### FATF

### MONEYVAL

### EUROPEAN UNION

### EGMONT GROUP

членство РФ у FATF зупинено. Дії РФ визнані такими, що суперечать принципам FATF та є грубим порушенням Стандартів FATF. Реалізуються подальші заходи

РФ виключено із Комітету експертів Ради Європи MONEYVAL

до підрозділу фінансової розвідки РФ застосовано санкції ЄС

членство підрозділу фінансової розвідки РФ в EG зупинено. Реалізуються додаткові заходи

### APG

РФ позбавлено статусу спостерігача в APG

### CETS 198

РФ позбавлено права голосу з концептуальних питань

**216,7+**  
млрд UAH

передано підозрілих фінансових операцій до правоохоронних та розвідувальних органів

**20,0+**  
млрд UAH

заблоковано фінансових операцій (14 450,05 млн UAH; 57,68 млн EUR; 59,84 млн USD; 7,18 млн RUB, 7 064 569 099 шт. цінних паперів на суму 498,83 млн UAH)

**12,3+**  
млрд UAH

накладено арешт на корпоративні права за матеріалами Держфінмоніторингу

**4 086 624**  
повідомлення

про фінансові операції оброблено та проаналізовано, у т.ч. 1 676 295 повідомлень про переказ коштів за кордон

**2 910**  
матеріалів

направлено до правоохоронних органів

**397**  
кейсів

щодо підозр у державній зраді розслідується

**542**  
колаборанти та зрадники

інформація щодо яких передана до правоохоронних органів

**3 290**  
рахунків

колаборантів та інших осіб заблоковано

**2 632**  
запити  
щодо спільних фінрозслідувань

до 147 іноземних фінансових розвідок направлено

## **1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ**

### **1.1. Роль та активності Держфінмоніторингу у забезпеченні економічної безпеки держави в умовах воєнного стану**

Російська агресія проти України стала каталізатором зростання нелегальних фінансових потоків на національному та міжнародному рівнях.

Війна продовжує підривати глобальну фінансову стабільність, посилює вразливість населення та ускладнює фінансовий моніторинг, створюючи сприятливе середовище для приховування злочинних доходів, розширення тіньової економіки та обходу санкцій.

У зв'язку з цим, головні зусилля Держфінмоніторингу направлені на виявлення та припинення схем легалізації (відмивання) злочинних доходів та пов'язаних злочинів, а також фінансування тероризму (сепаратизму), що вчинялись в умовах військової агресії росії.

При цьому, застосування ризик-орієнтованого підходу є основоположним для формування підозр у вчиненні злочинів та розробки стратегій для їх запобігання та протидії.

Разом зі своїми національними та іноземними партнерами Держфінмоніторинг забезпечував:

- співпрацю з FATF з метою санкціонування РФ в контексті включення її до «чорного списку» FATF;
- активну співпрацю з Комітетом експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL);
- посилену координаційну роботу з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки;
- проведення спільних фінансових розслідувань з іноземними ПФР;
- блокування рахунків колаборантів, розслідування кейсів державних зрадників, оброблення повідомлень про фінансові операції, зупинення фінансових операцій, участь у роботі групи «Task Force» та передання узагальнених матеріалів до правоохоронних органів;
- співпрацю з державними органами та методологічна допомога для СПФМ, а також співпрацю з громадськістю.

Більш детальна інформація щодо роботи Держфінмоніторингу у цьому напрямку розкрита у подальших розділах цього Звіту.

## 1.2. 2024 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ



### Міжнародна співпраця

За участі Держфінмоніторингу зупинення членства РФ у FATF було збережено.



### Національна координація

Забезпечено узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності за звітний період.



### Фінансова розвідка

Підготовлено та направлено до правоохоронних органів 1053 матеріали, сума підозр в яких 62,6 млрд гривень.



### Законодавча ініціатива

Забезпечено участь у двосторонніх зустрічах України та Європейської Комісії в рамках здійснення офіційного скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС



## 2023 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ



### Освітня робота

В Академії фінансового моніторингу пройшли навчання 1599 осіб. Загалом представники Держфінмоніторингу взяли участь у 38 освітніх заходах.



### Методична робота

Держфінмоніторингом забезпечено підготовку Методологічних Бюлетенів у сфері запобігання та протидії.



### Національна оцінка ризиків

Оновлено Методику національної оцінки ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні.



### Типологічні дослідження

Підготовлено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2024».

### 1.3. Кадрові питання

Реалізація державної кадрової політики в Держфінмоніторингу здійснюється із дотриманням вимог Конституції України, законодавства з питань державної служби, забезпечення засад запобігання і протидії корупції, інших нормативно – правових актів, відповідно до яких держава створює умови для реалізації громадянами права на працю, підготовку та перепідготовку кадрів відповідно до суспільних потреб.

Основними завданнями кадрової політики Держфінмоніторингу є залучення, підтримка та розвиток персоналу.

Пріоритетними напрямками кадрового менеджменту в Держфінмоніторингу є досягнення стратегічних цілей і завдань Держфінмоніторингу, а саме:

- планування, підбір, адаптація персоналу для задоволення потреб Держфінмоніторингу у кваліфікованих фахівцях;
- організаційний та професіональний розвиток персоналу;
- збереження балансу інтересів персоналу та роботодавця через систему оцінювання та опитувань.

#### Якісно – кількісний склад працівників Держфінмоніторингу станом на 01.01.2025

Вікові групи	до 35 – 56, 36 – 60 років -129, більше 60 років - 9;
Середній вік	до 45 років
Гендерний баланс	чоловіки - 79 (40,7%), жінки - 115 (59,3%)
Керівний склад (категорія Б)	чоловіків -35, жінок - 35
Стаж роботи	5-10 років середній стаж в Держфінмоніторингу
Досвід роботи	працівники мають досвід роботи в сфері оподаткування та банківській сфері
Основні здібності та компетенції	гнучке мислення, аналітичні здібності, адаптивність

Затверджена штатна чисельність Держфінмоніторингу становить 237 осіб. Станом на 01 січня 2025 року в Держфінмоніторингу фактично працює 192 державних службовців та 2 працівники обслуговуючого персоналу. Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу у 2021-2025 роках наведена у діаграмі:

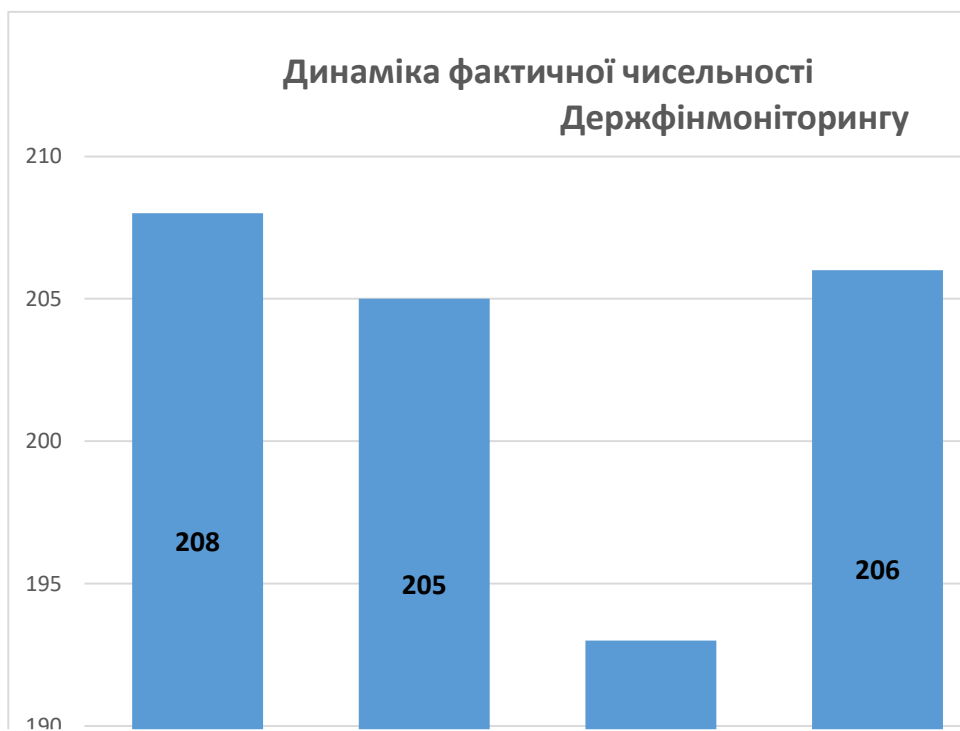


Рисунок 1.1. Динаміка фактичної чисельності працівників Держфінмоніторингу

Кадровий склад Держфінмоніторингу сформовано з висококваліфікованих спеціалістів, які мають базову та повну вищу освіту. Науковий ступінь мають 3 працівники Держфінмоніторингу.

Протягом 2024 року в період дії воєнного стану в Держфінмоніторингу було організовано та проведено 6 доборів на заміщення вакантних посад державної служби. За результатами доборів 32 кандидати призначено на посади державної служби на період дії воєнного стану.

В Держфінмоніторингу забезпечено організацію підвищення професійної кваліфікації державних службовців, 152 державних службовців Держфінмоніторингу підвищили кваліфікацію за професійними програмами підвищення кваліфікації, взяли участь в семінарах, вебінарах, тренінгах, що складає 85,8 % від фактичної загальної чисельності.

#### 1.4. Фінансування Держфінмоніторингу

Фінансування видатків Держфінмоніторингу в 2024 році здійснювалося з державного бюджету в межах затверджених Законом України “Про Державний бюджет України на 2024 рік” бюджетних асигнувань.

У 2024 році відповідно до отриманих з державного бюджету асигнувань Держфінмоніторингом були здійснені видатки в сумі 303720,9 тис. грн. Структура використання вказаних коштів наведена в наступній таблиці.

#### Структура використання бюджетних асигнувань Держфінмоніторингу в 2024 році

Напрямок витрат	Сума в тис. грн.
Виплата заробітної плати та нарахувань на неї	140 150,0
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв	4 485,9
Оплата видатків на відрядження	0,0
Інші видатки для забезпечення діяльності та функціонування Державної інформаційної та інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу	159085,0
<b>Разом</b>	<b>303 720,9</b>

## **2. РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

Протягом 2024 року здійснювались заходи з розробки пропозицій щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, враховуючи зміст Рекомендацій FATF та актів права Європейського Союзу.

Зокрема, у рамках підготовки проєкту закону «Про внесення змін до деяких законів України щодо адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)» (реєстраційний № 10072) до повторного першого читання Держфінмониторингом було надано пропозиції до Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики щодо усунення невідповідностей зазначеного законопроєкту Стандартам FATF.

Також, у рамках участі у засіданнях Робочої групи Комітету Верховної Ради України з питань організації державної влади, місцевого самоврядування, регіонального розвитку та містобудування Держфінмониторингом було надано пропозиції до проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів у зв'язку з прийняттям Закону України "Про адміністративну процедуру» (реєстр. № 10161) з опрацювання та підготовки до другого читання проєкту Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів у зв'язку з прийняттям Закону України «Про адміністративну процедуру» реєстраційний № 10161.

Держфінмониторинг надав пропозиції до Комітету Верховної Ради України з питань правоохоронної діяльності та Кабінету Міністрів України щодо необхідності доопрацювання проєкту Кодексу про адміністративні проступки в частині передбачення адміністративної відповідальності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Держфінмониторингом з урахуванням вимог 29 Рекомендації FATF направлено до Антитерористичного центру при Службі безпеки України та Міністерства розвитку громад, територій та інфраструктури пропозицій щодо доопрацювання проєкту Закону України «Про отримання, обробку, поширення, зберігання та захист інформації про пасажирів міжнародних рейсів» в частині налагодження ефективної інформаційної взаємодії між Національним контактним пунктом з питань отримання, обробки, поширення, зберігання та захисту інформації про пасажирів.

Держфінмоніторингом підготовлено пропозиції до Міжвідомчого науково-дослідного центру з проблем боротьби з організованою злочинністю при РНБО України щодо проєкту Закону «Про внесення змін до Закону України «Про організаційно-правові основи боротьби з організованою злочинністю».

Крім того, працівники Держфінмоніторингу брали участь в якості експертів у підготовці та проведенні двосторонніх зустрічей України та Європейської Комісії в рамках здійснення офіційного скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС за 4, 24 Переговорними розділами та двосторонньої зустрічі з питань функціонування демократичних інститутів.

Разом із тим, Держфінмоніторингом, у межах компетенції, в установленому законом порядку здійснювалося погодження проєктів нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Так, за 2024 рік погоджено 48 проєктів нормативно-правових актів, розроблених іншими державними органами, з них – 41 погоджено без зауважень, а 7 – погоджено із зауваженнями.

### 3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

#### 3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень

Згідно із Базовим Законом, СПФМ подають до Держфінмоніторингу інформацію про порогові фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність).

Всього з початку експлуатації ІСФМ Держфінмоніторингом отримано та оброблено **59 587 367 повідомлень** про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких протягом 2024 року – 1 754 604 повідомлення, з них взято на облік – 1 750 940 повідомлень (рисунок 3.1).

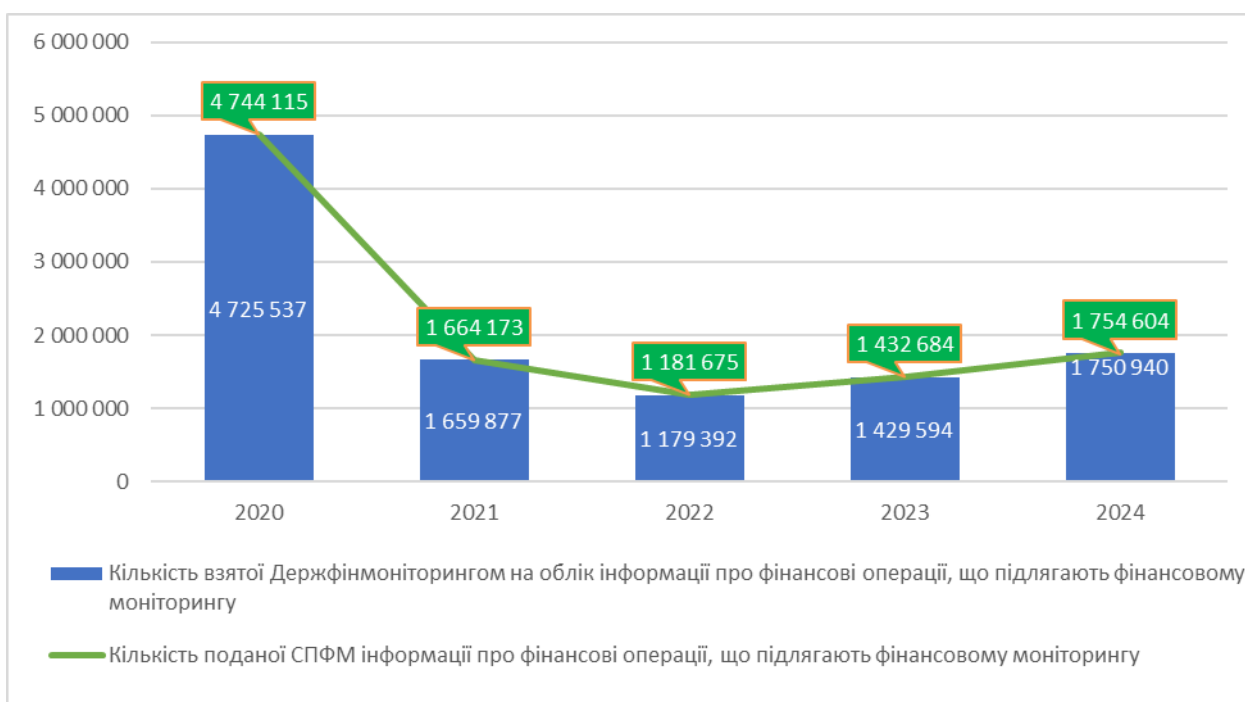


Рисунок 3.1. Динаміка інформування про фінансові операції протягом 2020 – 2024 років

Слід зазначити, що питома вага помилок у повідомленнях складає лише 0,1% від загальної кількості отриманих Держфінмоніторингом у 2024 році повідомлень про фінансові операції.

Таким чином, відсоток повідомлень про фінансові операції, поданих СПФМ до Держфінмоніторингу протягом 2024 року коректно, складає 99,9% від загальної кількості повідомлень.

Також, слід відмітити, що у 2024 році кількість взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції збільшилась на 22,5% у порівнянні з 2023 роком.

### 3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу

Найбільш активними у системі звітування, у розрізі СПФМ, є банки, які надсилають переважну більшість повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (рисунок 3.2).

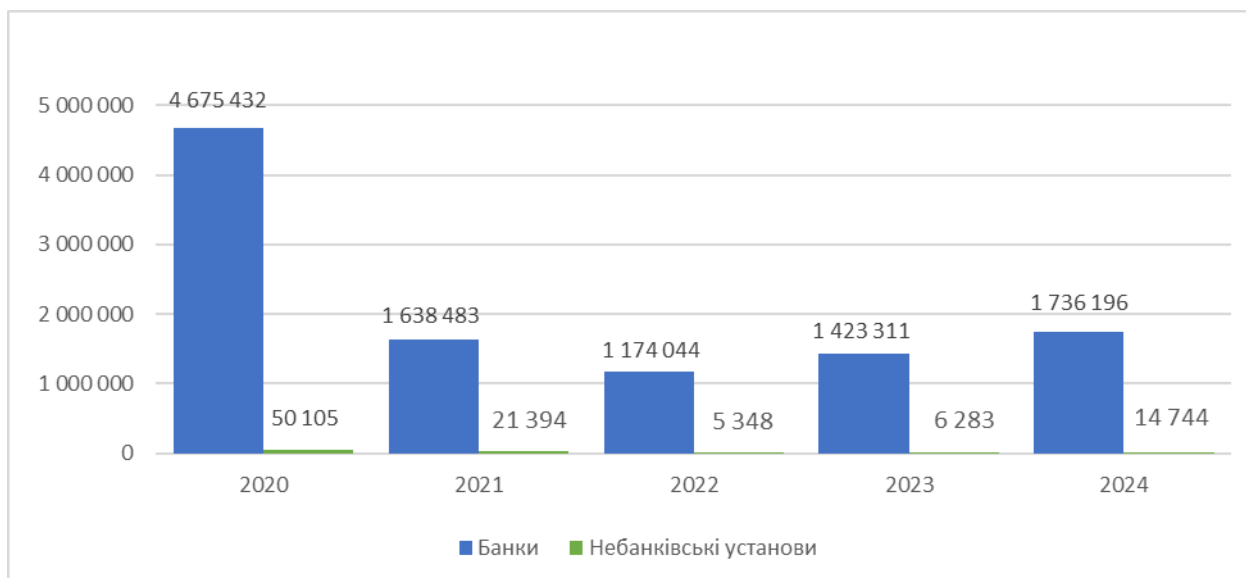


Рисунок 3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції, які надійшли від банків та небанківських установ протягом 2020 – 2024 років

Протягом 2024 року від банків Держфінмоніторингом взято на облік 99,2% від загальної кількості повідомлень про фінансові операції, що підлягали фінансовому моніторингу.

У 2024 році питома вага повідомлень про фінансові операції, що були взяті на облік Держфінмоніторингом від небанківських установ в електронному вигляді складає 98,1% від загальної кількості повідомлень, взятих на облік Держфінмоніторингом від зазначеної категорії СПФМ (таблиця 3.1).

Таблиця 3.1

#### Кількість повідомлень про фінансові операції, взятих на облік Держфінмоніторингом протягом 2024 року, в розрізі типів подання

Тип установи	Кількість повідомлень в електронному вигляді	Кількість повідомлень в паперовому вигляді
Банки	1 736 196	–
Небанківські установи	14 467	277

Серед небанківських установ найбільш активними у поданні повідомлень є фінансові компанії. Питома вага таких повідомлень у загальному обсязі взятих на облік повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмоніторингу від небанківського сектору протягом 2024 року, склала 37,81% (таблиця 3.2, рисунок 3.3).



Таблиця 3.2

**Питома вага повідомлень у загальному обсязі повідомлень про фінансові операції, що надійшли від небанківського сектору та взяті на облік Держфінмоніторингом протягом 2024 року**

Тип установи	Кількість повідомлень, од.	Питома вага, %
Учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків	2 614	17,73
Фінансові компанії	5 574	37,81
Страхові установи	638	4,33
Суб'єкти господарювання, які проводять лотереї	278	1,89
Суб'єкти господарювання, які проводять азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино	2 407	16,33
Інші суб'єкти первинного фінансового моніторингу	3 233	21,93

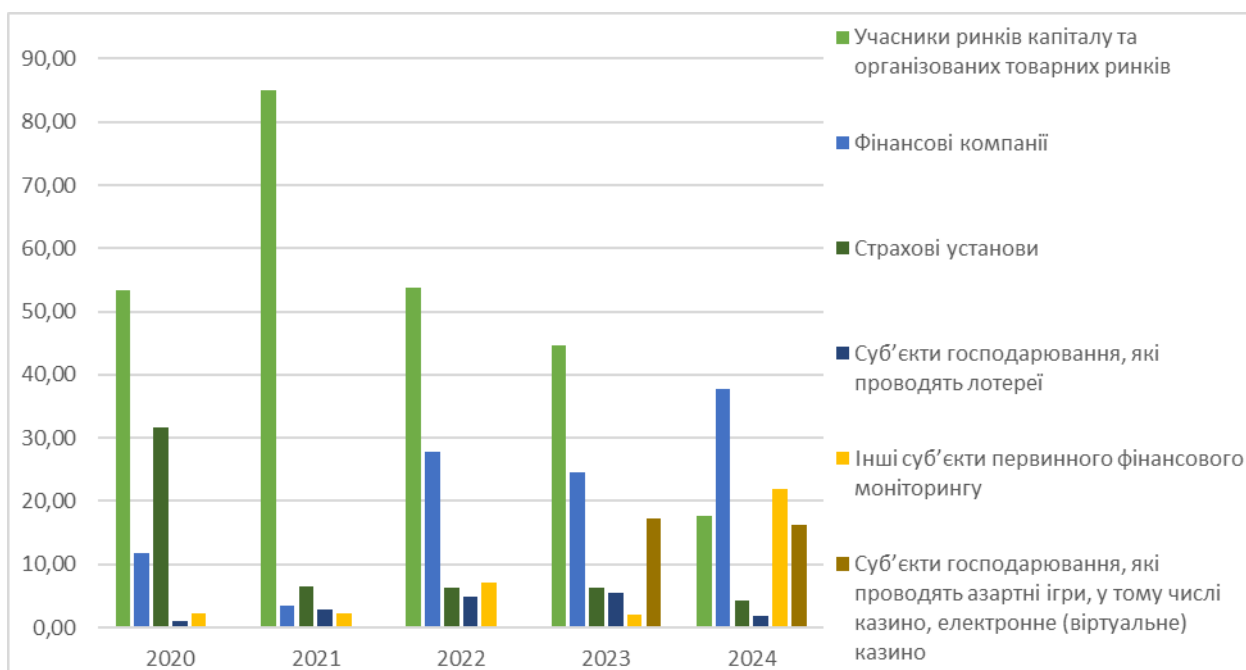


Рисунок 3.3. Динаміка питомої ваги фінансових операцій, взятих на облік Держфінмоніторингом протягом 2020 – 2024 років, за видами суб'єктів небанківського сектору

Розподіл взятих Держфінмоніторингом на облік протягом 2024 року повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, має такий вигляд (рисунок 3.4):

- порогові фінансові операції – 82,26% (1 440 319);

- підозрілі фінансові операції (діяльність) – 17,58% (307 828);
- порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) – 0,02% (325);
- фінансові операції, що надійшли на запит щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій – 0,14% (2648).

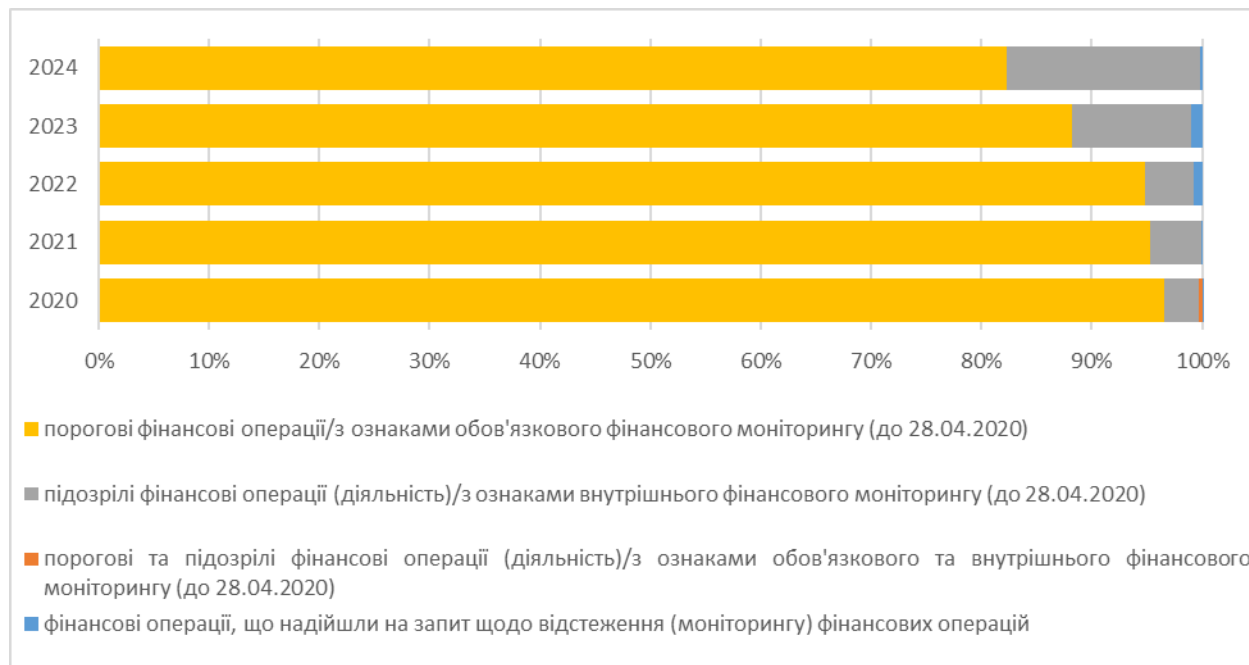


Рисунок 3.4. Структура фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та взяті Держфінмоніторингом на облік

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 8 Базового Закону СПФМ зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу.

Станом на 01.01.2025 на обліку у Держфінмоніторингу перебували 11 065 (у тому числі 658 відокремлених підрозділів) СПФМ (рисунок 3.5).

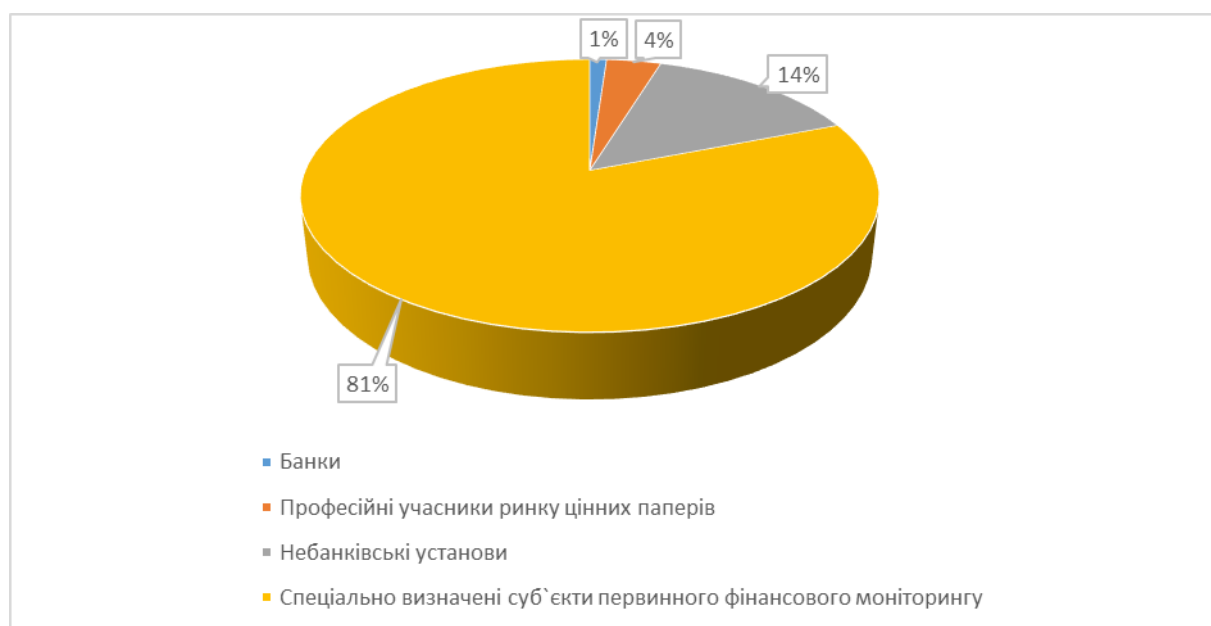


Рисунок 3.5. Питова вага СПФМ, які станом на 01.01.2025 перебувають на обліку у Держфінмоніторингу, у розрізі їх видів

## 4. ФІНАНСОВА РОЗВІДКА

### 4.1. Процес аналізу інформації

Держфінмоніторинг згідно з повноваженнями на постійній основі здійснює збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація для аналізу (операційного та стратегічного) надходить зокрема від:

- СПФМ;
- правоохоронних та розвідувальних органів;
- СДФМ та інших державних органів;
- ПФР іноземних країн.

Держфінмоніторингом здійснюється комплексний аналіз отриманої інформації та виявлення сумнівних фінансових операцій в державному і комерційному секторах економіки із залученням фінансових та нефінансових посередників.

Первинна обробка та аналіз інформації здійснюється в аналітичному сегменті ІСФМ.

Всі отримані повідомлення СПФМ, що попадають у сховище Держфінмоніторингу, розділяються за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу створюються досьє для проведення фінансових досліджень.

Варто зазначити, що Держфінмоніторингом запроваджено перехід на ризик-орієнтований підхід та кейсове звітування при поданні СПФМ повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність).

Так, протягом 2024 року Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 208 852 кейсових повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність). У 2023 році Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 98 535 кейсових повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність).

За результатами проведено аналізу сформовано 6 497 досьє, з яких 63,9% – досьє, сформовані за повідомленнями СПФМ.



Рисунок. 4.1. Динаміка формування досьє в 2020 - 2024 роках

Досьє аналізується на предмет виявлення підстав вважати, що фінансова операція може бути пов'язана з ВК/ФТ/ФРЗМЗ чи пов'язана із вчиненням іншого діяння, визначеного Кримінальним кодексом України.

Держфінмоніторинг здійснює аналіз фінансових операцій, який заснований на ризик-орієнтованому підході з урахуванням міжнародного досвіду боротьби з ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

В порівнянні з попереднім 2023 роком кількість заведених досьє зменшилась на майже 4% або на 288 досьє.

Аналіз інформації з досьє здійснюється із врахуванням додаткової інформації, що одержується на запити Держфінмоніторингу та інших доступних джерел.

Так, протягом 2024 року Держфінмоніторингом до 63 банківських установ направлено 16 124 файли-запитів щодо надання додаткової інформації.

За результатами дослідження у 2024 році Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів передано 1 053 матеріали (фінансова розвідка), у т.ч. 572 узагальнених матеріали та 481 додатковий узагальнений матеріал.

## **4.2. Зупинення фінансових операцій**

Базовий Закон передбачає право Держфінмоніторингу щодо зупинення підозрілих фінансових операцій.

Відповідно до статті 23 Базового Закону Держфінмоніторинг приймає відповідні рішення та доручення про зупинення фінансових операцій, а саме:

- про подальше зупинення фінансової операції в порядку частини другої статті 23 Закону;
- про зупинення видаткових операцій на рахунках клієнтів СПФМ (осіб) в порядку частини третьої статті 23 Базового Закону;
- про скасування свого рішення про подальше зупинення відповідних фінансових операцій або зупинення видаткових фінансових операцій в порядку частини дев'ятої статті 23 Базового Закону;
- щодо доручення СПФМ зупинення/поновлення чи проведення або забезпечення моніторингу фінансових операцій відповідної особи на виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави, в порядку частини третьої статті 31 Базового Закону.

Так, протягом 2024 року Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції по рахунках 218 осіб. У 2023 році Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції по рахунках 232 осіб.

У 2024 році сума зупинених Держфінмоніторингом фінансових операцій та заблокованих коштів на рахунках становить у еквіваленті 7,3 млрд гривень.

### 4.3. Державний фінансовий моніторинг

Російська агресія проти України, що розпочалася у 2014 році та досягла небачених масштабів з лютого 2022 року, стала серйозною загрозою для глобальної фінансової стабільності та економічної безпеки. Її наслідки відчуються далеко за межами України, впливаючи на світову економіку, порушуючи ланцюги постачання та створюючи виклики для міжнародної безпеки.

Збройна агресія росії проти України створила комплексний набір викликів, які охоплюють широкий спектр загроз, пов'язаних із злочинами, відмиванням доходів та фінансуванням тероризму. РФ активно використовує різноманітні схеми, обходить міжнародні санкції, застосовує сучасні технології (криптовалюту), а також вдається до кіберзлочинів та корупційних дій як інструментів ведення гібридної війни.

Головною загрозою для України є агресія з боку росії та діяльність злочинців, які займаються відмиванням коштів. Основні загрози та ризики включають: фінансування тероризму, захоплення росією активів, корупційні злочини, залучення НПО до незаконної діяльності, транскордонне відмивання коштів, використання готівки в схемах ВК, незаконний обіг культурних цінностей, шахрайство та кіберзлочинність, використання віртуальних активів в незаконній діяльності, а також торгівлю зброєю, людьми та наркотичними засобами, професійних «відмивачів коштів».

Злочинці постійно вдосконалюють свої методи в схемах ВК/ФТ/ФРЗМЗ, адаптуючи їх до сучасних реалій. Глобалізація процесів підвищує їх масштаб і складність, вимагаючи швидких та інноваційних підходів до протидії.

Особливо тривожним є залучення вразливих груп населення, зокрема неповнолітніх осіб.

У 2024 році спостерігається еволюція схем відмивання коштів, зокрема активізація діяльності так званих професійних «відмивачів коштів» як глобального тренду. Ці особи або організації спеціалізуються на наданні послуг з легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, а також на виконанні інших незаконних фінансових операцій. Ключовим елементом їхніх схем є залучення підставних осіб, так званих «дропів», для проведення транзакцій або відкриття рахунків, що ускладнює процес ідентифікації кінцевих бенефіціарів.

Держфінмоніторинг, як фінансова розвідка, активно протидіє ризикам, фінансовим злочинам та фінансуванню тероризму, зміцнюючи фінансову безпеку країни.

За результатами аналізу та узагальнення виявлених (типових та новітніх) методів, способів, фінансових інструментів та схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, визначено пріоритетні напрями проведення фінансових розслідувань:

- фінансування війни та тероризму (сепаратизму);
- відмивання доходів від корупційних діянь;
- розкрадання бюджетних коштів та коштів державних підприємств;
- нецільове використання коштів, виділених на гуманітарні проекти, соціальні проекти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла;
- відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману.

Зважаючи на триваючу збройну агресію російської федерації та загрозу національній безпеці України, Держфінмониторингом, використовуючи власну практику, практику інших учасників національної системи фінансового моніторингу та досвід міжнародних партнерів підготовлено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2024».

У типологічному дослідженні висвітлено різновиди схем легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму, що вчиняються в умовах військової агресії РФ, розкрито індикатори підозрілості, методи та інструменти схем ВК/ФТ.

Зосереджено увагу на схемах фінансування військової агресії та диверсійної діяльності, корупційних злочинах, псевдоблагодійних проектах. Також, зроблено акцент на використанні криптовалют, які стали одним із найпривабливіших інструментів для злочинної діяльності через свою анонімність, швидкість транзакцій і недостатнє регулювання.

#### **4.3.1. Протидія фінансуванню війни та тероризму (сепаратизму)**

Держфінмониторинг (як підрозділ фінансової розвідки) спільно із правоохоронними органами здійснює заходи, направлені на попередження та протидію фінансуванню терористичної та колабораційної діяльності, виявлення фінансових операцій, пов'язаних з військовою агресією з боку РФ проти України, насильницькою зміною чи поваленням конституційного ладу або захопленням державної влади, зміною меж території або державного кордону.

За 2024 рік Держфінмониторингом до правоохоронних органів направлено 164 матеріали, пов'язаних з фінансуванням тероризму/сепаратизму та військовою агресією з боку РФ проти України.

Такі матеріали за напрямками розслідування розподіляються на наступні складові:

- 12 матеріалів (11 узагальнених матеріалів та 1 додатковий узагальнений матеріал), що містили підозри щодо фінансових операцій або їх учасників, які можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму/сепаратизму.

У направлених матеріалах містилась інформація:

- ✓ правоохоронних органів – 8 матеріалів (7 узагальнених матеріалів та 1 додатковий узагальнений матеріал);

- ✓ іноземних підрозділів фінансових розвідок – 2 узагальнених матеріали;

- ✓ щодо виявлених зв'язків з рф – 5 матеріалів (4 узагальнених матеріали та 1 додатковий узагальнений матеріал);

- ✓ про зупинення видаткових фінансових операцій – 1 узагальнений матеріал.

- 1 узагальнений матеріал, що містив інформацію відносно замороження активів клієнта, включеного до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

- 93 матеріали (80 узагальнених матеріалів та 13 додаткових узагальнених матеріалів), що містили підозри щодо фінансових операцій або їх учасників, які можуть бути пов'язані з військовою агресією з боку рф проти України та здійсненням колабораційної діяльності за підозрою у державній зраді, насильницькій зміні чи поваленні конституційного ладу або захопленням державної влади, зміні меж території або державного кордону, у тому числі за участю 1 неприбуткової організації.

У направлених матеріалах містилась інформація:

- ✓ правоохоронних органів – 25 матеріалів (18 узагальнених матеріалів та 7 додаткових узагальнених матеріалів);

- ✓ іноземних підрозділів фінансових розвідок – 11 узагальнених матеріалів;

- ✓ щодо виявлених зв'язків з рф – 30 матеріалів (28 узагальнених матеріалів та 2 додаткових узагальнених матеріали);

- ✓ про зупинення видаткових фінансових операцій – 8 матеріалів (7 узагальнених матеріалів та 1 додатковий узагальнений матеріал). В результаті прийнятих рішень загальна сума зупинених фінансових операцій становить 3,37 млн грн та 20 718 шт цінних паперів номінальною вартістю у гривневому еквіваленті 2,07 млн гривень.

- 67 матеріалів (22 узагальнених матеріали та 45 додаткових узагальнених матеріалів), що містили підозри щодо фінансових операцій або їх учасників, до яких застосовано обмежувальні заходи (санкції).

У направлених матеріалах містилась інформація:



✓ правоохоронних органів – 25 матеріалів (14 узагальнених матеріалів та 11 додаткових узагальнених матеріалів);

✓ іноземних підрозділів фінансових розвідок – 50 матеріалів (14 узагальнених матеріалів та 36 додаткових узагальнених матеріалів);

✓ щодо виявлених зв'язків з РФ – 43 матеріали (20 узагальнених матеріалів та 23 додаткових узагальнених матеріали);

✓ про зупинення видаткових фінансових операцій – 5 матеріалів (3 узагальнених матеріали та 2 додаткових узагальнених матеріали). В результаті прийнятих рішень загальна сума зупинених фінансових операцій становить 350,90 млн гривень.

Основні інструменти, які застосовувалися в наведених матеріалах:

- здійснення транзитних операцій;
- здійснення транзитних операцій;
- операції за участю осіб, зареєстрованих на окупованих територіях, у тому числі з використанням еквайрингу;
- використання платіжних систем;
- перерахування коштів за кордон;
- прихована конвертація через торговельні операції на окупованих територіях;
- використання «дропів».

#### **4.3.2. Відмивання доходів від корупційних діянь**

Держфінмоніторингом приділяється особлива увага стосовно розслідування фактів відмивання коштів, одержаних від корупційних діянь, розкрадання та привласнення державних коштів та майна.

За 2024 року Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 239 матеріалів (83 узагальнених матеріали та 156 додаткових узагальнених матеріалів), які пов'язані з підозрою у корупційних діяннях, зокрема до:

- Національного антикорупційного бюро України – 156 матеріалів (31 узагальнений матеріал та 125 додаткових узагальнених матеріалів);
- Державного бюро розслідувань – 36 матеріалів (14 узагальнених матеріалів та 22 додаткових узагальнених матеріали);
- Національної поліції України – 27 матеріалів (23 узагальнених матеріали та 4 додаткових узагальнених матеріали);
- Офісу Генерального прокурора – 8 матеріалів (6 узагальнених матеріали та 2 додаткових узагальнених матеріали);

- Служби безпеки України – 7 матеріалів (4 узагальнених матеріали та 3 додаткових узагальнених матеріали);

- Бюро економічної безпеки України – 5 узагальнених матеріалів.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів та із вчиненням іншого кримінального правопорушення, становить 14 млрд гривень.

#### **4.3.3. Розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами**

За 2024 рік Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 76 матеріалів (34 узагальнених матеріали та 42 додаткових узагальнених матеріали), які пов'язані з бюджетними активами виділених на потреби ЗСУ та інших воєнізованих формувань, у тому числі 23 узагальнених матеріали та 12 додаткових узагальнених матеріали – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу.

У направлених матеріалах міститься аналіз 8 763 фінансових операцій на загальну суму 107 897,47 млн гривень.

У зазначених матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані:

- з легалізацією коштів, становить 4 262,46 млн грн;
- із вчиненням інших кримінальних правопорушень, становить 101,97 млн гривень.

Сума залучених державних коштів склала 60 777,12 млн гривень.

Направлені матеріали пов'язані із розкраданням бюджетних активів шляхом:

- протиправного відчуження та розтрати державного майна;
- незаконного привласнення державних активів;
- нецільового використання бюджетних коштів, шляхом їх розпорощення між рахунками ризикових, фіктивних та пов'язаних суб'єктів господарювання.

Інструменти, які використовувались:

- обготівкування;
- надання та повернення фінансової допомоги;
- проведення фінансових операцій із сумнівною економічною доцільністю;
- залучення посередників для завищення вартості товарів, робіт, послуг;

- розміщенням суб'єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
- погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
- «скрутки».

#### **4.3.4. Розслідування операцій, пов'язаних з нецільовим використанням коштів, виділених на гуманітарні проєкти, соціальні проєкти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла**

За 2024 рік Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено **96** матеріалів (74 узагальнених матеріалів та 22 додаткових узагальнених матеріалів), які пов'язані з використанням коштів, виділених на гуманітарні проєкти, соціальні проєкти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла, у тому числі **16** узагальнених матеріалів та **4** додаткових узагальнених матеріалів – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 5,3 млрд гривень.

Сума залучених державних коштів склала 22,8 млрд гривень.

Направлені матеріали пов'язані із розкраданням бюджетних активів шляхом:

- протиправного відчуження та розтрати державного майна;
- незаконного привласнення державних активів;
- нецільового використання бюджетних коштів, шляхом їх розпорошення між рахунками ризикових, фіктивних та пов'язаних суб'єктів господарювання.

Інструменти, які використовувались:

- обготівкування;
- надання та повернення фінансової допомоги;
- проведення фінансових операцій із сумнівною економічною доцільністю;
  - залучення посередників для завищення вартості товарів, робіт/послуг;
  - розміщення суб'єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
  - погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
  - «скрутки».

#### **4.3.5. Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману**

За 2024 рік Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 136 матеріалів (121 узагальнений матеріал та 15 додаткових узагальнених матеріалів), які були пов'язані з підозрами у шахрайському заволодінні коштами громадян та юридичних осіб.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить 1,4 млрд гривень.

Шахрайське заволодіння коштами здійснювалось шляхом:

- використання методів соціальної інженерії, зокрема вішингу (телефонне шахрайство, пов'язане з виманюванням реквізитів банківських карток або іншої конфіденційної інформації, примушуваннями до переказу коштів на картку злодіїв);
- використання електронно-обчислювальної техніки, системи віддаленого управління рахунком «Інтернет-Клієнт-Банк», послуги «Мобільний банкінг» та електронних платіжних сервісів;
- розповсюдження оголошень про збір коштів нібито на потреби Збройних Сил України з використанням Інтернету та соціальних мереж;
- використання громадських/благодійних організацій для отримання благодійної допомоги, у тому числі призначеної для допомоги українським військовим службовцям, з подальшим її спрямуванням на власні потреби;
- розрахунків через POS-термінали на тимчасово окупованій території України;
- використання «дропів» та соціально вразливих верств населення;
- незаконного/несанкціонованого доступу до телекомунікаційних засобів зв'язку та використання персональних даних осіб;
- використання підроблених документів, для пред'явлення до банківських установ з метою здійснення незаконних платежів;
- вчинення правочинів щодо арешту грошових коштів та примусового їх стягнення за постановами приватних виконавців;
- реалізації/придбання нерухомості по завищеній вартості за державною програмою «єВідновлення»;
- купівлі/продажу товарів і послуг через мережу Інтернет, у тому числі з використанням платформ онлайн-оголошень «OLX» та «Bon.ua».

Інструменти, які використовувалися:

- розрахунки за товари (транспортні засоби, електрогенератори, дизельне паливо) та послуги;
- схемні транзитні розрахунки;
- міжнародні перекази;
- благодійна/гуманітарна та фінансова допомога;
- житлові сертифікати «єВідновлення»;
- еквайрингові розрахунки;
- готівка;
- платіжні картки.

## 5. УЗАГАЛЬНЕНІ МАТЕРІАЛИ

На виконання Базового Закону та відповідно до Порядків надання та розгляду узагальнених матеріалів, затверджених наказами Міністерства фінансів України та правоохоронних органів, експертна комісія Держфінмоніторингу з розгляду узагальнених матеріалів і додаткових узагальнених матеріалів, підготовлених для подання правоохоронним та розвідувальним органам, за наявності достатніх підстав, приймає рішення щодо направлення таких матеріалів до правоохоронних та розвідувальних органів.

Держфінмоніторингом протягом 2024 року підготовлено 1 053 матеріали (з них 572 узагальнених матеріали та 481 додатковий узагальнений матеріал), які направлено до:

- Національної поліції України – 323 матеріали (з них 235 узагальнених матеріалів та 88 додаткових узагальнених матеріалів);
- Служби безпеки України – 289 матеріалів (з них 171 узагальнений матеріал та 118 додаткових узагальнених матеріалів);
- Національного антикорупційного бюро України – 156 матеріалів (з них 31 узагальнений матеріал та 125 додаткових узагальнених матеріалів);
- Державного бюро розслідувань – 118 матеріалів (з них 43 узагальнених матеріали та 75 додаткових узагальнених матеріалів);
- Бюро економічної безпеки України – 95 матеріалів (з них 65 узагальнених матеріалів та 30 додаткових узагальнених матеріалів);
- органів прокуратури – 71 матеріал (з них 26 узагальнених матеріалів та 45 додаткових узагальнених матеріалів);
- розвідувального органу – 1 узагальнений матеріал.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані:

- з легалізацією коштів, становить 51,1 млрд грн;
- з учиненням іншого кримінального правопорушення, визначеного КК України, становить 11,2 млрд грн;
- із фінансуванням тероризму 0,3 млрд гривень.

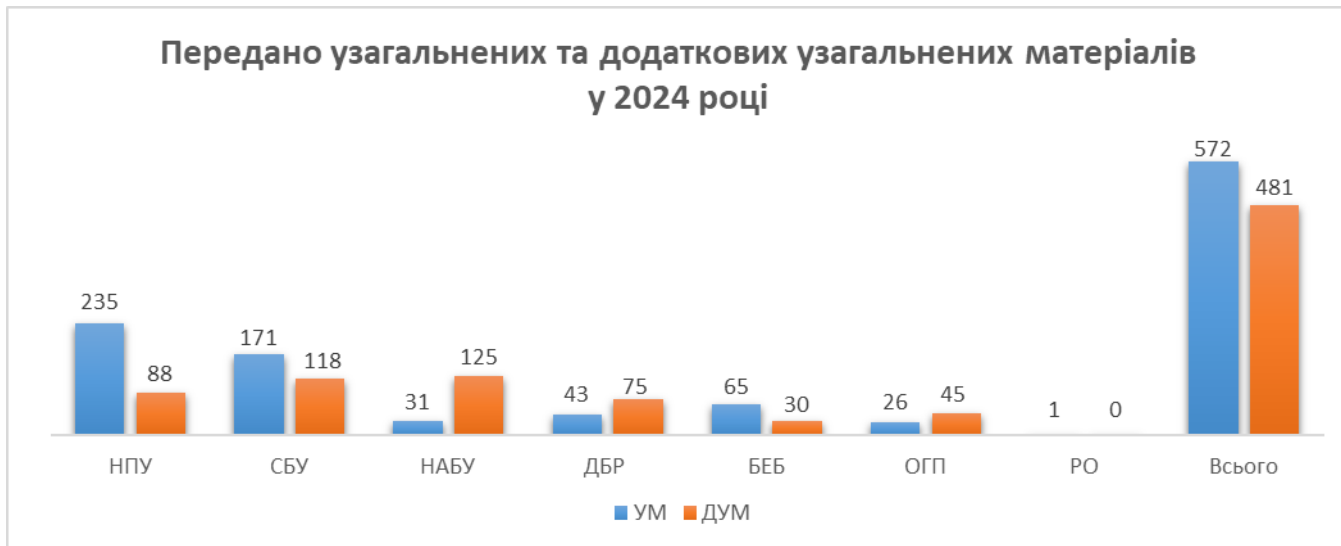


Рисунок. 5.1. Передано узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів

Правоохоронними органами в ході здійснення досудових розслідувань розпочато/використано 408 узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу (з урахуванням наданих у минулі роки) у 405 кримінальних провадженнях, зокрема:

- за результатами перевірки 62 узагальнених матеріалів розпочато 69 кримінальних проваджень;
- використано 346 узагальнених матеріалів у 336 кримінальних провадженнях.

Підрозділами правоохоронних органів закінчено 90 кримінальних проваджень, у яких використовувалися 87 узагальнених матеріалів, у зв'язку із зверненням до суду з обвинувальним актом.

Судами розглянуто 39 кримінальних справ, розпочатих за результатами розгляду 37 узагальнених матеріалів.

### Кількість кримінальних проваджень, розпочатих за результатами розгляду узагальнених матеріалів або в яких використовувались узагальнені матеріали у 2024 році



Рисунок. 5.2 Кількість кримінальних проваджень, у яких використовувалися (використовуються) узагальнені матеріали

Відповідно до інформації, яка надійшла у 2024 році до Держфінмоніторингу, у кримінальних провадженнях, у яких використовувалися (використовуються) узагальнені матеріали, загальна вартість вилученого та арештованого майна становить 12,1 млрд гривень.



## **6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ЄДИНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

Держфінмоніторингом відповідно до основних завдань та Пріоритетів діяльності Державної служби фінансового моніторингу України на 2024 рік забезпечено функціонування та розвиток єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ІСФМ).

Зокрема, забезпечено безперебійне функціонування апаратно-програмного комплексу ІСФМ на рівні 98,8% (з урахуванням часу проведення регламентного обслуговування та робіт з модернізації), регламентне функціонування технологічних процесів щодо отримання інформації, її первинної та аналітичної обробки, підтримку інформаційного середовища прийняття рішень та взаємодії з суб'єктами фінансового моніторингу. Завдяки заходам з оптимізації інформаційному обміну забезпечено обробку в електронному вигляді понад 99,9% поданої СПФМ інформації про операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Понад 80,65% доступу до сервісів державних електронних інформаційних ресурсів забезпечено з використанням технологій API, засобів системи електронної взаємодії - СЕВ ДЕІР «Трембіта». За рахунок проекту міжнародної технічної допомоги Ради Європи «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні» у 2024 році впроваджено доступ Держфінмоніторингу через СЕВ ДЕІР «Трембіта» до реєстру загальнообов'язкового державного страхування, держателем якого є Пенсійного фонду України та функціональної підсистеми Єдиної інформаційної системи МВС «Єдиний державний реєстр транспортних засобів», необхідних для забезпечення ефективного аналізу інформації щодо підозр відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Відповідно до вимог законодавства у сфері технічного захисту інформації Службою захисту інформації в автоматизованих системах Держфінмоніторингу забезпечено функціонування комплексної системи захисту інформації (далі - КСЗІ) ІСФМ, кіберзахист та безпеку інформаційних технологій в цій системі.

Держфінмоніторинг у 2024 році продовжив реалізацію заходів Плану цифрового розвитку Державної служби фінансового моніторингу України до 2025 року, схваленого рішенням Комітету з управління інформаційними технологіями у системі управління державними фінансами та введеного в дію наказом Міністерства фінансів України від 14.10.2022 № 330.

Так, в межах коштів, виділених з Державного бюджету України у 2024 році, розпочато модернізацію апаратно – програмного комплексу (АПК) ІСФМ, в рамках

якої, зокрема, оновлено серверне, мережеве обладнання та системне програмне забезпечення. Це значно підвищило надійність та продуктивність АПК ІСФМ вцілому та забезпечило більш високий рівень стабільності та доступності ІСФМ. А використання нових засобів захисту інформації дало можливість забезпечити високий рівень кібербезпеки, кіберзахисту ІСФМ та її складових і захист інформації в ній.

При цьому, для забезпечення більшого рівня надійності та більш високого рівня продуктивності, нове закуплене обладнання було встановлено та налаштовано в основному центрі обробки даних (ОЦОД). Все закуплене обладнання та програмне забезпечення має чинні експертні висновки у сфері технічного захисту інформації.

У зв'язку з агресією РФ проти України та для запобігання можливій втраті інформації, а також для забезпечення працездатності ІСФМ у разі виходу з ладу ОЦОД, у 2024 році розпочате створення резервного центру обробки даних (РЦОД) на базі мобільної контейнерної серверної (МКС), яка призначена для функціонування у будь-якій вибраній віддаленій локації на території України і відповідає всім національним вимогам та відповідним стандартам. Після проведення технічного обслуговування серверного та мережевого обладнання, що раніше експлуатувалося в ОЦОД, РЦОД був відповідно укомплектований, здійснено налаштування, тестування, реплікації віртуальної інфраструктури та синхронізації даних між ОЦОД та РЦОД. РЦОД підготовлений для транспортування та розміщення за місцем призначення. Проведено навчання працівників Держфінмоніторингу щодо експлуатації МКС та його систем.

Разом з модернізацією АПК ІСФМ у 2024 році розпочато модернізацію комплексної системи захисту інформації ІСФМ із оновленням системних рішень, політик безпеки, засобів захисту інформації та підвищення рівня кіберзахисту ІСФМ.

Модернізовані рішення по АПК ІСФМ та КСЗІ ІСФМ у 2025 році пройдуть дослідну експлуатацію та державну експертизу КСЗІ.

У 2024 році в рамках реалізації проекту міжнародної технічної допомоги «Сприяння доброчесності у публічному секторі» (Pro-Integrity) згідно Меморандуму між Державною службою фінансового моніторингу України та Компанією DAI Global, LLC «Про співробітництво щодо надання міжнародної технічної допомоги» від 11.07.2024 р. розпочата модернізація та цифрова трансформація аналітичної складової ІСФМ. За підтримки проекту заплановано впровадження в ІСФМ сучасних інструментів та технологій операційного та стратегічного аналізу з використанням елементів «доповненого інтелекту».

## 7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

### 7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами

У 2024 році, в умовах воєнного часу, міжвідомча взаємодія Держфінмоніторингу була зосереджена на здійсненні заходів з координації системи фінансового моніторингу, зокрема:

- виконання Плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року (розпорядження КМУ від 27.12.2023 № 1207-р);
- забезпечення діяльності Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- виконання Програми стратегічного розвитку Держфінмоніторингу на період до 2024 року, затвердженої наказом Мінфіну від 17.01.2022 № 16;
- виконання Пріоритетів діяльності Держфінмоніторингу на період воєнного стану, погоджених Мінфіном;
- укладанні з державними органами спільних документів міжвідомчого характеру, здійсненні безпосереднього обміну інформацією з СДФМ та співпраці з громадськістю.

#### **Виконання стратегії розвитку національної системи фінансового моніторингу**

Держфінмоніторинг протягом 2024 року забезпечив координацію дій з виконання Плану заходів, затвердженого розпорядженням КМУ від 27.12.2023 № 1207-р.

Так, протягом звітного періоду Держфінмоніторингом аналізувалась та узагальнювалась інформація, що надходила на виконання цього Плану від органів державної влади, і у подальшому надсилалась до Кабінету Міністрів України.

Державними органами реалізовано 95 % заходів (40 заходів) визначених Планом заходів, передбачених на 2024 рік.

Крім того, до Міністерства фінансів України направлено Звіти про виконання Програми стратегічного розвитку Держфінмоніторингу на період до 2024 року.

**Діяльність Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

Протягом 2024 року у Державній службі фінансового моніторингу України, у форматі відеоконференції, організовано та проведено два засідання (18 червня та 26 грудня п.р.) Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Рада), до складу якої входять представники основних профільних державних, правоохоронних та судових органів, задіяних в системі боротьби з ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

На засіданнях Ради обговорювалися важливі для системи фінансового моніторингу питання, а саме:

- результати участі Держфінмоніторингу у міжнародних заходах глобальної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- гармонізацію законодавства України у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з правом Європейського Союзу;
- представлено типові схеми, інструменти, індикатори та способи легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму (сепаратизму), що вчинялися в умовах військової агресії (типології 2023 року);
- проблематика виявлення необґрунтованих активів (грошових коштів), що знаходяться за кордоном, у осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування та шляхів її вирішення у співпраці з Держфінмоніторингом;
- результати розробки Держфінмоніторингом та впровадження в тестову експлуатацію інформаційного ресурсу «Комплексна адміністративна звітність системи фінансового моніторингу»;
- розгляд суб'єктами державного фінансового моніторингу проблемних питань регулювання та нагляду у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах воєнного стану;
- результати здійснення суб'єктами державного фінансового моніторингу нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ з урахуванням ризик-орієнтованого підходу;
- результати типологічного дослідження проведеного Держфінмоніторингом у 2024 році;
- презентовано та схвалено оновлену Методику національного оцінювання ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні.

### **Здійснення безпосереднього обміну інформацією з СДФМ**

З метою підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням СПФМ вимог законодавства з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, у рамках підписаних спільних наказів про співпрацю з Мінфіном, НКЦПФР, Мін'юстом, Мінцифри та НБУ, Держфінмоніторингом протягом 2024 року надавалась зазначеним СДФМ наступна інформація, зокрема:

- адміністративні дані щодо фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом від СПФМ;
- інформація щодо помилок, допущених СПФМ при поданні інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- відомості щодо обліку СПФМ у Держфінмоніторингу;
- інформація про виявлені Держфінмоніторингом факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства;
- відомості про аналіз методів та фінансових схем ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

### **Укладання з державними органами та громадськими організаціями спільних документів міжвідомчого характеру**

З метою удосконалення механізмів інформаційної взаємодії між учасниками системи фінансового моніторингу, станом 31 грудня 2024 року укладено документи про міжвідомчу співпрацю Держфінмоніторингу із 4 СДФМ, 27 державними органами, 29 іншими установами і організаціями.

Так, у 2024 році Держфінмоніторингом, з метою приведення у відповідність до норм чинного законодавства та покращення інформаційного обміну, були внесені зміни та підписано сім міжвідомчих документів про обмін інформацією та договір про співпрацю між Львівським національним університетом імені Івана Франка та Державною службою фінансового моніторингу України.

### **Взаємодія з громадськістю**

Держфінмоніторинг продовжив забезпечувати співпрацю з громадськістю, зокрема шляхом:

- організаційного забезпечення роботи Громадської ради при Держфінмоніторингу;
- розміщення на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу повідомлень інформаційного характеру у сфері фінансового моніторингу та про діяльність Служби;
- розміщення інформації про діяльність Держфінмоніторингу на власних сторінках у соціальних мережах Facebook, Twitter, LinkedIn, Telegram, YouTube.

Так, з метою інформування учасників системи фінансового моніторингу та громадськості, на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу у квітні 2024 року оприлюднено матеріали публічного звіту Голови Державної служби фінансового моніторингу України за 2023 рік.

Водночас, на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 03.11.2010 № 996 «Про забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації

державної політики», у 2024 році Держфінмоніторинг продовжував сприяти діяльності Громадської ради при Держфінмоніторингу.

Так, 23 березня та 27 вересня 2024 року відбулись відповідно шосте та сьоме засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу.

Під час засідань Держфінмоніторингом поінформовано присутніх про реалізацію Службою державної політики у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ у період воєнного стану, було обговорено звіт про роботу Громадської ради при Держфінмоніторингу за 2023 рік та інші актуальні питання.

Матеріали засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу на постійній основі розміщуються на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Крім того, Держфінмоніторингом затверджено та виконано Орієнтовний план проведення консультацій з громадськістю на 2024 рік, який погоджено з Громадською радою при Держфінмоніторингу і розміщено на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Також, у рамках взаємодії з громадськістю Держфінмоніторингом протягом 2024 року було розміщено 5 інформаційних матеріалів Держфінмоніторингу на Урядовому вебпорталі.

## 7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Держфінмоніторингом у 2024 році на постійній основі здійснювався аналіз ефективності діяльності СПФМ у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах воєнного стану.

Забезпечено щомісячне надання суб'єктам державного фінансового моніторингу інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням СПФМ вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, а саме:

- статистичні дані що фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом від СПФМ;
- статистичні дані щодо помилок, допущених СПФМ при поданні інформації про фінансові операції;
- інформація про стан обліку СПФМ;
- інформація про виявлені Держфінмоніторингом факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

В рамках роботи «гарячої лінії» Держфінмоніторингу, забезпечено постійне надання консультативної допомоги СПФМ щодо застосування вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

Протягом звітного періоду, у рамках співпраці з приватним сектором, було продовжено тестування обміну інформацією з СПФМ засобами Інформаційно-телекомунікаційної системи «Електронний кабінет системи фінансового моніторингу», яка впроваджується за підтримки проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза II» (EUACI).

Держфінмоніторингом у звітному періоді забезпечено надання СПФМ методично-роз'яснювальних документів з питань фінансового моніторингу.

	2022	2023	2024
Надано СПФМ методично-роз'яснювальних документів	62	109	140

### **7.3. Методологічне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу**

Держфінмоніторинг продовжував у 2024 році роботу з методологічного забезпечення системи фінансового моніторингу.

Державною службою фінансового моніторингу України розпочато підготовку щотижневих Методологічних Бюлетенів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Цей методологічний ресурс стане важливим доробком та дороговказом для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, регуляторів та правоохоронних органів, який висвітлює нові напрацювання провідних міжнародних дослідницьких організацій (think tanks) та експертів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, а також національних юрисдикцій, що дає можливість спеціалістам у цій сфері бути своєчасно поінформованими щодо світових тенденцій у зазначеній сфері.

Бюлетені містять актуальні дані про нові методи та схеми відмивання коштів і фінансування тероризму, що дозволяє суб'єктам адаптувати свої процедури моніторингу та контролю.

Для регуляторів та правоохоронних органів вказані матеріали стануть важливим інструментом для розробки ефективних стратегій боротьби з відмиванням коштів, включаючи навчання та координацію дій між різними установами для забезпечення належної співпраці та обміну релевантною інформацією.

18 квітня 2024 р. відбувся міжвідомчий національний форум на тему «Стратегія розвитку системи фінансового моніторингу в Україні 2024 - 2026», який організовано Державною службою фінансового моніторингу України та Академією фінансового моніторингу за підтримки Спеціального представника Головування – Координатора проектів ОБСЄ в Україні. Форум проходив у віртуальному форматі за участі представників державного та приватного сектору, в т.ч. неприбуткового.

В ході заходу обговорено широкий спектр питань, які присвячені особливостям стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та актуальних тенденцій розвитку у цій сфері.

У грудні 2024 року у м. Ужгород відбувся щорічний Форум «Фінансовий моніторинг – 2024», організований спільно з Академією фінансового моніторингу за підтримки Програми підтримки ОБСЄ для України, Ради Європи та Антикорупційної ініціативи ЄС в Україні (EUACI).





Рисунок 7.1. Фото учасників форуму, 18 – 20 грудня 2024 року, м. Ужгород

Під час заходу було організовано шість тематичних панелей і три круглих столи, які охопили широкий спектр актуальних питань, присвячених особливостям національної та міжнародної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема: новим підходам до оцінювання юрисдикцій, в рамках 6-го раунду оцінок MONEYVAL, досвіду країн підготовки до проведення такого оцінювання; новаціям міжнародної політики у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ/ФРЗМЗ; досвіду іноземних юрисдикцій з управління ризиками та загрозами у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах сучасних викликів. Особливу увагу приділено розвитку публічно-приватного партнерства та аналізу секторальних ризиків.

Разом з тим, протягом 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 6 освітніх заходах, що були організовані, зокрема ДННУ «Академія фінансового управління».

У зазначених заходах взяли участь понад 105 осіб – представників суб'єктів фінансового моніторингу та наукового середовища.

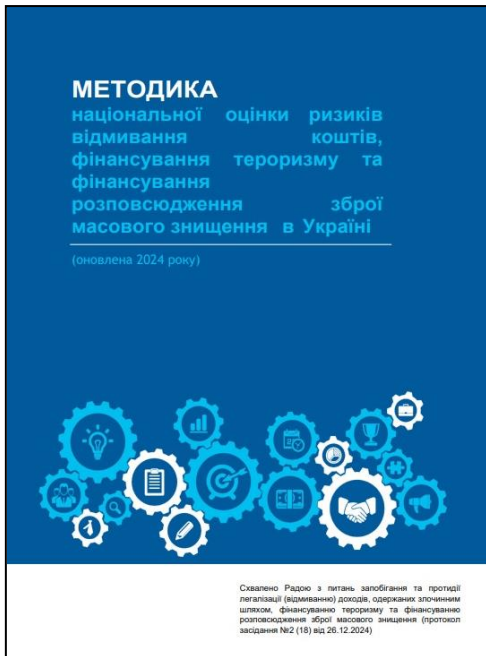
Крім того, протягом 2024 року представниками Держфінмоніторингу взято участь у 38 освітніх заходах організованих Академією фінансового моніторингу, участь в яких взяли 1599 слухачів.

Загалом, протягом 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 44 освітніх заходах, проведених для 1704 осіб.

Також, протягом 2024 року Держфінмоніторинг підготував 140 методично-роз'яснювальних документів, розглянув 141 звернення громадян, а також розглянув 117 запитів, які надійшли у відповідності до Закону України «Про доступ до публічної інформації».

## 7.4. Національна оцінка ризиків та комплексна адміністративна звітність

### *Підготовка до проведення чергової (четвертої Національної оцінки ризиків)*



Держфінмоніторингом з метою підготовки до чергової (четвертої) Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, проведення якої заплановано на 2025 рік оновлено Методику національної оцінки ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні (далі – Методика НОР).

Передумовами оновлення Методики НОР стали:

- проведення Держфінмоніторингом аналізу понад 135 провідних міжнародних та вітчизняних керівництв, настанов, рекомендацій з питань виявлення національних ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та оцінки наслідків їх прояву;

- оновлення Рекомендації FATF 8 «Неприбуткові організації»;
- оновлення Методології FATF з оцінки технічної відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- оновлене Керівництво FATF «Національна оцінка ризиків відмивання коштів» (2024);
- оновлене Керівництво RUSI щодо проведення Національної оцінки ризиків ФРЗМЗ (2024);

Основні оновлення Методики НОР:

- оновлено методологічний підхід щодо визначення загроз, вразливостей та оцінки ризиків системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- оновлено механізм оцінки ризиків фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- удосконалено механізм оцінки ризиків використання віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів з метою ВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- оновлено механізм оцінки ризиків використання неприбуткового сектору з метою ВК/ФТ;

- удосконалено механізм оцінки ризиків використання юридичних осіб з метою ВК/ФТ;

- визначено механізм оцінки ризиків ВК, отриманих від екологічних злочинів;

- визначено механізм оцінки ризиків ВК/ФТ, пов'язаних із злочинами сучасного рабства;

- визначено механізм оцінки ризиків ВК/ФТ у сфері торгівлі (TBML).

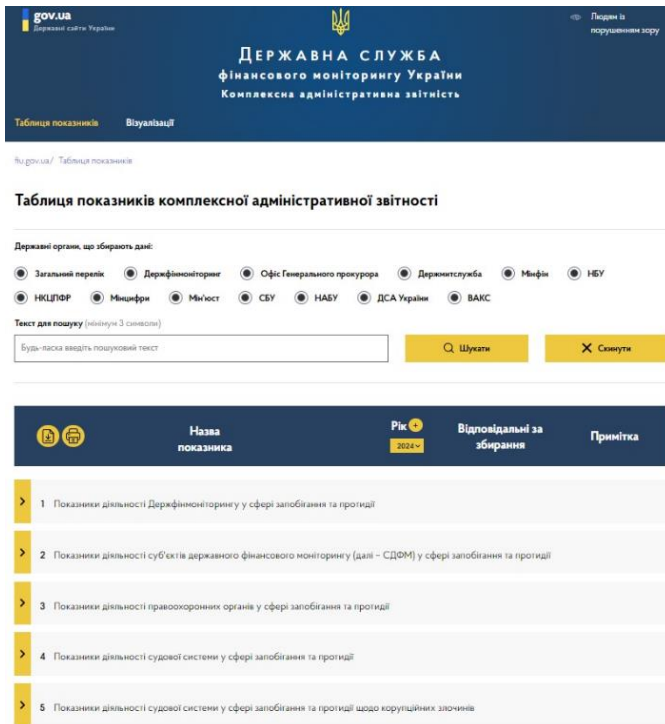
Оновлена Методика НОР, з урахуванням вимог Порядку збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України від 05.08.2020 № 690, узгоджена з Міністерством фінансів України та 26 грудня 2024 року схвалена на 18-му засіданні Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Оновлена Методика НОР опублікована на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу у розділі Діяльність / Національні ризики / Документи.

### ***Діяльність Держфінмоніторингу щодо збору, узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності***

У 2024 році Держфінмоніторингом забезпечено узагальнення адміністративної звітності НБУ, Мінфіну, НКЦПФР, Мін'юсту, СБУ, Державної судової адміністрації України, Офісу Генерального прокурора, НАБУ, Державної митної служби України, Вищого антикорупційного суду у сфері запобігання та протидії за 2023 рік (більш ніж 3200 показників з урахуванням їх деталізації).

З дотриманням строків, визначених Порядком формування та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2020 року № 692, комплексну адміністративну звітність за 2023 рік було оприлюднено на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.



Разом з цим, Держфінмоніторингом, за підтримки Програми підтримки ОБСЄ для України розроблено інформаційний ресурс «Комплексна адміністративна звітність системи фінансового моніторингу». Зазначений ресурс перебуває на стадії тестування та в подальшому буде доступний учасникам системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ та іншим зацікавленим особам на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Інформаційний ресурс «КАЗ СФМ» надасть можливість Держфінмоніторингу автоматизувати процес збору та узагальнення

інформації за показниками комплексної адміністративної звітності, а також спростить доступ зацікавлених державних органів учасників системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ до відповідних даних з метою підвищення ефективності функціонування національної системи фінансового моніторингу.



## 8. ДІЯЛЬНІСТЬ АКАДЕМІЇ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ



Академія фінансового моніторингу успішно формує професійний фундамент для фахівців у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.

Понад 25 000 представників органів державної влади та суб'єктів первинного фінансового моніторингу підвищили свою професійну кваліфікацію протягом двох попередніх десятиліть освітньої практики Академії.

У 2024 році в Академії підвищили свою кваліфікацію 1 599 слухачів, зокрема:

– 700 фахівців – представників правоохоронних, розвідувальних, судових та інших органів державної влади (рис. 8.1.);

– 899 фахівців – представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу (рис. 8.2).

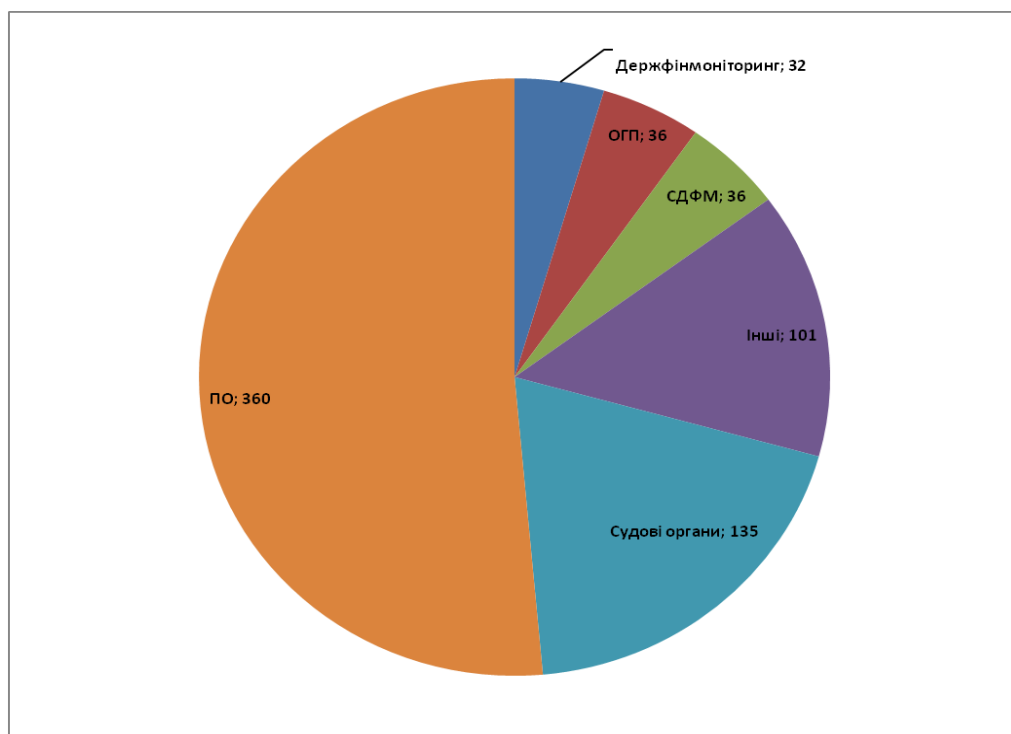


Рисунок 8.1 Кількість представників органів влади, що пройшли навчання у 2024 році

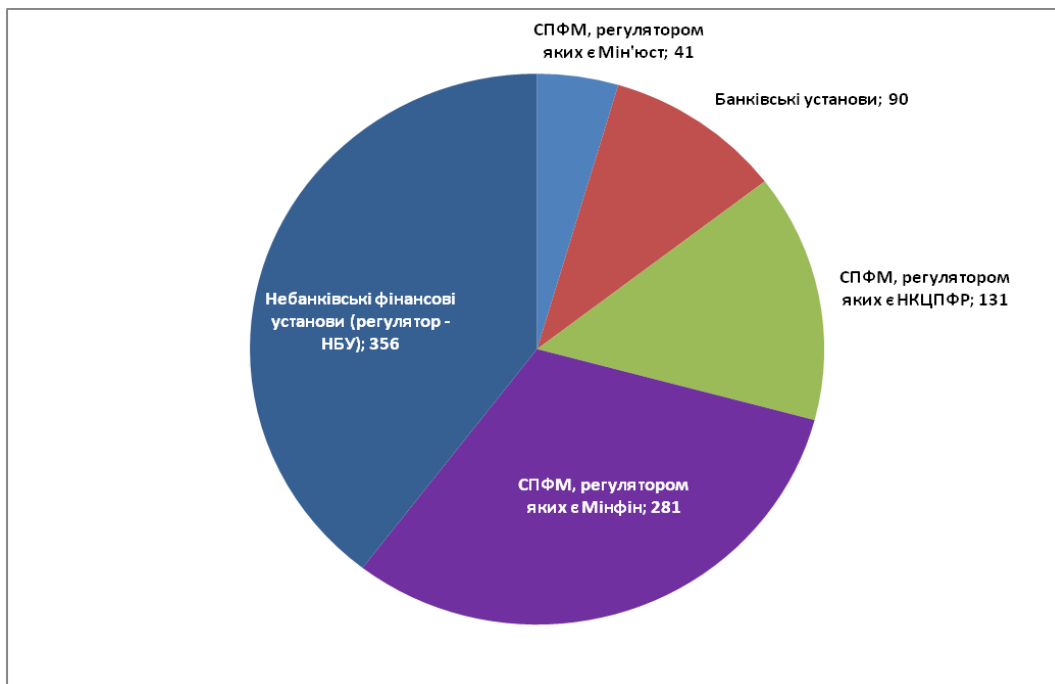


Рисунок 8.2 Кількість відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що пройшли навчання у 2024 році

Також близько 200 представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу взяли активну участь у тематичних семінарах організованих Академією.

Пріоритетом освітньої діяльності Академії фінансового моніторингу в 2024 році стало удосконалення тренінгових програм. В Академії переважає практико-орієнтоване навчання, аби максимально наблизити освітній процес до реальних ситуацій.

Спільними зусиллями з Держфінмоніторингом та низкою міжнародних партнерів, таких як Управління ООН з наркотиків та злочинності (UNODC), ОБСЄ та Офіс Ради Європи в Україні, Академією здійснено серію тренінгів із актуальних питань фінансового моніторингу.

В умовах воєнного стану основним вектором діяльності Академії стало проведення навчання спеціалістів органів державної влади, насамперед представників правоохоронної системи.

Методологію тренінгів забезпечили представники Академії та досвідчені практики з Держфінмоніторингу, ДБР, НАБУ, СБУ, БЕБ, Національної поліції та інших державних органів. Тренінгові програми Академії стали дієвою платформою для обміну професійним досвідом, новими знаннями та найкращими практиками у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ за темами:

- фінансові розслідування (Financial Investigations);
- розвідка за відкритими джерелами (OSINT);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника (Ultimate Beneficial Owner);
- запобігання відмиванню в сфері торгівлі (TBML).

Національні та міжнародні експерти використовують індивідуальний підхід, інтерактивний формат і практичні завдання для всіх учасників тренінгів. Практичні знання, забезпечені тренерами, систематизуються та поглиблюються на відповідних лекційних заняттях. Ефективність навчання покращено застосуванням сучасної комп'ютерної техніки, оновленої завдяки партнерству Академії з UNODC (рис. 8.3).



Рисунок 8.3 Оновлена навчальна аудиторія Академії

У 2024 році значно зміцнилося партнерство Академії з громадським сектором. Спільно з Центром демократії та верховенства права (ЦЕДЕМ) проведено низку освітньо-інформаційних заходів для представників громадянського суспільства. Під час них основну увагу приділено впровадженню політик належної обачності та підвищенню обізнаності про ризики, що виникають для ОГС у зв'язку з викликами воєнного часу (рис. 8.4).





Рисунок 8.4 Учасники семінару для організацій громадянського суспільства

Академією спільно з Офісом Ради Європи в Україні та Центром фінансової цілісності проведено низку семінарів з питань державно-приватного партнерства у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. Академія долучилась до ідеатону, спрямованого на виховання фінансової грамотності серед молоді (рис. 8.5).



Рисунок 8.5 Проведення ідеатону з фінансової грамотності для учнівської молоді

Спільно з Держфінмоніторингом та Проектом «Pro-Integrity» Академією проведено Форум «Фінансовий моніторинг в Україні: виклики та перспективи» (рис. 8.6) із залученням представників державного і первинного фінансового моніторингу та громадського сектору. В рамках Форуму змістовно обговорено

проблемні питання фінансового моніторингу та ключові напрями розвитку системи й шляхи вирішення поточних проблем.



Рисунок 8.6 Банер Форуму «Фінансовий моніторинг в Україні: виклики та перспективи»

Визначними подіями 2024 року для Академії стало розширення кола міжнародних партнерів. Академією укладено меморандуми про співпрацю з Проектом «Сприяння доброчесності в діяльності державного сектору» (Pro-Integrity), який представляє Уряди США та Великобританії (рис. 8.7), а також із Expertise France, що входить до проекту EU AML/CFT Global Facility та об'єднує понад 35 країн у протидії фінансуванню тероризму та відмиванню коштів (рис. 8.8).



Рисунок 8.7 Підписання меморандуму про співпрацю Академії з Проектом «Pro-Integrity»





Рисунок 8.8 Підписання меморандуму про співпрацю Академії з Проектом «EU AML/CFT Global Facility»

Академія фінансового моніторингу постійно розширює партнерське коло. Укладено меморандуми про співпрацю з органами економічної безпеки та судової влади, громадськими об'єднаннями, вітчизняними та зарубіжними закладами освіти, а також міжнародними організаціями та проектами, що діють у сфері фінансової безпеки.

Співпраця з постачальниками рішень для фінансового моніторингу – інформаційних систем та програмного забезпечення для охоплення окремих завдань фінансового моніторингу є важливим акцентом діяльності Академії. Під час навчальних занять слухачі мають можливість отримати унікальну інформацію про функціонал таких систем безпосередньо від їх розробників. Академія виконує освітню функцію як ІТ-хаб у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ (рис. 8.9).

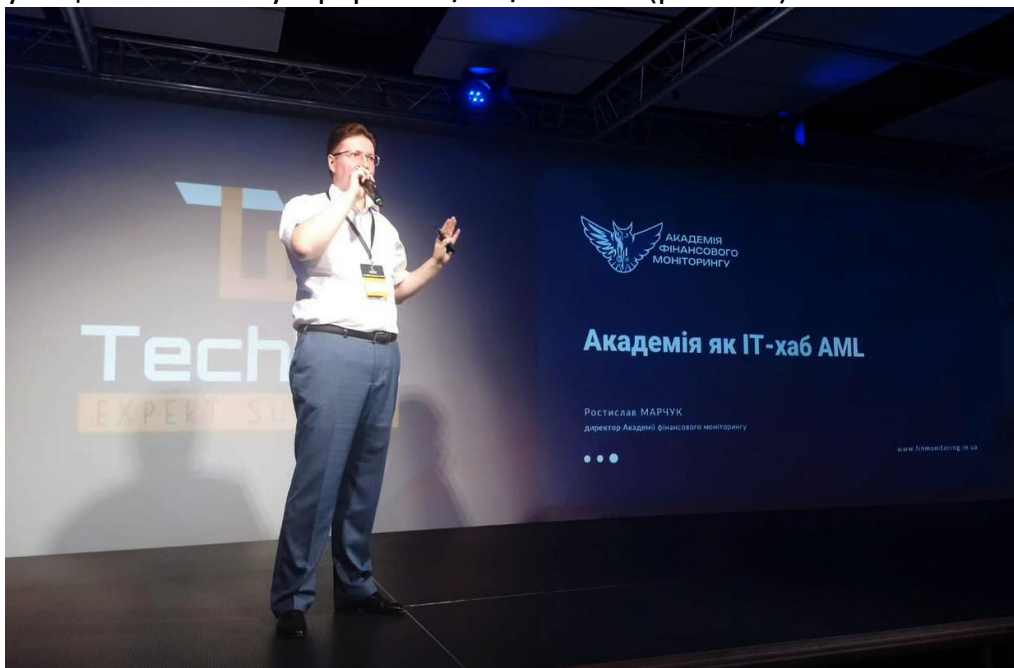


Рисунок 8.9 Участь Академії у саміті з фінтех рішень

Навчальні здобутки Академії формуються в плідній співпраці з Держфінмоніторингом та іншими органами державної влади, суб'єктами первинного фінансового моніторингу, представниками громадянського суспільства, національними та міжнародними експертами, а також із колегами з освітнього кола. Таким чином, об'єднання інтелектуальних ресурсів понад 50 учасників системи фінансового моніторингу в Україні посилює фаховість навчальних заходів.

Інноваційний підхід Академії у підвищенні кваліфікації високо оцінено Національним агентством України з питань державної служби. В 2024 році Академія вже вдруге відзначено статусом передового закладу освіти, здобуттям перемоги в конкурсі кращих практик впровадження освітніх інновацій в систему професійної освіти представників публічного сектору (рис. 8.7).



Рисунок 8.10 Відзнака за перемогу в конкурсі «Кращі практики впровадження освітніх інновацій у системі професійного навчання державних службовців, голів місцевих державних адміністрацій, їх перших заступників та заступників посадових осіб місцевого самоврядування та депутатів місцевих рад», що відбувся за підтримки Програми Ради Європи «Посилення доброго демократичного врядування і стійкості в Україні».

У грудні 2024 року трудовому колективу Академії оголошено подяку Прем'єр-Міністра України за вагомий внесок у впровадження державної політики у сфері протидії відмиванню доходів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення та високий професіоналізм (рис. 8.11).



Рисунок 8.11 Подяка Прем'єр-міністра України

## **9. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО**

### **9.1. Робота з міжнародними організаціями**

Протягом 2024 року Держфінмоніторинг активно співпрацював з провідними міжнародними організаціями та установами, які опікуються питаннями ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, такими як: Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки, Рада Європи (Комітет Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)), Європейський Союз, Організація Об'єднаних Націй (ООН), Організація з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ), Міжнародний валютний фонд, Агентство США з міжнародного розвитку та іншими міжнародними організаціями, зокрема щодо застосування до РФ санкцій за розпочату широкомасштабну, неспровоковану, кровопролитну війну проти мирної України.

У 2024 році представниками Держфінмоніторингу представлено досвід України у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, покращено співробітництво та досвід у ході семінарів міжнародного рівня, які проводились за сприяння провідних міжнародних організацій, а також здобуто нові знання у ході участі в навчальних заходах, організованих в рамках надання Держфінмоніторингу міжнародної технічної допомоги.

Крім того, Держфінмоніторинг, відповідно до покладених на нього завдань, укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (Меморандуми про взаєморозуміння) з ПФР іноземних країн. Протягом 2003 – 2024 років Держфінмоніторингом підписано 85 Меморандумів.

У 2024 році Держфінмоніторингом укладено 4 Меморандуми про взаєморозуміння з ПФР Королівства Норвегія, Німеччини, Гібралтару та Джерсі, а також поведено переговори щодо підписання Меморандуму про взаєморозуміння з іншими іноземними ПФР.

#### **9.1.1. Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)**

31 січня 2024 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у закритому онлайн семінарі FATF з паралельних розслідувань.

Держфінмоніторингом здійснювався обмін інформацією з FATF в частині включення російської федерації до відповідних процедур FATF.

Так, за звітний період Держфінмоніторингом направлено FATF чергові додаткові аргументи щодо включення РФ до чорного списку FATF, а також представники Держфінмоніторингу взяли участь у засіданнях Контрольної групи з міжнародного співробітництва (ICRG) та Пленарних засіданнях FATF (19-23 лютого

2024 року, м. Париж, Французька Республіка, 23-28 червня 2024 року, м. Сінгапур, Республіка Сінгапур, 21-25 жовтня 2024 року, м. Париж, Французька Республіка).

На Пленарному засіданні FATF у лютому продовжено зупинення членства РФ у FATF та прийнято чергову важливу Заяву FATF щодо зростаючих ризиків, які генерує РФ для глобальної фінансової системи. Вказана Заява доповнює минулорічну і акцентує увагу на зростаючі фінансові зв'язки РФ з країнами, на які поширюються контрзаходи FATF, ризики фінансування розповсюдження зброї масового знищення, пов'язані із діями РФ, а також зловмисну кіберактивність РФ і атаки її програм-вимагачів.

На Пленарному засіданні FATF у червні важливим для України був розгляд питання щодо подальшого застосування до РФ санкцій за порушення нею Стандартів FATF, які продукують щоденно зростаючі ризики та загрози ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Відповідно до офіційної заяви FATF за наслідками Пленарного засідання, зупинення членства РФ у FATF залишається в силі. У продовженні заяв, опублікованих з березня 2022 р., FATF повторно наголосила, що всі юрисдикції повинні бути пильними щодо поточних та нових ризиків обходу заходів, вжитих проти РФ з метою захисту міжнародної фінансової системи.

Одне з важливих питань, розглянутих FATF, стосувалось посилення ризиків, що походять від Корейської Народної Демократичної Республіки (КНДР). Дії КНДР (яка має стратегічне військове та економічне партнерство з РФ) мають прямі ознаки порушень Резолюцій Ради Безпеки ООН, а отже і відповідних Рекомендацій FATF. У зв'язку з цим, FATF оприлюднила оновлену заяву в якій, врахувала підвищені ризики фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ЗМЗ), повторила свій заклик застосовувати контрзаходи щодо високоризикових юрисдикцій (КНДР, Іран).

На Пленарному засіданні FATF у жовтні важливим для України став черговий розгляд питання щодо подальшого застосування до РФ санкцій за порушення нею Стандартів FATF, які продовжують продукувати щоденно зростаючі ризики та загрози ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Відповідно до офіційної інформації FATF за наслідками Пленарного засідання, зупинення членства РФ у FATF залишається в силі. У продовженні заяв, опублікованих з березня 2022 р., FATF повторно наголосила, що всі юрисдикції повинні бути пильними щодо поточних та нових ризиків обходу заходів, вжитих проти РФ з метою захисту міжнародної фінансової системи.

У заяві за наслідками жовтневого Пленарного засідання FATF продовжує висловлювати стурбованість щодо КНДР через її неспроможність усунути значні недоліки у своїй системі ПВК/ФТ/ФРЗМЗ. FATF також вказує на серйозні загрози,

пов'язані з незаконною діяльністю КНДР щодо поширення зброї масового знищення та її фінансування.

FATF зазначає, що незважаючи на публічні заклики стосовно (1) припинення кореспондентських відносин з банками КНДР; (2) закриття будь-яких дочірніх компаній або філій банків КНДР у своїх країнах; (3) обмеження бізнесових відносин та фінансових операцій із її особами, КНДР розширила зв'язок із міжнародною фінансовою системою, що підвищує ризики ФРЗМЗ.

Враховуючи стратегічне військове та економічне партнерство КНДР з РФ, це слід розглядати в контексті прямого безпосереднього зв'язку з РФ та її ризиками.

FATF також закликає країни належним чином оцінити та врахувати підвищений ризик ФРЗМЗ КНДР. FATF вказала, що у зв'язку із припиненням мандату Групи експертів Комітету ООН 1718, FATF буде контролювати заходи з дотримання цільових фінансових санкцій КНДР та впровадження контрзаходів проти КНДР. Україна продовжує підтримувати цю активність FATF.

Також, FATF наголошує на тому, що Іран не зміг виправити свої стратегічні недоліки в системі протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, і знову закликає всі юрисдикції застосовувати відповідні контрзаходи для захисту від ризиків фінансування тероризму, що виходять з Ірану.

Питання включення РФ до процедур FATF буде об'єктом активного обговорення на наступному Пленарному засіданні FATF у лютому 2025 року.

Об травня представник Держфінмоніторингу взяв участь у закритому онлайн семінарі FATF з розслідування та судового переслідування транскордонного та міжнародного ВК.

У період з 02 по 05 липня 2024 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у четвертому тренінгу для рецензентів ICRG (м. Пусан, Республіка Корея).





Рисунок 9.1. Фото учасників тренінгу для рецензентів ICRG (м. Пусан, Республіка Корея).

У період з 17 по 18 грудня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн участь у Симпозіумі VACG 2024.

Крім того, на адресу FATF направлено 10 листів інформаційного характеру.

### **9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки (EG)**

30 січня - 01 лютого 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь в засіданнях Робочих груп та регіональних груп Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки, що проходили в м. Сент-Джуліан, Республіка Мальта.

27 лютого 2024 року представник Держфінмоніторингу взяв участь в онлайн-засіданні Робочої групи з членства, підтримки та відповідності (MSCWG) щодо заявки одного ПФР-кандидата на членство в Егмонтській групі.

06 березня представники Держфінмоніторингу взяли участь в онлайн сесії стосовно Щодворічного запитальника Егмонтської групи.

11-15 березня 2024 року, представники Держфінмоніторингу взяли участь у навчальному візиті до ПФР Польщі щодо актуальних IT рішень (DataWalk/GoAML), а також в міжнародному семінарі: «Оперативна цільова група щодо віртуальних активів» (м. Варшава, Республіка Польща), організованих Центром передового досвіду та лідерства ПФР Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки (ECOFEL) та ПФР Польщі.





Рисунок 9.2. Фото учасників міжнародного семінару: «Оперативна цільова група щодо віртуальних активів» (м. Варшава, Республіка Польща).

02-07 червня 2024 року, представники Держфінмоніторингу взяли участь у 30-му Пленарному засіданні Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки (м. Париж, Французька Республіка).

Крім того, Егмонтській групі направлено 18 листів загального характеру.

### **9.1.3. Співробітництво з Радою Європи**

#### *Співробітництво з Радою Європи*

17-18 жовтня 2024 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у 16-му засіданні Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (CETS № 198), організованому Секретаріатом Генерального Директорату з прав людини та верховенства права Ради Європи (DGI) у м. Страсбург, Французька Республіка.

#### *Співробітництво з MONEYVAL*

Протягом звітного періоду здійснювався обмін інформацією між MONEYVAL та Держфінмоніторингом стосовно ситуації в Україні.

У рамках роботи Проєкту з типологічного дослідження MONEYVAL: «Доходи та конфлікт (військова агресія, війна)», ініціатором якого є Держфінмоніторинг, у співпраці з Секретаріатом MONEYVAL, країнами-партнерами та компетентними державними органами, здійснено розробку запитальника для збору та обміну кращими практиками, пов'язаними з виявленням, розслідуванням ризиків, загроз

і типологіями, що виникають внаслідок конфліктів/військової агресії, та здійснювалась робота щодо його заповнення з метою підготовки подальшого Звіту. За результатами заповнення запитальника підготовлено Звіт та направлено на розгляд Секретаріату MONEYVAL, затвердження якого заплановано у 2025 році.

05 лютого представники Держфінмоніторингу взяли участь в онлайн-сесії MONEYVAL щодо проєкту запитальника відносно ефективності для 6-го раунду взаємної оцінки MONEYVAL.

08-12 квітня 2024 року, представник Держфінмоніторингу взяв участь у тренінгу для оцінювачів MONEYVAL у рамках 6-го раунду, метою якого було підвищення рівня знань щодо процесу оцінювання MONEYVAL, поглиблення розуміння міжнародних стандартів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ для проведення оцінювання в юрисдикціях MONEYVAL (м. Рига, Латвійська Республіка).



Рисунок 9.3. Фото учасників тренінгу з оцінювання в юрисдикціях MONEYVAL (м. Рига, Латвійська Республіка).

21-24 травня 2024 року, представники України взяли участь у засіданнях Робочої групи з оцінок та 67-му Пленарному засіданні MONEYVAL (м. Страсбург, Французька Республіка), під час якого до відома учасників донесено інформацію стосовно заходів, що вживаються Україною у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах агресивної війни РФ проти України та подальших напрямків роботи у зазначеній сфері, а також в тематичних сесіях. Крім того, в рамках Пленарного тижня, проведено зустрічі з країнами-членами та спостерігачами MONEYVAL у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

02 липня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь в режимі онлайн в Міжсесійній зустрічі MONEYVAL.

12 вересня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь в режимі онлайн у засіданні MONEYVAL з Головами Делегацій.

02-06 грудня 2024 року, представники України взяли участь у засіданні Робочої групи з оцінок та 68-му Пленарному засіданні Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) (м. Страсбург, Французька Республіка), під час якого представники Держфінмоніторингу взяли участь в обговоренні актуальних питань у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, зокрема звітів про взаємну оцінку країн-членів та територій MONEYVAL та поінформували Пленарне засідання щодо прогресу проекту типологічного дослідження «Доходи та конфлікт (включаючи військову агресію, війну).

Крім того, на адресу MONEYVAL направлено 24 листи інформаційного характеру.

#### *Співробітництво з Європейською Комісією*

Протягом звітного періоду, представники Держфінмоніторингу взяли онлайн-участь у складі української делегації у роз'яснювальній зустрічі Європейської Комісії та України щодо здійснення офіційного скринінгу в рамках переговорного розділів «Фінансовий контроль» та «Реформа державного управління» (18 березня 2024 року), «Функціонування демократичних інституцій» (19 березня 2024 року), «Юстиція, свобода та безпека» (20 березня 2024 року), «Свобода руху капіталу» (09 квітня 2024 року), «Митний союз» (22 квітня 2024 року), «Зовнішні зносини» та «Зовнішня політика та політика безпеки і оборони» (16 травня 2024 року).

Також, Держфінмоніторингом було взято участь у зустрічі з представниками Генерального Директорату Європейської Комісії з питань політики та переговорів з розширення щодо підготовки до двосторонніх зустрічей в рамках офіційного скринінгу (05-06 червня 2024 року).

Держфінмоніторинг було визначено доповідачем за п.1.2 «Запобігання та боротьба з організованою злочинністю – загальний огляд» та п. 1.3 «Криміналізація та розслідування відмивання грошей» блоку 1 «Боротьба з організованою злочинністю» за переговорним розділом 24 «Юстиція, свобода і безпека».

Також, представники Держфінмоніторингу взяли участь у нараді щодо підготовки до двосторонньої зустрічі «Функціонування демократичних інституцій» (15 липня 2024 року).



Представники Держфінмоніторингу взяли участь у інтерактивному спеціальному тренінгу з питань переговорів щодо вступу до ЄС для України з питань верховенства права та основ ЄС (17-18 липня 2024 року).

Також, представники Держфінмоніторингу взяли участь у Тренінгу щодо здійснення офіційного скринінгу (22 липня 2024 року).

Крім того, представники Держфінмоніторингу взяли участь в онлайн зустрічі за переговорним розділом 4 «Вільний рух капіталу» (11 вересня 2024 року).

У період з 17 по 19 вересня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у імітаційній зустрічі за Розділом 24.

25-27 вересня 2024 року відбулась участь доповідачів за сферами переговорного розділу 24.

01 та 10 жовтня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн участь в зустрічі за переговорним розділом «Реформа державного управління» та «Функціонування демократичних інституцій».

16 жовтня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн участь в імітаційних сесіях за переговорними розділами 4 «Вільний рух капіталу» та 24 «Юстиція, свобода і безпека».

Також, 23-25 жовтня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли оффлайн та онлайн участь у двосторонній зустрічі України та Європейської Комісії за переговорним розділом 24 «Юстиція, свобода та безпека» (Брюссель, Королівство Бельгія).

20 листопада 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли онлайн участь у двосторонній зустрічі за переговорним розділом 4 «Вільний рух капіталу».

#### **9.1.4. Співробітництво з МВФ**

Протягом 2024 року представники Держфінмоніторингу неодноразово зустрічались в онлайн-режимі з представниками МВФ з метою обговорення питань у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах режиму воєнного стану.

04-06 листопада 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питань бенефіціарної власності (м. Відень, Австрійська Республіка).

#### **9.1.5. Співробітництво з Організацією Об'єднаних Націй**

25-26 червня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь в онлайн-тренінгу «Виявлення та аналіз незаконної фінансової діяльності», який організовувався Міжрегіональним науково-дослідним інститутом ООН із питань злочинності та правосуддя (UNICRI).

### **9.1.6 Співробітництво з Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ)/Координатором проєктів ОБСЄ в Україні**

05-09 лютого 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питання законодавчої підтримки, пов'язаної з віртуальними активами (м. Варшава, Республіка Польща).

18-20 червня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питань нормативно-правового врегулювання, пов'язаного з віртуальними активами «Огляд ландшафту віртуальних активів – поглиблений семінар для фокус-груп» (м. Варшава, Республіка Польща).

07-09 серпня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у тренінгу з розслідування методів обфускації блокчейну (м. Варшава, Республіка Польща).

09-11 жовтня 2024 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з питань нормативно-правового регулювання у сфері віртуальних активів (м. Відень, Австрійська Республіка).

### **9.1.7. Інші міжнародні заходи**

#### *Співробітництво з партнерами з розвитку/інші міжнародні активності*

Протягом звітного періоду, з метою розбудови інституційної спроможності Держфінмоніторингу та покращення потенціалу національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, Держфінмоніторингом вживались заходи щодо залучення міжнародної технічної допомоги, шляхом налагодження співробітництва з потенційними партнерами з розвитку, а також впроваджувались активності, передбачені в рамках реалізації існуючих проєктів міжнародної технічної допомоги.

Так, Держфінмоніторинг співпрацював з Урядом США через Агентство США з міжнародного розвитку та DAI Global, LLC в рамках проєкту «Сприяння доброчесності у публічному секторі (Pro-Integrity)», Спеціальним представником Головування-Координатором проєктів ОБСЄ в Україні в рамках проєкту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму», Міністерством закордонних справ Данії та Європейською Комісією в рамках проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фази II, III», Радою Європи в рамках проєкту «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів», проектом УНЗ ООН «Підтримка Державної служби фінансового моніторингу України (Держфінмоніторингу) та органів влади України у підвищенні спроможності щодо виявлення та розслідування злочинів у сфері відмивання коштів»,

Консультативною місією Європейського Союзу в Україні в рамках проекту «Операційна підтримка у наданні стратегічних консультацій щодо реформування сектору цивільної безпеки України (2024-2027 рр.)».

Крім того, представники Держфінмоніторингу взяли участь у 92-х заходах інших міжнародних організацій та установ, які стосувалися:

- відмивання коштів та корупції;
  - методології для підготовки секторальних оцінок ризиків НПО;
  - імплементації 25 Рекомендації FATF;
  - розвідки з відкритих джерел OSINT;
  - збору даних у сфері боротьби з організованою злочинністю та корупцією у країнах розширення;
  - паралельних фінансових розслідувань;
  - віртуальних активів;
  - 6-го раунду оцінки MONEYVAL;
  - стратегічного аналізу;
  - протидії незаконному обігу наркотиків;
  - розслідування та судового переслідування транскордонного та міжнародного ВК;
  - виявлення та аналізу незаконної фінансової діяльності;
- державно-приватного партнерства у боротьбі з фінансовими злочинами

тощо.

## 9.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки

Держфінмоніторинг забезпечує взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У 2024 році Держфінмоніторингом забезпечено взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, співпрацював зі 84 ПФР.

Протягом 2024 року Держфінмоніторингом направлено 621 запит до 60 ПФР іноземних держав та отримано 733 відповіді на запити від 57 ПФР іноземних держав.

Також, Держфінмоніторингом було отримано 234 запити від 49 іноземних ПФР та надано 318 відповідей до 50 ПФР іноземних держав.



Рисунок. 9.2.1. Діаграма співпраці Держфінмоніторингу з іноземними ПФР

У 2024 році Держфінмоніторингом найбільш активний обмін інформацією, в частині направлення запитів, здійснювався з:

- ПФР Польщі (відправлено **54** запити);
- ПФР Болгарії (відправлено **32** запити);
- ПФР Туреччини (відправлено **29** запитів);
- ПФР США та ПФР ОАЕ (відправлено по **27** запитів);
- ПФР Кіпру (відправлено **25** запитів);
- ПФР Австрії (відправлено **24** запити);
- ПФР Великої Британії (відправлено **23** запити).

Також у 2024 році найбільшу кількість запитів Держфінмоніторингом отримано від:

- ПФР **Польщі** (отримано **35** запитів);
  - ПФР **Чорногорії** (отримано **26** запитів);
  - ПФР **Кіпру** (отримано **16** запитів);
  - ПФР **Німеччини** та ПФР **Чехії** (отримано по **13** запитів);
- ПФР **США** та ПФР **Словаччини** (отримано по **10** запитів).



## **10. СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ РОБОТИ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ У 2025 РОЦІ**

### **1. Проведення аналізу фінансових операцій, співпраця, взаємодія та інформаційний обмін з правоохоронними, розвідувальними та іншими державними органами**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

збору, оброблення та проведення аналізу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції з метою виявлення протиправних схем, інструментів та механізмів вчинення злочинів, тенденцій, ризиків, загроз, зокрема щодо:

встановлення каналів фінансування повномасштабного вторгнення з боку рф в Україну, у т.ч. осіб, які організують, забезпечують та провокують повномасштабне вторгнення з боку рф в Україну;

виявлення злочинних доходів та спроб їх легалізації в умовах воєнного стану, розкриття схем нецільового використання бюджетних коштів, призначених для будівництва фортифікаційних споруд, придбання товарів військового призначення, відновлення зруйнованої інфраструктури, а також гуманітарної або безоплатної допомоги та благодійних пожертв;

виявлення корупційних доходів та схем їх легалізації;

виявлення податкових злочинів, у т.ч. діяльності «конвертаційних центрів» і підприємств, діяльність яких має ознаки фіктивності, виявлення фактів виведення коштів з України;

проведення стратегічного аналізу фінансових операцій та подання відповідних аналітичних матеріалів до Міністерства фінансів України;

підготовки комплексних типологічних досліджень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з подальшим доведенням результатів до відомих національних регуляторів, інших державних та правоохоронних органів, суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

участі у міжнародному співробітництві, зокрема поглибленої співпраці з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки;

у разі наявності достатніх підстав вважати, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та із вчиненням суспільно небезпечного діяння, визначеного Кримінальним кодексом України як злочин, що не стосується легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, підготовки та подання до правоохоронних органів, уповноважених приймати рішення згідно з Кримінальним процесуальним кодексом України, а також розвідувальних органів для проведення оперативно-розшукової діяльності відповідні узагальнені матеріали (додаткові узагальнені матеріали);

участі у роботі спільних (міжвідомчих) робочих груп за напрямом протидії військовим злочинам, а також іншим кримінальним правопорушенням;

співпраці з органами виконавчої влади, Національним банком України, іншими державними органами, включеними до системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **2. Забезпечення вжиття організаційних та практичних заходів міжнародного характеру у співпраці із зацікавленими державними установами**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

вжиття заходів щодо включення РФ до «чорного списку» FATF;

забезпечення співробітництва з Комітетом MONEYVAL, зокрема в частині підготовки та розгляду чергового Звіту про прогрес України у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в рамках 5-го раунду взаємної оцінки MONEYVAL, спільного типологічного дослідження MONEYVAL, а також участь у міжнародних заходах MONEYVAL (пленарних засіданнях, тренінгах тощо);

участі у діяльності Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму CETS № 198;

вжиття, в межах компетенції, заходів щодо приведення українського законодавства та інституційної практики у відповідність зі стандартами FATF;

співпраці з міжнародними організаціями, країнами-донорами, здійснення заходів із залучення технічної та експертної допомоги;

укладання міжнародних договорів міжвідомчого характеру (Меморандумів про взаєморозуміння) з підрозділами фінансових розвідок іноземних країн;

підготовки пропозицій щодо застосування заходів впливу до відповідних держав (уповноважених органів цих держав) у разі порушення останніми принципів (правил, статутів, керівних положень і т.д.) міжнародних організацій, членами яких вони є (в умовах війни РФ проти України).

### **3. Оперативне відпрацювання проектів законів та інших нормативно-правових актів, які стосуються функціонування системи фінансового моніторингу та її суб'єктів**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

участі у забезпеченні імплементації та реалізації положень нових міжнародних стандартів у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

участі у розробці проектів нормативно-правових актів, а також в удосконаленні та уточненні окремих норм законодавства з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі щодо наближення законодавства України до норм і стандартів Європейського Союзу відповідно до Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони.

### **4. Удосконалення міжвідомчої взаємодії між органами державної влади – учасниками національної системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та надання методологічної, методичної та іншої допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

участі у забезпеченні аналізу державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

проведення на постійній основі засідань Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення як тимчасово діючого консультативно-дорадчого органу, утвореного Кабінетом Міністрів України;

координації діяльності органів державної влади в ході виконання Плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року та інформування про результати його виконання Кабінету Міністрів України;

виконання завдань визначених Планом заходів з реалізації Програми стратегічного розвитку Державної служби фінансового моніторингу України на період до 2027 року, та надання Міністерству фінансів України інформацію щодо його виконання;

проведення чергової (четвертої) Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до оновленої Методики;

організації та проведення засідань Робочої групи з розгляду проблемних питань суб'єктів первинного фінансового моніторингу та аналізу ефективності заходів, що вживаються ними для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

забезпечення узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності за 2024 рік у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу;

доведення до відома суб'єктів фінансового моніторингу методологічних дайджестів та рекомендацій щодо виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу на період воєнного стану;

інформування громадськості про діяльність Держфінмоніторингу в умовах воєнного стану.

**5. Забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ІСФМ)**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

забезпечення стабільної роботи ІСФМ;

розгортання резервної складової ІСФМ;

удосконалення аналітичної складової ІСФМ;

забезпечення захисту інформації, кібербезпеки та кіберзахисту ІСФМ.

- **EG** – Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки
- **FATF** – Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей
- **MONEYVAL** – Комітет експертів Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму
- **Базовий Закон** – Закон України від 06.12.2019 № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- **БЕБ** – Бюро економічної безпеки
- **ВК** – відмивання коштів
- **ВК/ФТ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму
- **ВК/ФТ/ФРЗМЗ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- **ДБР** – Державне бюро розслідувань
- **Держфінмоніторинг** – Державна служба фінансового моніторингу України
- **ЄС** – Європейський Союз
- **ІСФМ** – Єдина інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- **Мінфін** – Міністерство фінансів України
- **Мінцифри** – Міністерство цифрової трансформації України
- **Мін'юст** – Міністерство юстиції України
- **НАБУ** – Національне антикорупційне бюро України
- **НБУ** – Національний банк України
- **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- **НОР** – Національна оцінка ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- **НПО** – неприбуткові організації
- **НПУ** – Національна поліція України
- **ОБСЄ** – Організація з безпеки та співробітництва в Європі

- **ОГП** – Офіс Генерального прокурора
- **ПВК/ФТ/ФРЗМЗ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- **ПФР** – підрозділ (-и) фінансової розвідки
- **РОП** – ризик-орієнтований підхід
- **СДФМ** – суб'єкт (-и) державного фінансового моніторингу
- **СПФМ** – суб'єкт (-и) первинного фінансового моніторингу
- **ФРЗМЗ** – фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- **ФТ** – фінансування тероризму

ДЕРЖАВНА СЛУЖБА  
ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ  
УКРАЇНИ

вул. Білоруська, 24  
м. Київ, 04050, Україна

THE STATE FINANCIAL  
MONITORING SERVICE  
OF UKRAINE

24, Biloruska st.,  
Kyiv, 04050, Ukraine

tel: (+38044) 594 16 01

fax: (+38044) 594 16 00

Офіційна електронна адреса:  
e-mail: [office@fiu.gov.ua](mailto:office@fiu.gov.ua)

Офіційний вебсайт:  
<https://fiu.gov.ua>

Держфінмоніторинг у  
соціальних мережах:

Facebook – <https://bit.ly/3tuFsCX>

Twitter – <https://bit.ly/3rhibCu>

Telegram – <https://bit.ly/3jaSYH1>

YouTube – <https://bit.ly/2LeQv1H>